



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y
CRÉDITO "LOS MÁS ESPERADOS", CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE
SANTA ELENA, AÑO 2023**

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

AUTOR:

Marcela Noemí González de la Cruz

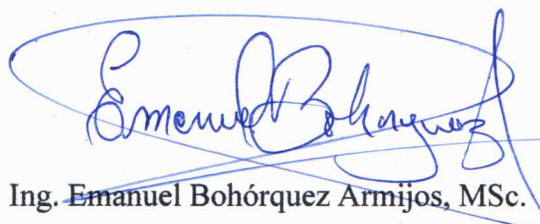
LA LIBERTAD – ECUADOR

DICIEMBRE – 2024

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, "ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "LOS MÁS ESPERADOS", CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023", elaborado por la Srta. Marcela Noemí González de la Cruz 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, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado "ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "LOS MÁS ESPERADOS", CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023", constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Marcela Noemi González de la Cruz con cédula de identidad número 2400129652 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

f. *Marcela González*.....

GONZLEZ DE LA CRUZ MARCELA NOEMÍ

C.C. No.: 240012965-2

Agradecimientos

Deseo agradecer infinitamente a Dios, por brindarme la fuerza necesaria, la salud del día a día, la sabiduría y el coraje para los desafíos presentados en este largo caminar, a toda mi familia que siempre estuvo presente en cada paso a seguir, brindándome el apoyo contante y necesario para no decaer, a mi esposo por ser quien me ayudo en los momentos más difíciles, a mis hijos motivo fundamental e incentivo para continuar con mi carrera, a mis padres por las palabras de aliento que siempre me ofrecen y a mis suegros que me brindaron la ayuda necesaria cuando no he podido estar con mis hijos por estudios, mil gracias por el apoyo incondicional brindado de corazón.


Un agradecimiento sincero a todos los docentes que pudieron impartir sus conocimientos para culminar con la carrera de Contabilidad y Auditoría en este camino, gracias a ellos he podido cumplir con los objetivos establecidos de formarme como profesional.

Y mi mayor agradecimiento es hacia el docente tutor de tesis, Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, quien me guio en todo momento para la realización del trabajo de titulación y finalizarlo con éxito.

Dedicatoria

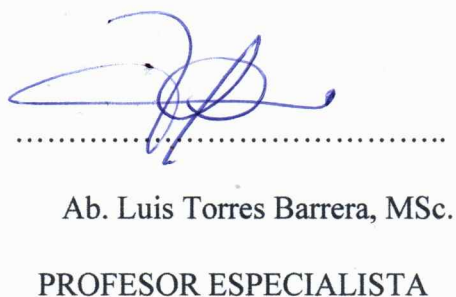
El presente trabajo de investigación es con una dedicatoria a mi familia, especialmente a mi esposo e hijos quienes me brindaron el apoyo necesario para afrontar cada desafío a lo largo de mi preparación universitaria y a mis padres que han sido ejemplo constante para continuar.

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



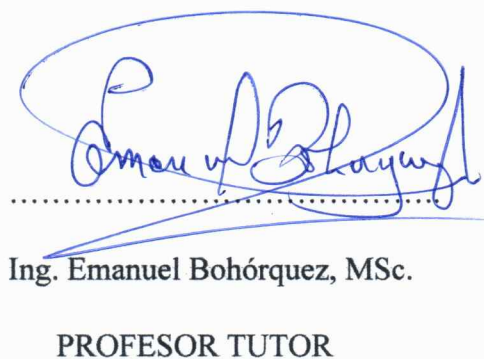
.....

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



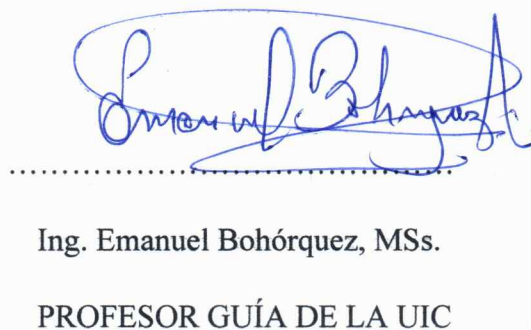
.....

Ab. Luis Torres Barrera, MSc.
PROFESOR ESPECIALISTA



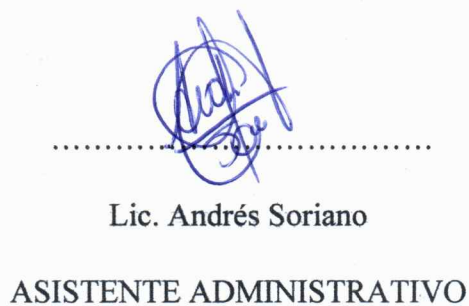
.....

Ing. Emanuel Bohórquez, MSc.
PROFESOR TUTOR



.....

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



.....

Lic. Andrés Soriano
ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Índice de contenido

Introducción	12
Planteamiento del Problema.....	12
Formulación del Problema	15
Sistematización del Problema	15
Objetivo General	15
Objetivos Específicos.....	15
Justificación.....	15
Mapeo.....	16
Capítulo I. Marco Referencial.....	17
Revisión de la Literatura	17
Desarrollo de Teorías y Conceptos	21
Microcréditos	21
Fundamentación legal	26
Capítulo II. Metodología.....	27
Diseño de la Investigación	27
Métodos de Investigación	27
Población y muestra	28
Población.....	28
Muestra.....	28
Recolección y procesamiento de datos	28
Capítulo III. Resultados y Discusión	30
Análisis de Datos.....	30
Análisis de encuesta	30
Discusión.....	53
Conclusiones	56
Recomendaciones.....	58

Índice de tabla

Tabla 1 <i>Población</i>	28
Tabla 2 <i>Sexo de los socios del grupo</i>	30
Tabla 3 <i>Edad de los socios del grupo</i>	31
Tabla 4 <i>Formación académica alcanzada en los socios</i>	32
Tabla 5 <i>Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito</i>	33
Tabla 6 <i>Requisitos considerados indispensables para acceder a un microcrédito</i> ...	34
Tabla 7 <i>Percepción de los requisitos solicitados para acceder a un microcrédito</i> ...	35
Tabla 8 <i>Tasa de interés a pagar por adquirir un microcrédito</i>	36
Tabla 9 <i>Grado de conformidad que poseen los socios por la tasa de interés</i>	37
Tabla 10 <i>Calificación de tasa de interés otorgada por el grupo con relación a instituciones financieras</i>	38
Tabla 11 <i>Montos solicitados por los socios del grupo</i>	39
Tabla 12 <i>Plazo de retorno del valor concedido por los microcréditos</i>	40
Tabla 13 <i>Cantidad de veces que los beneficiarios solicitan un microcrédito en el año</i>	41
Tabla 14 <i>Uso habitual de los microcréditos</i>	42
Tabla 15 <i>Inversión de los beneficiarios por microcréditos adquiridos</i>	43
Tabla 16 <i>Importancia de tener conocimientos de inversión de forma efectiva</i>	44
Tabla 17 <i>Conocimientos sobre educación financiera</i>	45
Tabla 18 <i>Frecuencia de capacitaciones sobre educación financiera</i>	46
Tabla 19 <i>Percepción de crecimiento económico alcanzado por los beneficiarios</i> ...	47
Tabla 20 <i>Aspectos de cambio de situación financiera después de acceder a un microcrédito</i>	48
Tabla 21 <i>Aspectos de impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los socios</i>	49
Tabla 22 <i>Percepción de la calidad de vida posterior a la adquisición de los microcréditos</i>	50
Tabla 23 <i>Capacidad de ahorro a raíz de la adquisición de microcréditos</i>	51
Tabla 24 <i>Percepción sobre el impacto en la capacidad de ahorro</i>	52

Índice de Apéndice

Apéndice A <i>Matriz de Consistencia</i>	64
Apéndice B <i>Cronograma</i>	65
Apéndice C <i>Presupuesto</i>	66
Apéndice D <i>Encuesta</i>	67
Apéndice E <i>Aplicación del Instrumento</i>	70



**ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y
CRÉDITO "LOS MÁS ESPERADOS", CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE
SANTA ELENA, AÑO 2023**

AUTORA:

Marcela Noemí González de la Cruz

TUTOR:

Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Resumen

Actualmente, los microcréditos representan un papel fundamental en la economía, siendo beneficioso y accesible en el sector vulnerable, debido al nivel de dificultad en requisitos o no saber en qué destinarlo. La finalidad de esta investigación es analizar el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro “Los más esperados”. La metodología aplicada fue un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo, y diseño no experimental, basado en el método bibliográfico, deductivo y analítico, empleando la encuesta como instrumento dirigido a los socios del grupo. Los resultados indicaron que para acceder a estos se cumplen características y requisitos de fácil acceso como una carta de compromiso, además el interés establecido en el grupo es del 5%, con montos entre los \$301 a \$1000 y cuentan con facilidad de pago, siendo estos mayor al año, dando a conocer que los socios recurren a emprendimientos para generar ingresos o pagar deudas, invirtiendo en un negocio o adecuaciones, al poseer conocimientos en educación financiera, los beneficios obtenidos son satisfactorios logrando crecimiento económico en sus negocios, generando condiciones de vida anhelada respecto a vivienda, salud y alimentación. Se concluye que acceder a un microcrédito es factible para los socios de estos grupos por sus requisitos accesibles, además los socios invierten de manera oportuna los microcréditos generando condiciones de vida deseada. Se recomienda que se establezca una planificación que equilibre de forma adecuada la accesibilidad de los microcréditos con un control para evaluar el crecimiento económico y calidad de vida de los socios.

Palabras claves: Microcréditos, accesibilidad y características, usos y estrategias de inversión, beneficio de los microcréditos



**ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y
CRÉDITO "LOS MÁS ESPERADOS", CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE
SANTA ELENA, AÑO 2023**

AUTORA:

Marcela Noemí González de la Cruz

TUTOR:

Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Abstract

Currently, microcredits represent a fundamental role in the economy, being beneficial and accessible in the vulnerable sector, due to the level of difficulty in requirements or not knowing what to use it for. The purpose of this research is to analyze the access and use of microcredits of the savings group "Los más esperados". The methodology applied was a quantitative approach, with descriptive scope, and non-experimental design, based on the bibliographic, deductive and analytical method, using the survey as an instrument directed to the group's members. The results indicated that in order to access these loans, characteristics and requirements of easy access are met, such as a letter of commitment, in addition the interest established in the group is 5%, with amounts between \$301 and \$1000 and they have easy payment terms, being these longer than a year, showing that the partners resort to ventures to generate income or pay debts, investing in a business or adaptations, having knowledge in financial education, the benefits obtained are satisfactory, achieving economic growth in their businesses, generating desired living conditions with respect to housing, health and food. It is concluded that accessing a microcredit is feasible for the members of these groups because of their accessible requirements, and also the members invest the microcredits in a timely manner, generating desired living conditions. It is recommended that planning be established to adequately balance the accessibility of microcredits with monitoring to evaluate the economic growth and quality of life of the members.

Key words: Microcredit, accessibility and characteristics, uses and investment strategies, benefit of microcredit. Introducción

Introducción

Los microcréditos representan en la actualidad un papel importante en el ámbito económico y para la productividad, siendo este beneficioso y accesible para el sector más vulnerable, por ende representa un factor clave para la sostenibilidad de muchas familias, permitiendo al emprendedor tener una alternativa para obtener ingresos, y que de alguna manera surjan pequeños negocios que logren cubrir las necesidades básicas y combatir la pobreza, dando oportunidades de empleo donde el individuo obtenga una calidad de vida aceptable ante la sociedad.

El positivismo que genera el microcrédito al mejorar la calidad de vida de los grupos que tienen acceso y posibilidad de adquirirlo es impactante, y la utilidad que se le da es de mucha responsabilidad e importancia, puesto que, mediante este tipo de créditos se puede afrontar de mejor manera las condiciones en el sector vulnerable, y aún más si se establecen las instrucciones necesarias como, el buen proceder crediticio y manejo oportuno del dinero (Valle y Amen, 2022).

Para el autor Moreno (2021), la población puede optar por evadir las condiciones de pobreza debido al acceso que los microcréditos conceden, a tal punto que, con esfuerzo, dedicación y trabajo duro, las personas pueden inclinarse por un emprendimiento que permita obtener fuentes de dinero, aprovechando las oportunidades y mejorando la estabilidad económica.

A raíz de lo expuesto, el presente trabajo de investigación titulado “Acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Los más esperados", cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2023”, tiene como objeto de estudio analizar el acceso y uso de los microcréditos en los socios del grupo, mediante encuestas y la indagación acerca de los componentes básicos y utilización de estos recursos por sus socios.

Planteamiento del Problema

El microcrédito supone una forma de cubrir las necesidades básicas de las personas, además de ser un apoyo para aquellas que no poseen una fuente de empleo estable, permitiendo así cumplir con el medio para la sostenibilidad del hogar.

A nivel internacional Archenti (2023), menciona que los microcréditos son de mucha ayuda para personas que tienen recursos escasos, debido a que pueden contar con un acceso de capital y subsistir con algún tipo de emprendimiento, además de esto el acceso a los microcréditos les permite costear los materiales necesarios para llevar a cabo su fuente de ingresos.

Por otro lado, Cabezas (2019), establece que las familias no necesariamente utilizan el microcrédito para emprendimientos, sino que estas acceden a ellos con la finalidad de disminuir el grado de vulnerabilidad, mejorando su calidad de vida, aunque en ocasiones el acceso del microcrédito no constituye una buena administración de los ingresos.

En el ámbito nacional, se evidencia que para las personas de escasos recursos la falta de dinero es un factor limitante, debido a ello tener un crédito pequeño resulta ser una ayuda para la disminución de la pobreza, además mediante el ahorro, las personas pueden satisfacer la demanda de consumo con los servicios financieros prestados, destinándolos para gastos futuros, emergencias familiares, educación etc. Además, gracias a estos microcréditos se puede tener oportunidad de realizar actividades que en un futuro generen rentabilidad e ingresos, y de manera positiva tener un impacto en el bienestar de las personas de recursos limitados (Chuquiana, 2023).

En cuanto a Tacuri y Suárez (2017), menciona que se debe considerar un sistema que logre controlar cual es el destino y utilización del microcrédito para tener más transparencia acerca de aquel recurso otorgado, y que este sea empleado en los lineamientos en que se adquirió, de esta forma los miembros del grupo podrán mejorar la economía entre sus habitantes.

En lo que corresponde a la provincia de Santa Elena, los autores Abad et al (2022), evidenciaron que, por la falta de dinero para invertir en negocios, y la carencia de ahorros, la población se ve en la necesidad de recurrir a los microcréditos como fuente de sustento en la familia, con el microcrédito se obtiene una pequeña cantidad de dinero que en su mayoría es puesto en marcha con la finalidad de abrir emprendimientos que permitan gestionar los pagos. El cantón Santa Elena es el que

cuenta con más participación teniendo un saldo de 14 millones de dólares en los microcréditos sociales y solidarios.

Con base al trabajo investigativo de González (2023), se considera que el acceso a un microcrédito no necesita de muchos tramites y los requisitos son sencillos y básicos, como haber cumplido con la mayoría de edad y comprometerse a cancelar la deuda de manera oportuna, además recalca que el porcentaje de interés es algo accesible al de otras entidades financieras reconocidas. Las personas que adquieren estos microcréditos lo destinan a emprendimientos, financiar deudas o algunas necesidades básicas como estudios, según el seguimiento que se da a las personas, éstas ocupan los microcréditos de manera responsable.

A partir de lo anterior, en el cantón Salinas se creó el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados” ubicado en el barrio Paraíso de la parroquia José Luis Tamayo, dicho grupo fue creado el 16 de agosto del 2022, actualmente está conformado por 26 socios, las características de estas personas derivan al tener bajos recursos económicos, algunas no alcanzaron un nivel de estudios superior, madres solteras o subsistencia, para la obtención de los microcréditos, puesto que indican que las entidades financieras que resaltan en la provincia de Santa Elena no dan el acceso a créditos, por falta de requisitos. Por ello se desea indagar en el grupo los siguientes aspectos:

- El nivel de dificultad de requisitos para acceder a un microcrédito.
- El cumplimiento de pago de los microcréditos por parte de los socios.
- El poco conocimiento del uso que le pueden dar a los microcréditos los socios.
- Los microcréditos influyen en la mejora de la calidad de vida de las personas.

La finalidad de indagar estos aspectos es tener una base del porque las personas utilizan de manera frecuente el microcrédito, inculcándolos a emprender para poder generar ingresos y así obtener ahorros que permitan mejorar su economía, no solo de manera personal, sino también en el ámbito provincial y del país.

Formulación del Problema

¿De qué manera se ha dado el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Los más Esperados?"

Sistematización del Problema

¿Cómo es la accesibilidad y características de los microcréditos en el grupo de ahorro "Los más esperados"?

¿Cuál es el uso y las estrategias de inversión que se dan con los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados"?

¿Qué tipos de beneficios han recibido por los microcréditos los socios del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados"?

Objetivo General

Analizar el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro "Los más esperados", a través de revisión documental y encuestas dirigidas a los socios para emitir recomendaciones que permitan un adecuado y responsable acceso y uso de los microcréditos.

Objetivos Específicos

Identificar la accesibilidad y características de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados".

Detectar el uso y estrategias aplicados con los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito " Los más esperados".

Describir los beneficios de los microcréditos obtenidos por los socios del grupo de ahorro y crédito " Los más esperados"

Justificación

En cuanto a la justificación teórica, el presente trabajo de investigación está sustentado por el empleo de diversas fuentes bibliográficas tales como: tesis de grado, maestría, artículos científicos, libros de diferentes autores en el ámbito nacional como internacional, en donde resaltan autores como: Archenti, Cabezas, entre otros, con relación a la variable microcréditos del cual se ha obtenido el

fundamento necesario en conceptos y teorías, permitiendo desarrollar los objetivos planteados en la investigación.

Mientras tanto lo que refiere a la justificación práctica, este trabajo investigativo permite la identificación sobre la accesibilidad y características de los microcréditos, adicional detectar si existen buen manejo del uso de los microcréditos y estrategias de inversión en el grupo, y determinar los beneficios para los socios después de adquirir un microcrédito, en base a esto se pretende analizar los microcréditos en los socios del grupo de ahorro y crédito "Los Más Esperados".

Este documento será puesto a disposición de los socios del grupo de ahorro y crédito para su análisis y llevar de mejor forma la toma de decisiones que beneficien de una manera más eficiente a las personas que acceden a este tipo de microcréditos, además servirá de guía y apoyo para futuras investigaciones.

Mapeo

La presente investigación está estructurada de la siguiente manera: capítulo I denominado marco referencial el cual abarca aspectos como: revisión de la literatura, desarrollo de teorías y conceptos y fundamentación legal. Seguidamente el capítulo II denominado metodología que emplea: el diseño de la investigación, métodos de investigación, población y muestra, recolección y procesamiento de datos, y Finalmente, el capítulo III denominado resultados y discusión donde se dispondrá del análisis de datos y posteriormente se obtendrán las conclusiones y recomendaciones en base a la información recabada en el grupo de ahorro y crédito "Los Más Esperados".

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de la Literatura

En el ámbito internacional se encuentra el trabajo de investigación de Archenti (2023), cuyo título es “Los microcréditos y su influencia en el emprendimiento empresarial en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito Microfinanzas Prisma-Juanjui, 2021”, el cual hace referencia como problema el uso incorrecto de los créditos solicitados por las personas pertenecientes a la cooperativa en mención, la indagación realizada, sirvió para que la investigadora exponga como objetivo principal, determinar el nivel de influencia de los microcréditos en el emprendimiento empresarial de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma-Juanjui, 2021, donde la metodología planteada se desarrolló con un enfoque cuantitativo, por consecuencia, se midieron las características de la variable, el alcance fue de manera descriptiva – explicativa determinando las causas que fomentan el problema que presenta la comunidad y cuyo diseño de investigación es no experimental y transversal, en este trabajo, el instrumento que se utilizó fue la encuesta aplicado a 168 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma-Juanjui y el procesamiento de datos se realizó mediante Excel. Los resultados expresaron que existe una cantidad significativa que influye en los microcréditos de esta cooperativa, lo que indica que, al solicitar los microcréditos, estos ayudan a generar una oportunidad de superación para las limitadas condiciones económicas que los miembros de esta cooperativa poseen. En la hipótesis 1 se estableció que el microcrédito es importante para contar con un capital que permita la compra de productos, insumos y materiales, generando el desarrollo de las actividades económicas, para la hipótesis 2 en cambio indica los atributos que tiene la cooperativa es un factor muy importante para la solicitud de los servicios financieros, debido a que de ella depende la creación de las percepciones positivas que tienen los socios hacia la financiera brindando seguridad y confianza, y en la hipótesis 3 se indica que los requisitos tienen que ser claros y precisos para brindar a los socios créditos razonables y accesibles que les permitan dar un buen uso del dinero percibido.

Por otro lado el trabajo de investigación realizado por Lopinta y Huaman (2019), denominado “Impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los

grupos solidarios de la caja rural de ahorro y crédito “Los Andes” de la ciudad del Cusco, 2015 – 2017”, donde la problemática radica en los sectores más vulnerables, incluidos también los microempresarios informales, los cuales deben enfrentar barreras para tener acceso de financiamiento, limitando las oportunidades de mejorar su calidad de vida, el objetivo principal de esta investigación es describir el impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los grupos solidarios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes en la ciudad del Cusco, durante el periodo 2015 - 2017. En la metodología el enfoque se determinó de manera cuantitativa, además el alcance implementado fue de tipo deductivo, el diseño de investigación fue de tipo no experimental - longitudinal, aplicando una encuesta dirigida a 112 personas que perciben los diferentes créditos de la Caja de Ahorro y Crédito Los Andes. Las principales conclusiones que se obtuvieron en esta investigación indican que estos grupos mejoran su calidad de vida al obtener un microcrédito, además se menciona que las personas en su gran mayoría no son excluidas del sector financiero, estas personas acuden a este tipo de financiamiento debido a la confianza y responsabilidad, apoyo y facilidad de acceso, y de esta forma dar un enfoque positivo a en la reducción de la pobreza, este análisis se demostró mediante la recopilación de datos obtenidas por las encuesta y entrevistas utilizadas en esta investigación.

En el trabajo de investigación de Cabezas (2019), denominado “Los Microcréditos y el bienestar económico de las familias atendidas por la caja Huancayo en el distrito de Comas”, menciona que el problema surge a raíz de que las personas cada vez incurren mayormente a los microcréditos, pero al carecer de conocimientos de inversiones o al no tener una capacitación adecuada sobre el manejo del dinero, estas caen en el endeudamiento, por lo dicho no se logra un acuerdo acerca de los microcréditos, para lo cual la investigación va de la mano con el bienestar económico, el objetivo general fue determinar de qué manera el microcrédito se relaciona con el bienestar económico de las familias atendidas por la Caja Huancayo en el distrito de Comas, periodo 2013 -2016. El tipo de metodología que se utilizó en esta investigación fue con un enfoque cuantitativo, tipo no experimental, en la investigación se observó la situación que viven dichas familias que de una forma ha sido beneficiadas por los microcréditos, y la variable no ha sido

manipulada, de manera transversal, aplicando una encuesta dirigida 244 clientes que fueron beneficiadas por los microcréditos durante el periodo 2013 – 2016 en la Caja Huancayo en el distrito de Comas. Para la recolección de datos se optó por la encuesta, donde se evidencio los ingresos familiares, activos que poseen y el microcrédito en estas familias, para el procesamiento de datos se utilizó la herramienta más común, el Excel y un software SPSS. Las conclusiones a las que se llegaron fueron que el microcrédito se relaciona bastante con el bienestar económica, pero las familias sienten el temor hacia las instituciones de financiamiento, debido a que pueden caer en incumplimiento de los pagos, además los microcréditos ayudan a las familias en la mejora de las condiciones de vulnerabilidad.

A nivel nacional, en la investigación realizada por Azanza y Rodríguez (2021), denominado “El emprendimiento y uso del microcrédito en economías informales”, el cual presentó como problemática las diferentes limitantes que se generan en las instituciones financieras en cuanto a la solicitud de créditos que se realizan por parte de las personas que desean ser beneficiarias y por ende quieren alcanzar una mejor productividad con ello, el objetivo principal de esta investigación fue analizar el comportamiento del microcrédito y su incidencia en el desarrollo de las economías informales, y cuya metodología se estableció con un enfoque mixto bajo un diseño de investigación descriptiva, alcance de tipo exploratorio, en esta investigación, la técnica utilizada para la recolección de datos se basó en una encuesta, donde se escogieron madres solteras del Fortín, y se midieron variables como, perfil de la mujer emprendedora, conocimiento del negocio. El principal resultado fue que la mayoría de las mujeres encuestadas no tienen las capacidades e instrumentos para llevar a cabo algún proyecto.

Por otro lado, en la revisión del artículo científico de Tacuri y Suárez (2017), cuyo título es denominado “Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja”, el problema radica en que la ciudad castellana del Sur de la Patria, enfrenta una crisis económica que conlleva a que en diferentes sectores vulnerables la crisis incida más en su precaria economía, por tal motivo se estableció como objetivo principal desarrollar un análisis sobre la incidencia social de las microfinanzas en sectores vulnerables, bajo el contexto de las entidades financieras existentes en nuestro medio, y así analizar las perspectivas de impacto,

tanto en el ámbito económico y su sostenibilidad financiera en el año 2016, como en el espacio social. La metodología se basó en una investigación exploratoria, descriptiva, y la utilización de instrumentos necesarios como la revisión de leyes, o cualquier fuente que relacione el microcrédito, como son las revistas, artículos. Como resultado de la investigación encontramos que las personas mediante los microcréditos se benefician en el mejoramiento de su calidad de vida, haciendo más productiva sus actividades agrícolas, artesanales, negocios, etc., contribuyendo así al mejoramiento de la economía de su localidad.

Y por último en el trabajo de investigación de Flores (2024), cuyo título predomina, "Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "La esperanza" del canto La Libertad, año 2024", el problema incide en que las personas son limitadas a adquirir un crédito en las entidades de financiamiento formales, dado los múltiples requisitos y avales que estas requieren. Es por ello, que como objetivo principal se planteó el análisis de 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. En cuanto a la metodología se utilizó un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo y diseño no experimental – transversal, con métodos bibliográficos, inductivo y deductivo, y la utilización del instrumento como la encuesta. Los resultados mostraron que los integrantes del grupo tienen un fácil acceso a los microcréditos, debido a que solo requieren de una carta de compromiso de pago, además, la utilización de estos microcréditos recalca en emprender una idea de negocio o cubrir una deuda. Como conclusión se obtuvo que dicho grupo de ahorro y crédito carece de educación financiera que permita que sus integrantes utilicen de manera efectiva los microcréditos.

Desarrollo de Teorías y Conceptos

Microcréditos

Pérez y Lozano (2019), definen al microcrédito como un medio de préstamo concedido por organismos financieros a personas de bajos recursos, para lograr poner en marcha un negocio que genere liquidez.

Para Cisneros y Garcés (2021), se trata de ofrecer servicios financieros a personas o grupo de personas que tienen un acceso restringido, limitante o nulo en los sistemas de bancas formales, debido a su estatus tanto económico como social.

El microcrédito es importante porque brinda una oportunidad valiosa para los emprendedores, ayudando a mejorar sus condiciones de vida al fomentar el crecimiento y reducir la pobreza, además es de mucha ayuda para quienes más lo necesitan, permitiéndoles acceder a préstamos con condiciones más accesibles para que puedan avanzar en sus proyectos, sin que la falta de recursos sea un obstáculo (Valle y Amen, 2022).

El autor Chuquiana (2023), corrobora la importancia del microcrédito ya que este, es capaz de solucionar de manera efectiva el problema del poco crédito para la comunidad menos protegida, mitigar las limitaciones crediticias de las personas de escasos recursos y mejorar su condición de subsistencia, incrementando la disponibilidad de prestación de capital y la aptitud de la comunidad más vulnerable para neutralizar las carencias, ofrecer oportunidades de financiamiento y de esta manera extender el comercio generando entrada de dinero.

Accesibilidad y características. El acceso a los microcréditos radica en el tipo de individuos que han sido rezagados de la banca formal, entendiendo que sin el microcrédito, estos no tendrían suerte de una oportunidad de trabajo y serían obligados a concebir préstamos con tasas de interés altas llevándolo a enfrascarse en la pobreza, considerando de este forma los distintos prestatarios como: grupos solidarios, personas individuales u organizaciones sin fines de lucro, personas que han sido propensas a discriminaciones en el ámbito sociocultural (Pérez y Lozano, 2019).

Por otro lado, León et al (2019), indica que la conformación de diferentes grupos con finalidad de satisfacer necesidades económicas en la comunidad permite que exista un equilibrio económico, con un ingreso mínimo de fondos, de tal manera que permita realizar acciones o labores que generen productividad y rentas entre los participantes, para la sostenibilidad.

Además, el autor Orozco (2019), acredita que los microcréditos se ven atendidos por ciertas situaciones típicas: falta de capital social, no contar con un salario, personas en condición de vulnerabilidad o de escasos recursos, falta de garantía, haciendo que el valor del crédito sea menor, además de que, si se requiere de otro préstamo, el anterior debe ser reembolsado totalmente, y en su mayoría las personas a solicitar son mujeres.

Generalmente los créditos se autorizan con pocos documentos, no requieren comprobantes de ingresos, ni avalistas, solo otorgando a la institución datos personales o datos que confirmen el domicilio actual, y se otorga por las modalidades como son: individuos, organizaciones y comunidades (Barros y Rivera, 2022).

El programa dado de forma grupal está diseñado para que los socios se comprometan en conjunto, garantizando el préstamo. Esto solicita al equipo que confirme las obligaciones de pago de los microcréditos (Tauro et al., 2020).

Para Hidalgo y Escobar (2020), las características de los microcréditos se resumen en lo siguiente:

- Disminuir el grado de carencias, aumentando el progreso en las personas más vulnerables, por medio de préstamos y administración de pequeños emprendimientos.
- También se refleja que el proceso de financiamientos es bastante asequible y con escasos procesos de administración.
- El plazo de devolución es bastante corto y el reembolso de la cuantía es bajo. Por lo general es que la reposición del dinero y los intereses sea de manera semanal o cada mes.

- Estos se otorgan sin avales ni garantías sobre propiedades pues el microcrédito da soporte en la confianza hacia el acreedor y prestamista.
- Dicha cantidad de dinero desembolsado se emplea en actividades seleccionadas con antelación por los mismos acreedores.
- Estos créditos deben ser reembolsados, sumado con los intereses, por consiguiente, el objetivo es que los beneficiarios no se sientan dependientes del préstamo, sino alcanzar una autonomía financiera.

Requisitos. La cantidad de requisitos que se emplean para los microcréditos variará según la microfinanciera, además, esta deberá ser favorable y accesible para la persona requirente, los requisitos que piden para poder acceder a los microcréditos son: principalmente el documento de identidad, planillas de luz, y dependiendo de la financiera un aval o garantía (Archenti, 2023).

Tasa de interés. Se reconoce como interés al valor adicional que se cancela por un préstamo, el cual se determina por la oferta y demanda de este. El valor del interés será de diversa denominación ya sea por las entidades financieras o por el propósito del préstamo (Lopinta y Huaman, 2019).

Montos. Es la cantidad de dinero que se adquiere como préstamo, en otras palabras, un valor monetario que la persona que financia el dinero otorga al acreedor en un determinado tiempo y con ello un valor adicional como asignación del préstamo (Reyes, 2023).

Son cantidades muy pequeñas de efectivo, varios cientos de dólares, donde el pago promedio de las cantidades oscila entre 100 y 600 (Lacalle, 2005).

Uso y estrategias de inversión. Las diversas formas estratégicas son indispensables para la utilización adecuada de los microcréditos, facilitando a los beneficiarios a empezar con un emprendimiento, donde se pueda incluir el reconocer los gastos, ejecutar proformas con base en los gastos y de esta manera generar utilidades en dicho negocio, con la finalidad de que en el futuro no se desarrollen ciertas falencias por la falta de conocimientos (González, 2023).

El positivismo de la utilización de los microcréditos, dan como recompensa un progreso social de las personas, motivación de creación de empleo, un incremento del sustento familiar, autonomía en las mujeres, y mejora la educación en el hogar, aunque para aquellos los microcréditos requiere de mayor compromiso del uso. Con la utilización adecuada de dichos servicios será más factible el incremento de sustento familiar y mejorar las condiciones de vida (Chuquiana, 2023)

Las tácticas de inversión se relacionan con las que posee una organización, dando a denotar la importancia del diseño estratégico, estructura y el análisis, permitiendo el incremento de la rentabilidad, mayor rendimiento, organización y de manera general un adecuado uso de los activos (Flores, 2024).

Destino de los microcréditos. En cuanto al direccionamiento de los microcréditos, este es a libre demanda y disponibilidad, o directamente son créditos para inversión. De manera personal son empleados en bienes de consumo, o para el hogar, mientras que también existe la posibilidad que el crédito sea direccionado para la inversión, emprendimientos o dado el caso, adecuar de mejor manera un negocio, así mismo, para el incrementara de la mercadería, y en un futuro obtener más rentabilidad (Lopinta y Huaman, 2019).

Para Cabezas (2019), el destino de los microcréditos se centra en negocios, pero la gran mayoría al adquirir el crédito lo convierten en adecuaciones para el hogar, gastos de consumo personal, y casos donde los créditos se efectúan para terceras personas. Debido a esto las consecuencias obtenidas son diversos problemas relacionados con demora en el pago de la obligación contraída.

Inversión de los microcréditos. El autor Tigrero (2023), menciona que invertir en títulos de valor, bonos, fondos de inversión, inmobiliarios, etc., es esencial para una persona que necesite invertir efectivamente su dinero, por ello la diversificación del dinero a invertir establece una mínima amenaza y se enfoca en generar a máxima productividad las ganancias.

Educación financiera. Se refiere a un aspecto fundamental que contribuye a que los individuos aumenten las capacidades para equiparar y escoger dicha ocupación que se acoplen más a sus necesidades y expectativas, fortaleciéndolos para desempeñar sus derechos y compromisos (Ozari, 2022).

Beneficios de los microcréditos. Los beneficios que brindan las instituciones financieras de ahorro y crédito según Bombón y Pacheco (2021), son mejores que los de las instituciones financieras bancarias. El costo financiero de emitir préstamos es bajo, los trámites son rápidos y sencillos, incentivando un mayor ahorro y apoyo financiero además mencionan que los costos operativos son menores, este tipo de servicios se basa en el principio de cooperación, colaboración, responsabilidad, continuidad, participación y lealtad al Grupo.

Los principales beneficios en el ámbito social que señalan los autores Cisneros y Garcés (2021), son: el ahorro, fortalecimientos de valores humanos, y la importancia de la responsabilidad de los créditos. En el ámbito general, estos beneficios ayudan a obtener mayor rentabilidad, y desarrollo económico, con capacidades que permitan la promoción del ahorro.

Crecimiento económico. Se refiere al incremento del ingreso o activos, incluyendo de igual manera aumento en servicios de salud, educación, entre otros, en un tiempo de un año (Cabezas, 2019).

Formación de patrimonio para emplear en oficios donde se incremente el capital de trabajo y gestionando principios que ayuden a tener ahorros (Kahn et al., 2023).

El autor Hidalgo (2020), menciona que, en los mercados globales y nacionales, las instituciones dedicadas a brindar crédito son muy importantes para el desarrollo económico porque actúan como intermediarias entre quienes quieren desembolsar fondos y quienes no tienen fuentes de ahorro. Para desarrollar la economía es necesario tomar medidas económicas, ya sea aumentando los esfuerzos del sector privado, o de los individuos o mediante la cooperación o coordinación del presupuesto estatal. La ley tiene como objetivo estimular la economía, fortalecer el dólar y reformar la administración.

Calidad de vida. Es una definición utilizada para medir el progreso general de personas o sociedades por sí mismas, determinar si el grado de índice de bienestar social es mayor, los indicadores que lo determinan no solamente se refieren al valor monetario que se posee, sino que a su vez se evalúa el ambiente físico, salud tanto física como emocional, y la educación (Lopinta y Huaman, 2019).

Capacidad de Ahorro. Para el autor Banchón (2022), se trata de una fracción del ingreso que no se asigna al gasto. Es una costumbre que se basa en conservar una fracción de los ingresos que será empleada en los proyectos que se tengan posteriormente. El economizar es muy significativo para cualquier individuo, pues es de utilidad para evitar problemas económicos o realizar sueños sin obligación de deuda.

Fundamentación legal

Mediante la Constitución de la Republica del Ecuador (2008), en el artículo 283, título VI, se establece que:

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.

Adema hace mención del tipo de organización que podrá establecerse según se menciona lo siguiente:

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. 138)

Lo que comprende al sector financiero popular y solidario en la Ley de Economía Popular y Solidaria (2011), indica que “para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro”. (p. 17)

Capítulo II. Metodología

Diseño de la Investigación

Para el siguiente trabajo de investigación se estableció un enfoque de carácter cuantitativo, por lo que se pretende reunir los datos numéricos necesarios para una mejor comprensión y análisis de la variable microcrédito a través de una encuesta a los socios del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados” obteniendo información real y verídica.

De igual manera en el presente trabajo, se utilizó un alcance de tipo descriptivo, debido a que permitió detallar las características en cuanto al acceso y uso de los microcréditos, indagando a través de las dimensiones e indicadores que se establecieron para el estudio en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”.

En cuanto al diseño de investigación es de carácter no experimental debido a que no se realizó manipulación de la variable, y fue de tipo transversal obteniendo resultados reales en un periodo de tiempo determinado, año 2023.

Métodos de Investigación

Para llevar a cabo este trabajo de investigación, se empleó un método bibliográfico por medio de la recopilación de información de fuentes confiables, como libros, tesis y artículos científicos que estaban direccionados con la variable de estudio; cuyos conceptos, teorías y estudios permitieron indagar acerca de la accesibilidad de los microcréditos.

Además, se utilizó el método deductivo, esto se debe a que, mediante la información recopilada de manera general sobre el acceso y uso de los microcréditos, se podrán derivar conclusiones más específicas sobre cómo se da la accesibilidad, características, uso y el conocimiento sobre las estrategias de inversión, y beneficios que se obtienen al pertenecer al grupo de ahorro y crédito.

Finalmente, se utilizó el método analítico, debido a que la información recopilada, permitió tener datos verídicos acerca de la composición de la variable de investigación, observando aquellas circunstancias actuales sobre accesibilidad, características, usos y beneficios que otorgan los microcréditos, y de esta forma

profundizar y tener un mayor conocimiento en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”.

Población y muestra

Población

Para esta investigación se consideró como población a los miembros del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, el cual está conformado por 26 personas a quien podemos también denominar socios, ellos son quienes darán a conocer datos relevantes sobre el acceso y uso de los microcréditos, así mismo proporcionarán datos reales del grupo en los que ellos son beneficiarios con los microcréditos.

Tabla 1

Población

Integrantes	Cantidad
Socios de grupo	26
<i>Total</i>	<i>26</i>

Nota: Socios que conforman el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”

Muestra

En esta ocasión, para la presente investigación se optó por el muestreo no probabilístico, correspondiente a 20 socios, cuya justificación principal se basa en la poca disposición que tuvieron ciertos socios al momento de aplicar el instrumento, los socios que si pudieron llenar la encuesta proveyeron de respuestas necesarias para la interpretación de los resultados.

Recolección y procesamiento de datos

Para la presente investigación se aplicó como instrumento de recopilación de datos, la encuesta, cuya finalidad fue recolectar la opinión de los miembros del grupo

acerca del acceso y uso de los microcréditos, misma que se aplicó a 20 socios, donde, la composición de este instrumento se estructuró de 23 preguntas, constando en la primera parte 4 preguntas sociodemográficas las cuales corresponden a: sexo, edad, estudios y estado civil; para la segunda sección las preguntas serán relacionadas con la primera dimensión de la variable en cuestión, el cual trata de la accesibilidad y características de los microcréditos con 8 preguntas relacionadas con los requisitos, tasa de interés y montos; la tercera sección se basó en la dimensión uso y estrategias de inversión de los microcrédito referentes a destino de los microcréditos, inversión de los microcréditos y la educación financiera, que conlleva 5 preguntas, y la última sección donde se cuestionará acerca de los beneficios de los microcréditos tomando el crecimiento económico, calidad de vida y capacidad de ahorro, como base para las 6 preguntas elaboradas. En cuanto a las opciones de respuesta del cuestionario fueron de tipo dicotómica, politómica y de escala de Likert.

Por último, una vez recolectada la información fueron procesados mediante la herramienta digital Excel, con el cual se logró analizar los datos y emitir conclusiones y recomendaciones.

Capítulo III. Resultados y Discusión

Análisis de Datos

Análisis de encuesta

Preguntas Generales

Pregunta 1: ¿Cuál es su sexo?

Tabla 2

Sexo de los socios del grupo

Genero	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	11	55%
Femenino	9	45%
Total	20	100%

La tabla 2, referente al sexo de los socios indica que el 55% de las personas que forman parte del grupo “Los más esperados” representa a los hombres, mientras que el 45% a las mujeres. Por ello, es notorio constatar que son los hombres quienes tienen más afinidad de pertenecer a estos grupos, por ende, desean mejorar su bienestar económico y la sostenibilidad en la familia.

Pregunta 2: ¿Cuál es su edad?

Tabla 3

Edad de los socios del grupo

Rango de edad	Frecuencia	Porcentaje
De 18 años hasta 25 años	2	10%
De 26 años hasta 36 años	8	40%
De 37 años hasta 45 años	5	25%
De 46 años hasta 55 años	5	25%
Más de 55 años	0	0%
Total	20	100%

En referencia a la tabla 3, que abarca la edad de los socios del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, se refleja que los miembros del grupo tienen diferentes rangos de edad, se puede recalcar que las edades comprendidas entre 37 a 55 años representan un mayor porcentaje con 50% de personas encuestadas, mientras que el 40% se refiere a personas de edades entre los 26 y 36 años, no obstante, el 10% de personas corresponde a una edad entre 18 a 25 años. Con base a estos datos se puede observar que con mayor frecuencia los socios que pertenecen a estos grupos son personas maduras, quizás padres de familia que intentan salir adelante, por ende, es más la responsabilidad que tienen económicamente para cubrir las diversas necesidades.

Pregunta 3: ¿Cuál es su nivel de estudio?

Tabla 4

Formación académica alcanzada en los socios

Nivel académico	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	0	0%
Secundaria	18	90%
Tercer nivel	2	10%
Total	20	100%

La tabla 4, muestra datos acerca del nivel académico alcanzado por los socios del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, en el cual se puede observar que la gran mayoría de socios solo alcanzaron un nivel de secundaria, representado por el 90%, mientras que el 10% alcanzó una educación de tercer nivel. Constatando que las personas buscan la forma de superación, en este caso, recae en personas que no cuentan con una formación académica superior, aunque es importante mencionar que no siempre el poseer un título de nivel superior puede ayudar a alcanzar el nivel de vida deseado.

Pregunta 4: ¿Cuál es su estado civil?

Tabla 5

Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	10	50%
Casado/a	8	40%
Viudo/a	0	0%
Divorciado/a	2	10%
Total	20	100%

Siguiendo los datos que se muestran en la tabla 5, con referencia al estado civil de los miembros del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, se muestra un 50% de personas solteras, un 40% de estado civil casado, y el 10% del total encuestado, es de estado civil divorciado. Se puede constatar que la mitad de la población, son personas que desean obtener en primera instancia una estabilidad económica, y de esta forma poder solventar sus gastos en un futuro.

Variable: Microcréditos

Dimensión 1: Accesibilidad y características

Pregunta 5: ¿Qué requisitos son considerados para acceder a un microcrédito?

Tabla 6

Requisitos para acceder a un microcrédito

Requisitos	Frecuencia	Porcentaje
Carta de Compromiso	13	42%
Certificado Laboral	3	10%
Información de Ingresos	4	13%
Garantía	10	32%
Ninguno de los anteriores	1	3%
Total	31	100%

Los requisitos para acceder a un microcrédito son indispensables en este caso en la tabla 6, se evidencia el 42% de los encuestados contestaron que una carta de compromiso es el principal requisito para acceder a un microcrédito, el 32% respondió que una garantía es primordial para el acceso, sin embargo, existe un 3% de los socios que indica que no le han solicitado ninguno de estos requisitos para poder tener acceso a un microcrédito. Con referencia a esta pregunta se puede destacar que, en la mayoría de los casos, la carta de compromiso y la garantía son indispensables para poder tener acceso a un microcrédito en este grupo, sea por el monto a beneficiarse o por el tiempo que tiene de permanencia en este grupo.

Pregunta 6: ¿Considera usted que los requisitos solicitados le han favorecido al acceso de microcréditos?

Tabla 7

Percepción de los requisitos solicitados para acceder a un microcrédito

Percepción de los requisitos	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	10%
De acuerdo	9	45%
Totalmente de acuerdo	9	45%
Total	20	100%

Con respecto a la tabla 7, referente a la percepción de los requisitos para acceder a un microcrédito se indica que el 90%, casi la totalidad de los socios encuestados se sienten conforme con los requisitos que le piden en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados, mientras que un mínimo porcentaje del 10%, ha referencia que ellos se encuentran, ni de acuerdo ni en desacuerdo con los requisitos a la hora de adquirir un microcrédito. Demostrando que los socios tienen cierta conformidad al saber que los requisitos son mínimos y bastante accesibles, al momento de concebir un préstamo.

Pregunta 7: ¿Cuál es la tasa de interés que normalmente le otorgan al acceder a un microcrédito?

Tabla 8

Tasa de interés a pagar por adquirir un microcrédito

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
2%	0	0%
3%	2	10%
4%	3	15%
5%	15	75%
Otro	0	0%
Total	20	100%

En referencia a la tabla 8, se refleja los intereses con que se accede a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, el 75% representa a las personas que tiene acceso a microcréditos con una tasa del 5%, mientras que el 15% y 10% obtienen microcréditos con intereses del 4% y 3% respectivamente. Con respecto a los datos obtenidos, el interés que el grupo maneja es mínimo, un porcentaje establecido para cada microcrédito que se otorga a los socios pertenecientes al grupo, sin embargo, también existen ciertas variaciones del porcentaje, según lo que indican los socios en la encuesta, y parte de los montos a solicitar que pueden ser en mayor o menor cuantía o antigüedad del socio.

Pregunta 8: ¿Cuál es su grado de conformidad por la tasa de interés al acceder a un microcrédito?

Tabla 9

Grado de conformidad que poseen los socios por la tasa de interés

Grado de conformidad	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	15%
De acuerdo	8	40%
Totalmente de acuerdo	9	45%
Total	20	100%

De acuerdo a la tabla 9, con respecto al grado de conformidad acerca de la tasa de interés en los microcréditos solicitados en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, el 45% respondió que se encuentran totalmente de acuerdo con la tasa de interés que se les otorga, mientras que el 40% están de acuerdo, no obstante, para el 15% la opinión acerca de la tasa de interés no es relevante por lo cual no están ni de acuerdo, ni en desacuerdo. Esto conlleva a entender que la mayor parte del grupo de ahorro y crédito están conformes a la tasa de interés que les otorgan en el grupo al acceder a un microcrédito, demostrando que es de gran beneficio al ser una tasa de interés baja, y de esta manera no recurren a microcréditos que generan tasas de interés alto como los usureros.

Pregunta 9: ¿Cómo calificaría a la tasa de interés de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito "Los más esperados" en relación a los otorgados por las instituciones financieras (Bancos o Cooperativas)?

Tabla 10

Calificación de tasa de interés otorgada por el grupo con relación a instituciones financieras

Calificación de tasa de interés frente a instituciones financieras	Frecuencia	Porcentaje
Muy Bajo	2	10%
Bajo	14	70%
Medio	4	20%
Alto	0	0%
Muy Alto	0	0%
Total	20	100%

Para la tabla 10, donde se indaga la conformidad que tienen los socios del grupo con el interés en comparación a las diferentes entidades financieras, la gran mayoría señala que el interés que les ofrece el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, es bajo, representado por el 70% de encuestados, el 20% indica que es medio, mientras que una pequeña cantidad del 10% de los socios refiere que la tasa de interés que le ofrecen es muy baja en comparación a instituciones financieras. Constatando que los socios del grupo sienten que pertenecer a estos grupos de ahorro y crédito, les genera un mayor beneficio debido a que no pagaran las tasas de interés más elevadas como las que ofrecen las instituciones financieras, y de alguna forma mejoraran su nivel de vida.

Pregunta 10: ¿Cuál es el valor del microcrédito que normalmente solicita al grupo de ahorro y crédito "Los más esperados"?

Tabla 11

Montos solicitados por los socios del grupo

Montos	Frecuencia	Porcentaje
Menos de \$100	0	0%
\$101 a \$300	0	0%
\$301 a \$600	11	55%
\$601 a \$1000	7	35%
\$1001 en adelante	2	10%
Total	20	100%

En la tabla 11, se pueden observar los montos que solicitan los socios del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados", donde ellos indican que las cantidades a solicitar varían dependiendo de la necesidad del socio, siendo así que, el 55% percibiría montos de entre \$301 a 600, el 35% solicitaría valores de entre \$601 a \$900, mientras que solo el 10% corresponde a montos mayores a \$1000. Esto responde a que los socios pueden recibir créditos de acuerdo a la permanencia que estos llevan desde que se ingresó al grupo.

Pregunta 11: ¿Cuál es el plazo que se le otorgó para devolver el monto del microcrédito?

Tabla 12

Plazo de retorno del valor concedido por los microcréditos

Plazo de devolución	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 3 meses	0	0%
De 3 a 6 meses	0	0%
De 6 a 9 meses	2	10%
De 9 a 12 meses	8	40%
Mayor a 1 año	10	50%
Total	20	100%

Según la tabla 12, para la devolución de los montos concedidos por microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, indica que al 50% se le conceden plazos mayores al año, el 40% plazos entre 10 a 12 meses, y el 10% mantiene plazos de entre 7 a 9 meses. Dando como resultado una mayor facilidad de pago en estos grupos, además que el plazo que se otorga es a petición del beneficiario y según su capacidad.

Pregunta 12: ¿Cuántas veces durante un año adquiere un microcrédito a través del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados"?

Tabla 13

Cantidad de veces que los beneficiarios solicitan un microcrédito en el año.

Cantidad de veces en el año	Frecuencia	Porcentaje
1 vez al año	9	45%
2 veces al año	10	50%
3 veces al año	1	5%
Total	20	100%

De acuerdo con la tabla 13, referente a la cantidad de veces que los beneficiarios solicitan un microcrédito en un año, las respuestas fueron que el 50% en el año adquiere microcréditos por 2 ocasiones, el 45% se beneficia con un microcrédito en el año, y un mínimo porcentaje del 5% has solicitado microcréditos por 3 ocasiones en el año. En este caso se habla que la mitad de los socios encuestados tiene más la necesidad de solicitar entre 1 o 2 veces un microcrédito en el año, sin importar el uso que se le dé a este, debido a que la situación actual involucra a que las personas recurran con mayor frecuencia a préstamos.

Dimensión 2: Usos y estrategias de inversión

Pregunta 13: ¿En qué utiliza habitualmente el préstamo solicitado al grupo de ahorro “Los más esperados”?

Tabla 14

Uso habitual de los microcréditos

Uso de los microcréditos	Frecuencia	Porcentaje
Cubrir gastos de salud	4	12%
Cubrir gastos de educación	4	12%
Invertir en un emprendimiento	13	38%
Ocio, recreación y viajes	0	0%
Pagar deudas	13	38%
Total	34	100%

Para la tabla 14, correspondiente a la interrogante generada en el uso que se le da a los microcréditos otorgados en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, se evidencia que los beneficiarios ocupan este dinero en diferentes alternativas, entre ellas están que el 38% de personas encuestadas utilizan este tipo de microcréditos en invertir un negocio, el mismo porcentaje además refiere que necesita pagar deudas, teniendo una finalidad productiva y de superación, en cambio el 12% lo utilizan para cubrir gastos que tengan correspondientes a salud y la misma referencia de porcentaje en educación, considerándose una necesidad moderada que se utiliza en emergencias o gastos médicos, siendo esta una prioridad con menor frecuencia. De esta manera se refleja que la mayoría de los beneficiarios requieren mejorar su situación económica a través de la inversión que le dan a los microcréditos.

Pregunta 14: ¿De qué manera generalmente ha podido invertir los microcréditos adquiridos?

Tabla 15

Inversión de los beneficiarios por microcréditos adquiridos

Tipo de Inversión	Frecuencia	Porcentaje
Inicio de un nuevo negocio	10	43%
Expansión o mejora de las instalaciones de un negocio existente	5	22%
Compra de maquinarias, equipos o materia prima para el negocio	4	17%
Póliza a plazo fijo	1	4%
No tengo conocimiento	3	13%
Total	23	100%

Con referencia a la tabla 15, acerca de cómo los socios invierten el microcrédito concedido por el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, el 43% de personas encuestadas mencionan que la forma de inversión que tienen los socios es en un nuevo negocio o emprendimiento, para obtener un sustento para la familia, el 22% de personas hacen referencia a mejora de un negocio existente o compra maquinarias e implementos y un porcentaje menor del 4% indica que ha invertido su microcrédito en póliza a plazo fijo, lo que en un futuro permitirá que esta persona obtenga más intereses. Demostrando de esta forma que los socios del grupo invierten de manera productiva los microcréditos que se les otorgan en el grupo, cuya finalidad es garantizar mejores ingresos en sus negocios y de esta forma mejorar sus condiciones de vida

Pregunta 15: ¿Qué tan importante considera usted tener conocimientos para invertir de manera efectiva un microcrédito?

Tabla 16

Importancia de tener conocimientos de inversión de forma efectiva

Grado de importancia	Frecuencia	Porcentaje
Nada importante	0	0%
Poco importante	0	0%
Neutral	1	5%
Importante	9	45%
Muy importante	10	50%
Total	20	100%

En cuanto a la tabla 16, referente a la importancia que consideran los socios sobre los conocimientos que tienen para invertir de manera efectiva los microcréditos, el 50% considera muy importante tener los conocimientos de inversión, el 45% considera importante contar con dichos conocimientos, mientras que el 5% tiene un pensamiento neutral acerca de poseer los conocimientos para invertir de manera efectiva los microcréditos. La gran mayoría de los socios creen pertinente poseer los conocimientos de invertir, puesto que obtendrán mejores resultados a la hora de generar ingresos.

Pregunta 16: ¿Cómo calificaría sus conocimientos en educación financiera para el uso de los microcréditos?

Tabla 17

Conocimientos sobre educación financiera

Grado de conocimiento	Frecuencia	Porcentaje
Muy deficiente	0	0%
Deficiente	0	0%
Regular	4	20%
Bueno	10	50%
Excelente	6	30%
Total	20	100%

En la tabla 17 referente a los conocimientos que los beneficiarios tienen acerca de la educación financiera, la mitad de los socios encuestados representado por el 50% indican que la capacidad de educación financiera que poseen es buena, el 30% reconoce que tienen bastante conocimiento por lo que indican que es excelente, mientras que el 20% respondió que es regular la capacidad en educación financiera que tiene. Dando a denotar que los socios son capaces de tomar decisiones financieras, además de proporcionar su propio presupuesto, que le ayude a solventarse económicamente en el futuro.

Pregunta 17: ¿Con qué frecuencia ha recibido capacitaciones de educación financiera en el año 2023?

Tabla 18

Frecuencia de capacitaciones sobre educación financiera

Frecuencia de capacitación	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	3	15%
Poco frecuente (1 vez al año)	9	45%
Medianamente Frecuente (2 a 3 veces al año)	7	35%
Frecuentemente (4 a 5 veces al año)	1	5%
Muy Frecuentemente (Mas de 5 veces al año)	0	0%
Total	20	100%

Para la interrogante de la tabla 18, referente a cuantas capacitaciones han recibido los socios del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, el 45% de los socios respondieron que han recibido de 1 vez capacitaciones de educación financiera, el 35% indicaron que es medianamente frecuente la capacitación que se le da educación financiera, mientras que el 5% han recibido capacitaciones de educación financiera con mucho mayor frecuencia, es decir 4 a 5 veces. Esto es un indicador de que los beneficiarios no son orientados a la utilización del dinero de una forma más adecuada, dando como consecuencia el no poder invertir el dinero de eficazmente e incluso cayendo en deudas innecesarias al no lograr comprender los conceptos básicos que se obtienen en educación financiera.

Dimensión 3: Beneficio de los microcréditos

Pregunta 18: ¿Cómo calificaría el crecimiento económico que haya podido alcanzar por la adquisición de los microcréditos?

Tabla 19

Percepción de crecimiento económico alcanzado por los beneficiarios

Crecimiento económico	Frecuencia	Porcentaje
Nulo	0	0%
Bajo	0	0%
Medio	11	55%
Alto	8	40%
Muy Alto	1	5%
Total	20	100%

Acerca de la tabla 19, referente al crecimiento económico alcanzado por los beneficiarios del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, para el 55% el crecimiento económico es medio, el 40% de los beneficiarios indicaron el crecimiento económico alcanzado es alto en comparación al 5% un porcentaje mínimo que indica que es muy alto. Los datos obtenidos hacen referencia de que la obtención de un microcrédito ha sido satisfactoria para poder crecer económicamente aumentando la demanda en el negocio y actividad económica a la que se dedican.

Pregunta 19: ¿De qué manera cambió su situación financiera después de conseguir un microcrédito en el grupo de ahorro “Los más esperados”?

Tabla 20

Aspectos de cambio de situación financiera después de acceder a un microcrédito

Aspecto de cambio	Frecuencia	Porcentaje
Mejoras para el hogar	5	17%
Adquisición de medios de movilización	3	10%
Mejora de la formación académica	1	3%
Ampliación o mejoras para negocio propio	8	27%
Satisfacción de necesidades personales y familiares	13	43%
Total	30	100%

Con base a los resultados obtenidos en la tabla 20, se evidencia que la situación financiera ha cambiado en diversos aspectos según las necesidades que presentan cada uno de los socios, dando como primera instancia que el 43% de ellos mejoró su situación económica y como constancia satisfacen sus necesidades personales y familiares, el 27% en cambio, pudo realizar una ampliación y mejorar sus negocios, mientras que un 3% pudo notar una mejoría en el ámbito de estudios. Con respecto a estos datos es notorio que la situación financiera ha mejorado en los socios logrando a alcanzar sus anhelos de satisfacción, marcando una reducción de las preocupaciones económicas, al poder contar con un dinero que les permite tener más sostenibilidad en el ámbito de economía.

Pregunta 20: ¿En qué aspectos ha mejorado su calidad de vida por la adquisición de los microcréditos?

Tabla 21

Aspectos de impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los socios

Mejora en calidad de vida	Frecuencia	Porcentaje
Vivienda	11	41%
Educación	4	15%
Salud	6	22%
Alimentación	6	22%
Ninguno	0	0%
Total	27	100%

En la tabla 21, se evidencia que la calidad de vida que los socios del grupo han alcanzado son variados y los datos obtenidos indican que estos han sido en base a las necesidades de los socios del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados” donde, el 41% respondió que ha sido con referencia a la vivienda, el 22% de los socios encuestados afirmaron que el impacto en la calidad de vida ha sido en el ámbito de salud, el mismo porcentaje aplica para alimentación, mientras que el 15% indican que su calidad de vida ha mejorado en ámbitos de educación. Considerándose este como un beneficio que los socios tienen al acceder a este grupo y obtener un microcrédito que les permita el acceso a materiales de construcción para poder renovar o reparar sus hogares y que puedan tener un espacio más seguro y cómodo y en condiciones óptimas para la vivencia familiar.

Pregunta 21: ¿Cómo calificaría el nivel de impacto de los microcréditos en su calidad de vida?

Tabla 22

Percepción de la calidad de vida posterior a la adquisición de los microcréditos

Nivel de impacto	Frecuencia	Porcentaje
Nada satisfactorio	0	0%
Poco satisfactorio	0	0%
Medianamente satisfactorio	3	15%
Satisfactorio	15	75%
Muy satisfactorio	2	10%
Total	20	100%

Según la tabla 22, que habla menciona la percepción de la calidad de vida que los socios tuvieron después de adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, indica que el 75% de los socios sienten satisfacción por la calidad de vida que presentan al acceder a un microcrédito, mientras que el 15% sienten medianamente satisfacción. Siendo así que los socios sienten que el microcrédito ha ayudado a reducir las limitaciones de obtener una vida anhelada.

Pregunta 22: ¿Cómo calificaría su capacidad de ahorro posterior a la adquisición de los microcréditos?

Tabla 23

Capacidad de ahorro a raíz de la adquisición de microcréditos

Capacidad de ahorro generada	Frecuencia	Porcentaje
Muy malo	0	0%
Malo	0	0%
Regular	3	10%
Bueno	15	75%
Excelente	3	15%
Total	20	100%

En la tabla 23, se muestran los porcentajes obtenidos al indagar como se sienten los encuestados con su capacidad de ahorro después de la adquisición de un microcrédito, donde el 75% supo manifestar que poseen una capacidad de ahorro buena, para el 15% es excelente, mientras que el 10% indica que su capacidad de ahorro se muestra de forma regular. Este es un indicador que señala que los socios son muy capaces de generar ahorro después de la obtención de un microcrédito, y de tal manera obtener aún más beneficios económicos futuros.

Pregunta 23: ¿Cree usted que pertenecer al grupo de ahorro y crédito "Los más esperados" le ha ayudado a mejorar su capacidad de ahorro?

Tabla 24

Percepción sobre el impacto en la capacidad de ahorro

Impacto en la capacidad de ahorro	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	11	55%
Totalmente de acuerdo	9	45%
Total	20	100%

En la tabla 24, se muestra la percepción de capacidad de ahorro que tienen los socios del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados", con una representación del 55% de personas encuestadas que se sienten de acuerdo con que su capacidad de ahorro mejoró debido a la pertenencia en el grupo, así mismo el 45% indica que está totalmente de acuerdo con que ha sido muy beneficioso acceder al grupo mejorando varios aspectos en su capacidad de ahorro.

Discusión

En cuanto a los resultados que se pudieron obtener por medio de este estudio, se determinó que, para poder acceder a un microcrédito se cumplen con diferentes características en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, donde, se evidenció que el requisito primordial del grupo es contar con una carta de compromiso, que respalde la responsabilidad que tendrá cada socio para afrontar las obligaciones contraídas en el grupo de ahorro y crédito al acceder a un microcrédito, además de una garantía dependiendo de la cantidad adquirir o según como se haya establecido en el grupo. De la misma manera otra característica que resalta por qué el acceso a microcréditos en estos grupos es tan factible, es la tasa de interés que se otorga, pues al ser del 5% a pagar representa un valor muy bajo en comparación a las entidades financieras que en su gran mayoría los socios del grupo supieron manifestar son muy altas. La variación de los montos a percibir que en multitud solicitan montos entre \$ 300 a \$ 1000, así como de los intereses a pagar, dependerá de cuánto tiempo tenga el socio en el grupo, por el cual sienten conformidad debido a que los intereses son bajos, haciendo que sea accesible la forma de pago que se otorga al socio y generando más posibilidades de mejorar las condiciones de vida de estos al considerarse factibles por contar con plazos que superan el año.

En cuanto a los usos y estrategias de inversión, los socios del grupo de ahorro y crédito utilizan de manera habitual los microcréditos en invertir en un emprendimiento, se encontró que en gran mayoría los socios recurren a este tipo de inversiones con un motivo indispensable, generar fuentes de ingresos que permitan tener las condiciones de vida adecuada, además que los microcréditos les ayudan a solventar deudas pendientes. Referente a la inversión, lo hacen iniciando un nuevo negocio, buscando mejorar adecuadamente las instalaciones de sus negocios existentes, generando un mayor crecimiento económico a partir de ello, esto lo hacen debido a que la mayor parte de los socios respondieron que sus conocimientos en educación financiera son buenos y por tal motivo, han podido llevar a cabo una inversión de manera eficaz y efectiva.

Después de indagar acerca de los beneficios que los socios obtienen por la utilización de los microcréditos, la gran mayoría de ellos han constatado que su situación financiera alcanzada después de adquirir un microcrédito ha sido

satisfactoria a tal punto que logra complacer su demanda de manera personal y de alguna forma a su familia, permitiéndose salir del círculo de vulnerabilidad, aliviando las preocupaciones económicas, además de ello lograron realizar mejoras en sus negocios. En cuanto a cómo mejoró su calidad de vida en los socios, indican que para ellos lo primordial es la vivienda, de tal forma que han logrado renovar sus hogares, con la finalidad de sentirse más seguros del lugar escogido para sus familias, alegando que el nivel de vida de las personas en la actualidad ha sido alcanzado y mejorado después de introducirse en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”.

Con base a la investigación de Chamba (2024), donde se indaga las características de los microcréditos en instituciones financieras, considera que son varios los requisitos que se necesitan para poder acceder a un microcrédito, entre las cuales constan, que se cuente con algún negocio, además de eso, se verifica el buró de crédito o se debe indagar acerca de alguna deuda pendiente, además de una garantía, en cuanto a la tasa de interés que se maneja en estas instituciones son altas, y varía desde un 16% a 20%. Se determina que los hallazgos establecidos en esta investigación son diferentes con referencia a lo que se encontró en los socios que pertenecen a estos grupos, pues en este caso el grupo solicita pocos y accesibles requisitos, que permitirán acceder a dichos microcréditos, como una carta de compromiso y la tasa de interés es a un 5%, con montos en cantidades menores pero que permitirán la sostenibilidad de las personas.

En la investigación realizada por Lopinta y Huaman (2019), se demuestra que generalmente las personas que adquieren los microcréditos ya poseen algún tipo de negocio, con lo que con mayor frecuencia invierten estos microcréditos obtenidos en compra de mercadería para poder abastecerlo y generar más fuentes de ingreso, de la misma manera existe un porcentaje que decide expandir o mejorar las instalaciones de su negocio y por último se recalca que algunas no desean arriesgarse al empezar a emprender en algo nuevo. Con los socios del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados” existe cierta similitud, en este caso por la falta de empleo o por las dificultades de conseguir fuentes de ingreso los socios deciden empezar desde cero con un nuevo tipo de emprendimiento con la finalidad de generar ingresos con los que logren sustentar a sus necesidades y evitar pertenecer al sector más vulnerable,

para las inversiones que realizan es hacia el negocio, ya sea por mejoras del mismo o implementarlo, abarcando las posibilidades de obtener un crecimiento económico óptimo y que permita llevar una vida sostenible.

Con relación a los beneficios que se obtiene al adquirir un microcrédito, en la investigación de González (2023), se demostró que en los beneficiario del grupo de ahorro y crédito en el que se indagó, respecto a su condición económica, esta mejoró en aspectos que son de manera primordial en el grupo como el hacer crecer el emprendimiento que se ha llevado a cabo o se ha iniciado tomando el microcrédito para invertir en aquello, pues de emprender depende que haya un crecimiento positivo en su economía. Por ello se concluye que existen ciertas similitudes respecto al grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, donde, la situación financiera les ha dado un cambio positivo a los socios, debido a que estos logran satisfacer sus necesidades personales y a nivel de la familia, permitiéndose tener un respiro acerca de economía, evitando las preocupaciones que esta conlleva, además que también consideran importante el readecuar sus negocios, puesto que son estos quienes le otorgan la estabilidad económica y el poder satisfacer sus necesidades de salir adelante y realizar las mentas deseadas.

Conclusiones

Después del análisis de los resultados obtenidos del grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, se establecieron las siguientes conclusiones:

Se identificó que la accesibilidad y características comprendidas en el grupo de ahorro y crédito, es bastante factible para poder tener acceso a un microcrédito, los requisitos que los socios necesitan no tienen mayor dificultad, de hecho es de conveniencia para ellos, las tasas de interés representan un porcentaje mínimo, y existe mayor facilidad de pago, según las circunstancias en que los miembros del grupo puedan reembolsarlo, firmando un documento que evidencie que será devuelto en su totalidad de esta forma se garantiza el compromiso que se lleva al cabo por la adquisición de un microcrédito.

Acerca del uso y estrategias de inversión que son aplicados en el grupo, se detectó que los socios utilizan el dinero obtenido por los microcréditos con finalidades diferentes, en gran mayoría su necesidad de obtención de ingresos de alguna u otra forma, permite que se involucren en un nuevo emprendimiento o realizando mejoras de sus negocios de esta forma la inversión que dan a los microcréditos es de forma oportuna, permitiendo sustentar sus necesidades y de esta forma mejorar las condiciones de vida anheladas, en otros casos destinan el dinero a cubrir necesidades primordiales como son salud, alimentación, y también requieren salir de deudas, pero al poseer cierta información en educación financiera no existe el riesgo de que los microcréditos sean utilizados de forma inadecuada.

En cuanto a los beneficios generados por los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, lograron describir cuán positivo fue el impacto en la calidad de vida y crecimiento económico de los socios, y con sus conocimientos previos han ayudado a mejorar su capacidad de ahorro, logrando satisfacer las necesidades personales y familiares con la adquisición de bienes y tener mejorías en el ámbito de salud, alimentación y vivienda, para lograr una vida óptima, aceptable y segura.

De manera general se analizó el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, donde se ha demostrado que el pertenecer a estos grupos suele ser una herramienta muy factible a la hora de acceder a

microcrédito, debido a los lineamientos que se establecen, pues, no son complejos, existen requisitos muy simples de acceso, las tasas de interés son bajas y varía dependiendo de las políticas del grupo, permitiendo así que exista mayor flexibilidad en los pagos, y de esta forma se evidencia el compromiso adquirido. Se utilizan de manera estratégica y responsable los microcréditos, constatando que lo primordial para los socios es poder financiar un sustento como son los emprendimientos, a partir de ello se despliega el cubrir otras necesidades como son las mejoras en los establecimientos, o cubrir gastos indispensables que en cierta forma corresponden a salud alimentación, entre otras. De esta forma el impacto en el crecimiento económico y la calidad de vida se desarrollan de manera positiva, pues el poseer cierto conocimiento en educación financiera ha permitido la toma de decisiones que permita optimizar el capital adquirido y se fortalezca la capacidad de ahorro generada alcanzando la estabilidad personal y económica deseada.

Recomendaciones

Acerca de la accesibilidad para la obtención de un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Los más esperados”, es recomendable mantener los requisitos considerados, puesto a que, al solicitar garantías o información adicional, se pueda cumplir con el compromiso adquirido al percibir un microcrédito, y de esta forma garantizar que sean cubiertos los pagos de manera oportuna, y así, los socios puedan solicitar un nuevo crédito sin ninguna dificultad.

En cuanto al uso de los microcréditos y las estrategias de inversión, se recomienda gestionar capacitaciones o asesorías con mayor frecuencia, en el ámbito financiero que permitan a los socios utilizar de manera estratégica el dinero obtenido de los microcréditos, con una buena planificación, dichas planificaciones debería ser con temas relacionados en gestión de emprendimientos, como invertir eficazmente, etc., equilibrando las inversiones en emprendimientos y cubriendo las necesidades además de proveer un seguimiento del manejo de estos con la finalidad de evidenciar que se esté manejando el microcrédito de manera oportuna.

En lo que refiere a los beneficios que se pueden generar es importante diseñar programas que permitan tener un control hacia los socios además de que estos obtengan un mejor conocimiento en educación financiera, con la finalidad de generar prácticas de ahorro más sostenibles para un mayor beneficio, siendo este una base segura para su economía, donde se monitoree cada cierto tiempo si la obtención de los microcréditos realmente impactan satisfactoriamente en la calidad de vida, en ámbitos de salud, educación, vivienda de los socios del grupo de ahorro y crédito “ Los más esperados”.

De manera general, se recomienda que el grupo de ahorro y crédito “ Los más esperados”, tenga una planificación completa donde exista una combinación acerca de la accesibilidad con los que se obtienen los microcréditos, no solo permitiendo que los requisitos sean factibles, sino más bien, capacitando de manera personalizada sobre la educación financiera, con la finalidad de que al mantener dichos requisitos, estos se comprometan y se facilite los créditos en un futuro, el monitoreo constante permitirá evaluar cómo ha sido la satisfacción de mejoras en

ámbitos de salud, vivienda y educación generando un beneficio positivo en la calidad de vida y crecimiento económico de los socios.

Referencias

- Abad, M., Mendoza, J., & García, L. (2022). El microcrédito popular- solidario en la provincia de Santa Elena, estudio descriptivo del segmento cooperativo 1. *Suma de Negocios*, 13(29), 8.
<https://doi.org/https://doi.org/10.14349/sumneg/2022.V13.N29.A5>
- Archenti, S. (2023). *Los microcréditos y su influencia en el emprendimiento empresarial en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma Juanjui - 2021*. Universidad de Huanuco.
<http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14257/4134/Archenti%20Raza%2c%20Shelly%20Mayuki.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Asamblea Nacional del Ecuador . (2011). *Ley Orgánica de Econompia Popular y Solidaria*. Ediciones Legales.
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Fiel Web, Evolucion Jurídica.
- Azanza, A., & Rodríguez, K. (2021). *El emprendimiento y el uso de microcréditos en economías informales*. Universidad de Guayaquil.
- Banchón, E. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil*. Universidad Tecnologica Empresarial de Guayaquil.
- Barros, S., & Rivera, C. (2022). Microcrédito y su incidencia financiera en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil. *Polo de Conocimiento*, 7(11), 1049-1063. <https://doi.org/DOI: 10.23857/pc.v7i8>
- Bombón, D., & Pacheco, F. (2021). Impacto económico de las cooperativas de ahorro y crédito de tipo cerrada en los empleados de instituciones y empresas públicas y privadas. *Boletín de Coyuntura*(28), 5-10.
<https://doi.org/https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1064>
- Cabezas, M. (2019). *Los Microcréditos y el bienestar económico de las familias atendidas por la caja Huancayo en el distrito de Comas*. Universidad

Nacional Federico Villarreal.

[https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/3631/UNFV_Cabezas_Marcos_David_T%
c3%adtulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/3631/UNFV_Cabezas_Marcos_David_T%c3%adtulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Chamba, P. (2024). *Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja*. Universidad Nacional de Loja.

Chuquiana, M. (2023). *El microcrédito y su impacto en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, en el año 2022*. Universidad Nacional de Chimborazo.

Cisneros, M., & Garcés, A. (2021). Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos. *Boletín de Coyuntura*(29), 20-27.
<https://doi.org/https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1159/1044>

Flores, G. (2024). *Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "La esperanza" del canto La Libertad, año 2024*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

González, E. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Guerreras de Dios", cantón La Libertad, año 2022*. Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9469/1/UPSE-TCA-2023-0020.pdf>

Hidalgo, M., & Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Ciencias económicas y empresariales*, 6(2), 431-459.
<https://doi.org/https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1177/1842>

Kahn, E., Estrella, W., & Fernandez, T. (2023). *Los Microcréditos y su Influencia en la Mejora Económica en la Población del AAHH Las Lomas de la Nueva Pucallpa en el Distrito de Callería, Provinvia de Corononel Portillo - Ucayali: 2015-2020*". Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

- Lacalle, M. (2005). *Microcréditos: de pobres a microempresarios*. Editorial Ariel.
<https://doi.org/https://elibro.net/es/ereader/upse/48300?page=47>
- León, B., Vélez, G., & 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://doi.org/https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/249/438>
- Lopinta, S., & Huaman, S. (2019). *Impacto de los microcréditos en la calida de vida de los grupos solidarios de la caja rural de ahorro y crédito Los Andes de la ciudad del Cusco, 2015 - 2017*. Universidad Andina del Cusco.
- Moreno, M. (2021). El uso del microcrédito en el sector rural colombiano. En A. Guzmán, M. Campos, H. Dworaczek, L. Monsalve, V. Lira, & C. Martínez, *Investigación interdisciplinar en ciencias económicas y administrativas: relatos de nuevas realidades* (pág. 7). Ediciones SUMMA.
<https://doi.org/978-958-53017-2-6>
- Orozco, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso. *Revista CEA*, 5(9), 146 - 150.
<https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/6381/638169086009/638169086009.pdf>
- Ozari, S. (2022). *La inclusión financiera en Argentina: Estudio de la demanda de microcréditos en las ciudades de Bahía Blanca*. Universidad Nacional del Sur.
- Pérez, G., & Lozano, J. (2019). Los microcréditos como herramientas para el desarrollo local en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires 2012-2016. *Revista Propuestas para el Desarrollo*, 3(3), 95 -105.
<https://doi.org/https://biblioteca-repositorio.clacso.edu.ar/handle/CLACSO/148439>
- 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.

- Tacuri, L., & Suárez, E. (2017). Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja. *INNOVA Research Journal*, 2(9.1), 44-54. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v2.n9.1.2017.502>
- 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>
- Tigrero, A. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Los vencedores del sur", canton La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Valle, G., & Amen, J. (2022). Los microcréditos grupales en las condiciones de vida de los habitantes del cantón Portoviejo 2019-2020. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 6(11), 13. <https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v6i11edespoc.023>

Apéndice

Apéndice A Matriz de Consistencia

Tema	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología	
<p style="text-align: center;">Acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Los más esperados", cantón salinas, provincia de santa elena, año 2023</p>	<p>Formulación del problema ¿De qué manera se ha dado el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Los más Esperados"?</p>	<p>Objetivo General Analizar el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro "Los más esperados", a través de revisión documental y encuestas dirigidas a los socios para emitir recomendaciones que permitan un adecuado y responsable acceso y uso de los microcréditos.</p>	Microcréditos	Accesibilidad y Características	Requisitos	Enfoque: Cuantitativo	
	<p>Sistematización del problema</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Como es la accesibilidad y características de los microcréditos en el grupo de ahorro "Los más esperados"? • ¿Cuál es el uso y las estrategias de inversión que se dan con los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados"? • ¿Qué tipos de beneficios han recibido por los microcréditos los socios del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados"? 	<p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar la accesibilidad y características de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Los más esperados". • Detectar el uso y estrategias aplicados con los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito " Los más esperados". • Describir los beneficios de los microcréditos obtenidos por los socios del grupo de ahorro y crédito " Los más esperados" 			Tasas de interés		Alcance: Descriptivo Diseño: No experimental y transversal Método de investigación: Bibliográfico Deductivo Analítico
					Montos		
					Garantías		
				Uso y estrategias de inversión	Destino de los microcréditos		
					Inversión de los microcréditos		
Educación financiera							
Beneficios de los microcréditos	Crecimiento económico						
	Calidad de vida						
Capacidad de ahorro							

Apéndice B Cronograma



UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN


MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		2024													
		AGO		SEP				OCT				NOV			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
No.	Actividades planificadas														FECHA
1	Introducción	X	X												
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X	X								
3	Capítulo II Metodología							X	X	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión										X	X	X		
5	Conclusiones y Recomendaciones													X	
6	Resumen													X	
7	Certificado Antiplagio-Tutor													X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)														Hasta el viernes 15 de noviembre del 2024

Apéndice C*Presupuesto*

Cantidad	Descripción	Valor Unitario	Valor Total
1	Laptop HP Core I5	600,00	600,00
1	Impresora Epson	350,00	350,00
5	Servicio de Internet	15,00	60,00
1	Resma de hojas A4	3,50	3,50
4	Tintas de Impresión	8,00	32,00
2	Esferográficos	0,30	0,60
2	Carpetas	1,00	2,00
3	Medio de Movilización	1,50	4,50
Totales		979,30	1.052,60

Apéndice D Encuesta

 Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría						
Trabajo de titulación: "Acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Los más esperados", cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2023"						
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CREDITO "LOS MÁS ESPERADOS"						
Objetivo: Recopilar información sobre acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Los más esperados", cantón Salinas, provincia de Santa Elena						
Agradecemos su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veráz, para el éxito de esta investigación.						
Preguntas Generales						
1.- Sexo:		2.- Edad		3.- Estudios		
1) Hombre	<input type="checkbox"/>	1) De 18 años hasta 25 años	<input type="checkbox"/>	1) Primaria	<input type="checkbox"/>	
2) Mujer	<input type="checkbox"/>	2) De 26 años hasta 36 años	<input type="checkbox"/>	2) Secundaria	<input type="checkbox"/>	
		3) De 37 años hasta 45 años	<input type="checkbox"/>	3) Tercer Nivel	<input type="checkbox"/>	
		4) De 46 años hasta 55 años	<input type="checkbox"/>			
		5) Más de 55 años	<input type="checkbox"/>			
		4.- Estado civil				
		1) Soltero/a	<input type="checkbox"/>			
		2) Casado/a	<input type="checkbox"/>			
		3) Divorciado/a	<input type="checkbox"/>			
		4) Separado/a	<input type="checkbox"/>			
		5) Viudo/a	<input type="checkbox"/>			
Variable de estudio: Microcréditos						
Preguntas / Items			Esacala de valoración y selección de opciones			
Dimensión 1- Accesibilidad y Características						
Requisitos		Carta de compromiso	Certificado Laboral	Información de los ingresos	Garantía	Ninguno de los anteriores
		1	2	3	4	5
5.-	¿Qué requisitos son considerados para acceder a un microcrédito?					
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
6.-	¿Considera usted que los requisitos solicitados le han favorecido al acceso de microcréditos?					
Tasa de interés		2%	3%	4%	5%	Otro
		1	2	3	4	5
7.-	¿Cuál es la tasa de interés que normalmente le otorgan al acceder a un microcrédito?					
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
8.-	¿Cuál es su grado de conformidad por la tasa de interés al acceder a un microcrédito?					
		Muy Bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
9.-	¿Cómo calificaría a la tasa de interés de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito "Los más esperados" en relación a los otorgados por las instituciones financieras (Bancos o Cooperativas)?					

Montos		Menos de \$100	\$101 a \$300	\$301 a \$600	\$601 a \$1000	\$1001 en adelante
		1	2	3	4	5
10.-	¿Cuál es el valor del microcrédito que normalmente solicita al grupo de ahorro y crédito " Los más esperados"?					
		De 1 a 3 meses	De 4 a 6 meses	De 7 a 9 meses	De 10 a 12 meses	Mayor a 1 año
		1	2	3	4	5
11.-	¿Cuál es el plazo que se le otorgó para devolver el monto del microcrédito?					
		1 vez al año	2 veces al año	3 o más veces al año		
		1	2	3		
12.-	¿Cuántas veces durante un año adquiere un microcrédito a través del grupo de ahorro y crédito " Los más esperados"?					
Dimensión 2- Uso y estrategias de inversión						
Destino de los microcréditos		Cubrir gastos de salud	Cubrir gastos de educación	Invertir en un emprendimiento	Ocio, recreación y viajes	Pagar deudas
		1	2	3	4	5
13.-	¿En qué utiliza usualmente el préstamo solicitado al grupo de ahorro "Los más esperados"?					
Inversión de los microcréditos		Inicio de un nuevo negocio	Expansión o mejora de las instalaciones de un negocio existente	Compra de maquinarias, equipos o materia prima para el negocio	Póliza a plazo fijo	No tengo conocimiento
		1	2	3	4	5
14.-	¿De qué manera generalmente ha podido invertir los microcréditos adquiridos?					
		Nada Importante	Poco Importante	Neutral	Importante	Muy Importante
		1	2	3	4	5
15.-	¿Qué tan importante considera usted tener conocimientos para invertir de manera efectiva un microcrédito?					
Educación Financiera		Muy deficiente	Deficiente	Regular	Bueno	Excelente
		1	2	3	4	5
16.-	¿Cómo calificaría sus conocimientos en educación financiera para el uso de los microcréditos?					
		Nunca	Poco frecuente (1 vez al año)	Medianamente Frecuente (2 a 3 veces al año)	Frecuentemente (4 a 5 veces al año)	Muy Frecuentemente (Mas de 5 veces al año)
		1	2	3	4	5
17.-	¿Con qué frecuencia ha recibido capacitaciones de educación financiera en el año 2023?					
Dimensión 3- Beneficio de los microcréditos						
Crecimiento Económico		Nulo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
18.-	¿Cómo calificaría el crecimiento económico que haya podido alcanzar por la adquisición de los microcréditos?					
		Mejoras para el hogar	Adquisición de medio de movilización	Mejora de la formación académica	Ampliación o mejoras para negocio propio	Satisfacción de necesidades personales y familiares
		1	2	3	4	5
19.-	¿De qué manera cambió su situación financiera después de conseguir un microcrédito en el grupo de ahorro "Los más esperados"?					

Calidad de Vida		Vivienda	Educacion	Salud	Alimentación	Ninguno
		1	2	3	4	5
20.-	¿En qué aspectos ha mejorado su calidad de vida por la adquisición de los microcréditos?					
		Nada satisfactorio	Poco Satisfactorio	Medianamente Satisfactorio	Satisfactorio	Muy satisfactorio
		1	2	3	4	5
21.-	¿Cómo calificaría el nivel de impacto de los microcréditos en su calidad de vida?					
Capacidad de Ahorro		Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Excelente
		1	2	3	4	5
22.-	¿Cómo calificaría su capacidad de ahorro posterior a la adquisición de los microcréditos					
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
23.-	¿Cree usted que pertenecer al grupo de ahorro y crédito "Los más esperados" le ha ayudado a mejorar su capacidad de ahorro?					
<p><i>Nota: la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Marcela González, previo a obtener su título de, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.</i></p> <p><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>						

Apéndice E *Aplicación del Instrumento*



