



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

**TEMA:**

**ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y  
CRÉDITO "JESÚS DEL GRAN PODER", CANTÓN SANTA ELENA,  
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023**

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

**AUTORA:**

**Heidy Isabel Villon Borbor**

**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 "JESÚS DEL GRAN PODER", CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023” elaborado por la Srta. HEIDY ISABEL VILLON BORBOR egresada de la Carrera de Contabilidad y auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

**Ing. Hugo Castillo Lascano; MSc.**

**Profesor tutor**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado "ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "JESÚS DEL GRAN PODER", CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023", constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, HEIDY ISABEL VILLON BORBOR con cédula de identidad número 2450852781 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. *Heidy Villon B.*

**Heidy Villon Borbor**

**C.C. No.: 2450852781**

### **Agradecimientos**

Agradezco en primer lugar a Dios por brindarme salud, sabiduría y fortaleza necesaria para alcanzar mis metas, a mis padres, hermanos y a mi pareja por su amor y apoyo incondicional que han sido mis pilares fundamentales, mis ejemplos y mis guías en cada paso que doy.

A los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría quiero expresar mis más sinceros agradecimientos por sus conocimientos, sabiduría y guía que me han acompañado en este camino académico siendo fundamentales para el logro de este sueño, mi gratitud hacia ustedes es eterna.

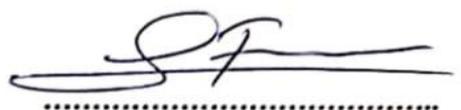
### **Dedicatoria**

Dedico el presente trabajo a mis padres por su apoyo incondicional, por formarme con buenos valores lo cual me ha ayudado para seguir adelante en mis momentos difíciles, muchos de mis logros se los debo a ellos entre los que incluye es este objetivo de ser una profesional que con todo amor se le dedico, a mis hermanos que han me han ayudado y aportado con ese granito de arena en este proceso académico y a mi pareja que con amor, paciencia y sabiduría me ha brindado ánimos de seguir adelante. Cada uno de ellos siempre han velado por mi bienestar siendo el principal motor para continuar es la familia.

**TRIBUNAL DE  
SUSTENTACIÓN**



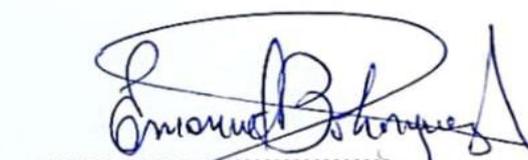
.....  
**Ing. Wilson Toro, MSc.**  
**DIRECTOR DE LA CARRERA**



.....  
**Ing. Wilson Fonseca, MSc.**  
**PROFESOR ESPECIALISTA**



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



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



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

## Índice de contenido

Introducción .....	11
Planteamiento del Problema .....	12
Formulación del Problema .....	13
Sistematización del Problema.....	13
Objetivo General .....	13
Objetivos Especifico.....	14
Justificación e Idea a Defender.....	14
Justificación teórica .....	14
Justificación práctica.....	14
Mapeo .....	15
Capítulo I. Marco Referencial.....	16
Revisión de Literatura .....	16
Desarrollo de Teorías y Conceptos.....	21
Microcréditos .....	21
Accesibilidad de los microcréditos .....	21
Uso de los microcréditos y características financieras .....	23
Beneficios de los microcréditos y microfinanzas .....	24
Fundamentos Legales .....	26
Capitulo II. Metodología.....	29
Diseño de la investigación.....	29
Métodos de Investigación.....	29
Población .....	30
Recolección y procesamiento de datos.....	30
Recolección de datos .....	30
Procesamiento de datos.....	31
Capitulo III. Resultados y Discusión .....	32
Análisis de datos.....	32
Discusión .....	52
Conclusiones .....	53
Recomendaciones .....	54
Referencias.....	55
Apéndice A. Matriz de Consistencia.....	59

Apéndice B. Cronograma.....	60
Apéndice C. Presupuesto .....	61
Apéndice D. Formato de encuesta .....	62
Apéndice E. Evidencia de la aplicación de la encuesta .....	66

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder" ...	32
<b>Tabla 2</b> Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder" ..	33
<b>Tabla 3</b> Nivel de estudio de los socios del grupo .....	34
<b>Tabla 4</b> Estado civil de los socios del grupo .....	35
<b>Tabla 5</b> Importancia de los requisitos del microcrédito .....	36
<b>Tabla 6</b> Requisitos necesarios para obtener el microcrédito .....	37
<b>Tabla 7</b> Tasa del interés del microcrédito .....	38
<b>Tabla 8</b> Favorecimiento en la tasa de interés en el microcrédito .....	39
<b>Tabla 9</b> Dificultades en las cuotas del microcrédito .....	40
<b>Tabla 10</b> Capacidad al obtener utilidades del capital .....	41
<b>Tabla 11</b> Microcréditos contribuyen al desarrollo económico local .....	42
<b>Tabla 12</b> Ayuda a generar ingresos los microcréditos .....	43
<b>Tabla 13</b> Finalidad del microcrédito en el grupo .....	44
<b>Tabla 14</b> Crecimiento de los negocios en el grupo .....	45
<b>Tabla 15</b> Obtención de beneficios del microcréditos .....	46
<b>Tabla 16</b> Condición que mejoro el microcrédito.....	47
<b>Tabla 17</b> Importancia de los microcréditos para la reducción de la pobreza .....	48
<b>Tabla 18</b> Microcréditos promueven el financiamiento en proyectos .....	49
<b>Tabla 19</b> Importancia entre la cantidad e inversión en recursos .....	50
<b>Tabla 20</b> Conocimientos previos sobre financiamiento .....	51



**ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y  
CRÉDITO "JESÚS DEL GRAN PODER", CANTÓN SANTA ELENA,  
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023**

**AUTORA:**

**Heidy Isabel Villon Borbor**

**TUTOR:**

**Ing. Hugo Castillo Lascano, MSc.**

**Resumen**

En la actualidad, los microcréditos se considera una solución eficaz para financiar a sus integrantes especialmente frente a las dificultades que atraviesan para acceder a crédito en instituciones financieras formales las cuales exigen el cumplimiento de numerosos requisitos y avales. Esta investigación tiene como objetivo describir el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” mediante el análisis a los socios, para la obtención de resultados. La metodología utilizada que este diseño de investigación de enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo incluyendo un diseño no experimental con los métodos bibliográfico, inductivo y deductivo, para la aplicación del instrumento se realizó una encuesta a los 19 socios de esta manera se puede observar los resultados obtenidos manifiestan que el en la accesibilidad de los microcréditos el requisito primordial es la firma de una carta de compromiso que se revela con 42% de los socios y sobre el uso de los préstamos otorgados, la mayoría de los beneficiarios utilizan para el crecimiento del negocio generando ingresos para su hogar. Se concluye que en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” al acceder a los microcréditos es beneficioso ya que no se requiere de tramites extensos y las tasas de interés son significativamente aceptables, se recomienda llevar a cabo seguimientos de las fuentes de ingresos para garantizar el uso adecuado del microcrédito.

**Palabras claves:** Microcréditos, accesibilidad de los microcréditos, uso de los microcréditos, beneficios de los microcréditos y microfinanzas.



**ACCESS AND USE OF MICROCREDITS IN THE "JESÚS DEL GRAN PODER" SAVINGS AND CREDIT GROUP, SANTA ELENA CANTON, PROVINCE OF SANTA ELENA, YEAR 2023**

**AUTHOR**

**Heidy Isabel Villon Borbor**

**TUTOR**

**Ing. Hugo Castillo Lascano, MSc**

**Abstract**

Currently, microcredits are considered an effective solution to finance their members, especially in the face of the difficulties they experience in accessing credit in formal financial institutions, which require compliance with numerous requirements and guarantees. This research aims to describe the access and use of microcredits in the savings and credit group "Jesús del Gran Poder" by analyzing the members, to obtain results. The methodology used is that this research design has a quantitative approach, descriptive scope including a non-experimental design with bibliographic, inductive and deductive methods. For the application of the instrument, a survey was carried out on the 19 partners in this way the results can be observed. obtained show that in the accessibility of microcredits the primary requirement is the signing of a letter of commitment that is revealed with 42% of the partners and on the use of the loans granted, the majority of beneficiaries use for growth of the business generating income for your home. It is concluded that in the savings and credit group "Jesús del Gran Poder" when accessing microcredits is beneficial since extensive procedures are not required and the interest rates are significantly acceptable, it is recommended to monitor the sources of credit. income to guarantee the proper use of microcredit.

**Keywords:** Microcredits, accessibility of microcredits, use of microcredits, benefits of microcredits and microfinance.

## Introducción

Los microcréditos son montos otorgados a personas o a socios de un grupo con la finalidad de ser una ayuda la cual se ha convertido en una herramienta fundamental para impulsar el desarrollo económico y social. Han demostrado ser una solución efectiva para respaldar a quienes desean iniciar o expandir pequeños negocios. Este mecanismo financiero ha alcanzado un alto grado de consolidación, favoreciendo el crecimiento de los ingresos nacionales y generando un impacto positivo en la calidad de vida de la familia

Desde la perspectiva de Contreras (2021) menciona que la administración del microcrédito está establecida por varios factores: algunos determinan su efectividad, evaluada en términos de mejora en el bienestar del beneficiario, y otros impactan su eficiencia, es decir, el desempeño del microcrédito o la relación entre los recursos financieros prestados y los beneficios.

Con la argumentación de Carvajal y Espinoza (2020) nos indica que, desde su creación, el microcrédito ha tenido como propósito impulsar y financiar el crecimiento económico de las personas. Como modelo de negocio, beneficia tanto a los prestatarios como a los prestamistas. Se espera que, en un futuro cercano, más individuos puedan aprovechar esta oportunidad, innovar en sus negocios y mejorar su calidad de vida, elevando su nivel económico y logrando una mejor educación financiera.

En este trabajo de investigación denominado “Acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder", Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, año 2023”. En este argumento se hace énfasis el ahorro que lleva a cabo los socios que están unidos por un vínculo de confianza con la finalidad de analizar el acceso y uso de los microcréditos.

## **Planteamiento del Problema**

Considerando a Orazi (2022) nos menciona que los programas de incentivos para la inclusión financiera presentan unos amplios beneficios. Busca aumentar la diversidad de servicios financieros o disminuir sus costos para ayudar a las personas con sus ingresos mediante el microcrédito, se pretende expandir el número de sucursales bancarias y puntos de acceso. Además, mediante la inversión en tecnologías, se persigue mejorar la accesibilidad, la disponibilidad de datos y la innovación en sistemas de evaluación, como es el caso de las finanzas tecnológicas.

Según Guerrero (2019) expresa que, a través de las tecnologías, se pretende mejorar la accesibilidad y la disponibilidad de datos, así como impulsar la innovación en los sistemas de evaluación, conocido como financiamiento tecnológico.

De acuerdo con Duta et al., (2021) señala las condiciones de vida se relacionan con "el tener", es decir, con la dimensión objetiva de la calidad de vida, que se centra en los recursos materiales. Por lo tanto, el microcrédito como fuente de financiamiento contribuye al fortalecimiento del autoempleo, lo que permite generar ingresos y, a su vez mejorar las condiciones de vida, especialmente en varios aspectos como es de emprendimiento, vivienda, alimentación, educación y salud.

Desde el punto de vista de Cedeño y Mendoza (2024) expone la oferta de los microcréditos con requisitos flexibles, que les permite a los emprendedores obtener recursos para desarrollar una determinada actividad económica con la finalidad de obtener mayores ingresos y poder solventar necesidades propias de la persona y negocio.

Como opina Gonzalez (2023) indica que una de las principales razones por las que la gente recurre a préstamos rápidos, pero con altos intereses a través de usureros o chulqueros es los numerosos obstáculos que surgen al solicitar préstamos a las instituciones bancarias y aceptar solicitudes de préstamos, estas exigen ciertas garantías que los usuarios normalmente no tienen.

Teniendo en cuenta a Tigrero (2023) define la importancia del microcrédito se refleja en los beneficios que aporta tanto a individuos como a grupos. A nivel individual, los microcréditos ayudan a las personas a realizar actividades productivas y comerciales, aumentar los ingresos y proteger la educación de sus hijos.

En el Cantón Santa Elena se estableció el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” este proyecto surge para apoyar a las familias a mejorar su calidad de vida y a luchar contra la vulnerabilidad económica el mismo que se fundó el 11 noviembre del año 2017, actualmente está conformado por 19 socios con la finalidad de ayudar a las personas que obtengan mejores beneficios o que inviertan correctamente los microcréditos otorgados para el desarrollo sostenible en las familias.

En el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” en el tiempo que se lleva desarrollado la obtención de los respectivos préstamos a los socios al ser montos altos se observaron ciertas problemáticas que se mencionan a continuación:

- Los socios realizar mal uso de los microcreditos que luego existe dificultades al momento que se acerca la fecha de pago.
- Los socios al encontrarse con morosidad en las cuotas respectivas no pueden acceder a otro préstamo.
- No tienen el conocimiento claro y optimo sobre la debida implementación de las tácticas de una mejor inversión.

### **Formulación del Problema**

¿Cuál es manera que se efectúa las condiciones de acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Jesús del Gran Poder?

### **Sistematización del Problema**

- ¿Cuáles son los requisitos que se necesita para llevar a cabo la accesibilidad de los microcréditos concedidos a el grupo de ahorro y crédito Jesús del Gan Poder?
- ¿Dónde va destinado el uso de los microcréditos que aplican los socios del grupo de ahorro y crédito Jesús del Gran Poder?
- ¿De qué manera los beneficios de los microcréditos y microfinanzas ayudan al grupo de ahorro y crédito Jesús del Gran Poder?

### **Objetivo General**

Describir el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” mediante las respectivas investigaciones a los socios, con la finalidad de la obtención de resultados.

### **Objetivos Especifico**

- Identificar los requisitos que se lleva a cabo para la accesibilidad de los microcréditos concedidos a el grupo de ahorro y crédito Jesús del Gran Poder.
- Detectar el uso de los microcréditos que aplican los socios del grupo de ahorro y crédito Jesús del Gran Poder.
- Determinar los beneficios de los microcréditos y microfinanzas del grupo de ahorro y crédito Jesús del Gran Poder.

### **Justificación e Idea a Defender**

#### ***Justificación teórica***

En este documento de investigación se analizaron acerca del acceso y uso de los microcréditos en una serie de libros, tesis y artículos científicos relevantes de autores reconocidos la provincia, el país y en el extranjero, pudiendo así acreditarse teórica y conceptualmente sobre la variable que se puede mencionar algunos autores: Orazi, Guerrero, Duta, Cedeño y Mendoza, González y Tigero.

#### ***Justificación práctica***

Desde la justificación práctica, el propósito de este estudio es identificar y describir las características y condiciones de acceso al microcrédito otorgado por el grupo de ahorro y crédito elegido como objeto se obtiene las respectivas investigaciones, así como se determina el uso que cada miembro del grupo que opto por el préstamo recibido que se invierta de una mejor manera. Esta investigación que esta denominada “Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” que permitirá analizar la disponibilidad de créditos que ofrece a sus socios y cómo otorgar créditos para el mejoramiento económico y mejorar la vida de los usuarios o socios del grupo, posteriormente, los resultados obtenidos durante la investigación serán compartidos a través de metas para que los líderes y directiva que puedan tomar decisiones acertadas y poder brindar servicios financieros de alta calidad al público, gestionando el dinero para el ahorro logrando crecimiento de negocios, saldar deudas entre otras necesidades de los integrantes.

## **Mapeo**

En el presente trabajo de investigación se estructura con cuatros capítulos de la siguiente manera, comenzamos con:

El capítulo I, marco referencial que corresponde la revisión de literatura relacionada con la investigación, desarrollo de teorías y conceptos, y posteriormente fundamentos legales.

El capítulo II, metodología se destalla sobre el diseño de la investigación, métodos de la investigación, población y muestra seleccionada, y por último la recolección y procesamiento de datos que contiene el respectivo instrumento utilizado.

El capítulo III, resultados y discusión que hace énfasis al análisis de datos, discusión y para finalizar conclusiones y recomendaciones que se obtuvo mediante el desarrollo del trabajo.

## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión de Literatura

En esta revisión literaria en el presente proyecto ejecutado por Maguiña, Ramírez, Huerta y Concepción (2019) sobre “Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú”, que una de las problemáticas en la consolidación de los grupos radica en garantizar que todas las clientes comprendan las características beneficios y condiciones del microcrédito para abordar esta situación se organizan reuniones durante la etapa de aprobación del préstamo. En general, los problemas surgen cuando los clientes no se presentan a las reuniones, lo que dificulta el proceso de formativo del grupo y la aprobación de créditos al alargar el tiempo correspondiente que causarían la desintegración. Durante el desarrollo del crédito surgen dificultades en ciertos grupos debido al desconocimiento sobre la garantía solidaria cuyo propósito principal es evaluado adecuadamente el microcrédito y el progreso de las pequeñas empresas en las áreas rurales de la región Ancash, del país de Perú, en la metodología utilizada se basó en un enfoque descriptivo correlacionar con un diseño no experimental tipo transversal. La técnica aplicada en ese estudio fue la encuesta, cuyo cuestionario fue validado a través del juicio de cinco experto. La muestra incluyó a 278 clientas de las siguientes provincias: Huaraz, Carhuaz y Yungay cuyo programa fue dirigido a mujeres como resultados se observa que la mayoría de los clientes considera que el microcrédito es regular y que el crecimiento de sus negocios es rentable, lo que significa que el efecto que resulta de utilizar el microcrédito hoy en día aún se considera limitado. Es importante destacar que el 18% de los clientes perciben de manera positiva el desarrollo de sus microempresas. En conclusión, el microcrédito contribuye significativamente a las microempresas familiares, generando un incremento de los ingresos de los negocios y facilitando el acceso a nuevos productos y servicios, así como la inscripción de terreno o razas mejoradas de ganado lo que incrementa el capital familiar. De igual forma, en relación con las personas que conforman el entorno, se incrementa la posibilidad de avances empresariales, lo que contribuye al aumento de oportunidades laborales y produce un impacto positivo en la economía de áreas rurales.

Así mismo, en el trabajo de la maestría de Guerrero (2019) nos redacta “Microcréditos y desarrollo sustentable” en la que se evalúa la cuestionable crisis financiera mundial que se desarrolló en la primera década del siglo XXI que se evidencia la necesidad de buscar alternativas para afrontar desafíos como la pobreza externa y la creciente desigualdad en muchos países. En este contexto, la investigación se centra en analizar cómo el microcrédito puede contribuir al cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible, en particular aquellos relacionados con la erradicación de la pobreza, la reducción de las desigualdades y la promoción de la igualdad de género que se tiene en la metodología de investigación citada cuenta con un diseño de investigación de carácter cuantitativo-cualitativo de tipo descriptivo. Los métodos empíricos aplicados fueron la observación de las opiniones de varios autores que se obtuvo como resultados y encuestas a 83 organizaciones prestadoras de servicios financiero populares, pertenecientes al sector social y privado que atienden por medio de 3.082 sucursales en todo el país a más de 7.17 millones de personas, de las cuales el 93% son mujeres y como conclusiones para lograr avances en el desarrollo sostenible es fundamental que la población en la base de la pirámide económica incluidas las mujeres deje de ser vista como una víctima del sistema y se reconozca como una parte activa del mercado económico y financiero En este sentido los microcréditos se han convertido en los últimos años en una herramienta clave para fomentar la inclusión financiera de los grupos vulnerables.

Con respecto a la investigación de Orazi (2022) da a conocer “La inclusión financiera en argentina, estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de Bahía Blanca”, se recalca sobre la inclusión financiera es un factor clave para promover el crecimiento económico reducir la pobreza y vender las desigualdades en este contexto resulta fundamental analizar el panorama internacional respecto a los avances en inclusión financiera y evaluar la posición de Argentina en comparación con otros países de la región este análisis debe considerar la evolución del acceso y uso de los principales instrumentos financieros las brechas del acceso existente entre los distintos segmentos de la población y los desafíos que obstaculizan el desarrollo del mercado financiero donde se presenta el objetivo general que se basa en analizar el fenómeno de inclusión financiera de Argentina en comparación con otras naciones del mundo y la región, su desarrollo y el potencial de los últimos años, comenzando con un enfoque basado en la demanda. A su vez, lo puedes analizar la segmentación existente en la

posesión y uso de los principales instrumentos financieros por parte de los hogares, identificar las necesidades no satisfechas y estimar el potencial de desarrollo del mercado de microcréditos. En esta investigación se destacan tanto las ventajas como las limitaciones de cada metodología implementada, explicando el funcionamiento de los mapas autoorganizados, una técnica basada en redes neuronales es artificiales utilizadas para analizar grandes volúmenes de datos. Se detallan los pasos seguidos y la configuración aplicada en el software, así como los resultados obtenidos que se incluyen diversos mapas con cuadrículas de neuronas de distintos tamaños para determinar el tamaño óptimo. Si el mapa es demasiado pequeño no logra reflejar la heterogeneidad de datos mientras que si es demasiado grande pierde capacidad exclusiva explicativa al dificultarse sí la formación de conglomerados. Como conclusión, sincero en que los niveles de inclusión financiera en la población de Bahía Blanca son similares a los registros a nivel nacional identificándose además los principales factores que influyen en la tendencia de instrumento financiero y la utilización de los instrumentos resultaron ser consistente con las estimaciones nacionales. Los hogares encabezados por hombres de mayor edad, con un nivel educativo elevado, empleados formales y mayores ingresos familiares, tiene más posibilidades de poseer instrumentos financieros formales.

En la indagación de Guayllas (2023) designado “Impacto socioeconómico del microcrédito en la zona urbana de Loja”, se manifestó dificultades en el impacto de los préstamos y cómo se relaciona con los aspectos domésticos habitacionales y económicos de los residentes urbanos de la ciudad de Loja, el objetivo principal analizar el impacto socioeconómico de los respectivos microcréditos en el área urbana de Loja. En la metodología se sustenta en el paradigma cuantitativo y cualitativo, es decir tiene un enfoque mixto. Para el primer objetivo se realizó un estudio para la caracterización de los beneficios de los microcréditos en el acceso en el área urbano de Loja, mientras que para el segundo objetivo es que se utilizaron métodos cuantitativos debido a que las variables socioeconómicas y el microcrédito están relacionados entre sí. De manera similar, el diseño de la investigación utiliza datos numéricos y textuales, acompañados de preguntas para obtener una comprensión amplia y profunda del impacto socioeconómico del microcrédito. Los resultados muestran que la información general sobre los beneficiarios de microcréditos en la zona urbana de la ciudad de Loja, tenemos un 63% de beneficiarios que son mujeres en

comparación con un 37% de hombre, por supuesto las mujeres representan la mayor proporción del acceso a las microfinanzas y microcréditos. La razón principal se debe que nació el microcrédito, la mayoría de los clientes de las instituciones de microfinanzas en el mundo son las mujeres ya que se visualiza las tasas de devolución entre el hombre son menos significativas que de las mujeres. En conclusión, el impacto de los microcréditos se demuestra mediante contrastes no paramétricos de Wilcoxon de modo que ser beneficiario de un microcrédito puede asociarse con beneficios económicos y sociales. El estudio incluye resultados como: ingresos, gastos, ahorros tipo de apartamento y autoestima, hubo un cambio del antes y posterior la obtención del microcrédito.

La búsqueda que se presentó en la titulación de Figueroa (2022) nombrado “Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil”, el propósito principal es examinar los montos de microcréditos bancarios otorgados a comerciantes y evaluar su impacto en el crecimiento comercial de Guayaquil, en cuestión del problema las microempresas en Guayaquil ha impulsado un notable dinamismo en la economía local, con la creación de numerosas empresas bajo esta modalidad en los últimos años. Las microempresas se consideran una fuente clave de actividades económicas que contribuyen gradualmente al desarrollo del entorno económico de una sociedad. La metodología empleada se centra en un análisis del panorama del desarrollo comercial, con un enfoque cuantitativo basado en un diseño no experimental. Este estudio de corta duración recopila toda la información necesaria para alcanzar los objetivos planteado. Se complementa con el análisis del impacto de los microcréditos bancarios en el desarrollo comercial de Guayaquil, evaluado a través de variables económicas como el crédito bancario y su aporte al dinamismo comercial. Como resultados se identifica que el 30% de las actividades productivas pertenece al sector comercial, superando a los sectores de manufacturas y servicios. En Guayaquil existe 83.596 microempresas de las cuales 32.630, equivalentes al 39,04%, se dedican a actividades comerciales, siendo el sector más representativo. A nivel provincial, esta ciudad lidera con el mayor porcentaje de colocación de microcréditos, alcanzando el 42, 40% a nivel nacional. Específicamente, las entidades bancarias en Guayaquil destinaron 50,8 millones de dólares en microcréditos. Se recomienda a las instituciones bancarias mejorar la difusión de información sobre las líneas de crédito disponibles para microempresas,

utilizando tecnologías de comunicación modernas para ofrecer un acceso claro, eficiente y comprensible. Esto permitirá a los usuarios financieros comprender mejor y aprovechar al máximo estas oportunidades de financiamiento, reconociendo la importancia de este servicio para impulsar las actividades comerciales desde las perspectivas de los microempresarios.

En el estudio realizado de González (2023) denominado “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, Cantón La Libertad, año 2022” ejecutado en Santa Elena, analizan los problemas que persisten a pesar de los esfuerzos para mejorar el acceso al crédito, destacando las barreras y desafíos que enfrentan especialmente los segmentos de bajos ingresos y los emprendedores que necesitan financiamiento para sus proyectos. Esta problemática se aborda en tres niveles: macro, meso y micro. El objetivo principal es examinar las características del acceso y uso de los microcréditos por parte de los socios del del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, quienes buscan alternativas de financiamiento ante las limitaciones de la banca tradicional. la investigación la adoptan un informe cualitativo de alcance descriptivo, con un método de ductivo y un diseño no experimental. Se utilizó un cuestionario de preguntas de opción múltiple aplicado a los 29 socios del grupo que constituyen a la población total. En los resultados obtenido el 59% de los socios consideran que el proceso de la obtención de microcrédito es fácil mientras que un 28% lo califica como muy fácil. la investigación concluye que al acceder a microcréditos a través de estos grupos de ahorros es beneficioso para los socios, destacando que el único requisito es la carta de compromiso y que las tasas de interés son más bajas en comparación con los prestamistas informales. Además, se recomienda la implementación de talleres habitaciones en temas de educación financiera, gestión empresarial y desarrollo personal, dirigido a los socios hoy que solicitan este tipo de financiamiento.

## **Desarrollo de Teorías y Conceptos**

### ***Microcréditos***

El microcrédito es una herramienta que permite la concesión de pequeños préstamos familia, también tiene como objetivo crear empleo por cuenta propia y mejorar el desarrollo económico y financiación de actividades productivas, asociadas a cuestiones económicas, sociales y finanzas, ayudando a las mujeres a participar económicamente y empoderarse en la sociedad (Guayllas, 2023).

La disponibilidad de crédito y a los servicios financieros vinculados puede ayudar a reducir la pobreza, y el impacto de las microfinanzas varía según el nivel de ingresos. En la mayoría de los casos, los más pobres entre los pobres tienen mejores habilidades y oportunidades que les ayudan a hacer un mejor uso de los recursos y servicios de microfinanzas (Guillen, 2020).

En un contexto económico global donde domina el ritmo de acumulación de capital y muchos participantes del sistema quedan rezagados debido a las barreras para acceder a los recursos financieros, existe la necesidad de discutir y ampliar la investigación de campo sobre lo que sabemos hoy, como las finanzas, para lograr un desarrollo económico más equitativo e inclusivo (Freyre, 2019).

Las microfinanzas se caracterizan por la prestación de servicios de ahorro y préstamo a personas de bajos ingresos, es decir, a todos aquellos que integran el sector microempresarial informal, y su objetivo es llegar a todos los segmentos de la sociedad y brindarles mejores condiciones crediticias. con el objetivo de incrementar el número de personas que reciben estos servicios diariamente (Opazo, 2023).

### ***Accesibilidad de los microcréditos***

Las entidades financieras, como actores en el mercado, tienen el objetivo de promover la inclusión y facilitar el acceso de las unidades productivas al sistema financiero. Al mismo tiempo, las personas buscan garantizar la sostenibilidad de sus negocios y lograr mejoras en su calidad de vida, estabilidad económica e independencia financier0061 (Rodriguez, 2020).

En la perspectiva de Duta et al., (2021) expresa que el microcrédito, como herramienta social, contribuye al desarrollo de las capacidades individuales. Así mismo, facilita el acceso a recursos financieros en condiciones ventajosas, brindando

a las personas la oportunidad de emprender, ya que también se les proporciona asistencia técnica y formación.

Los microcréditos consisten en la accesibilidad de requerimiento de préstamos, es decir que ofrece montos de dinero menores a los que normalmente concede la banca convencional ya sea pública o privada con el objetivo de que el prestatario consiga los recursos financieros requeridos para promover de esta manera una acción beneficiosa específica (Ramirez, 2020).

### **Requisitos y documentación**

Un factor que dificulta a los jóvenes microempresarios acceder a un préstamo es que esta situación está relacionada con tres requisitos fundamentales en la evaluación crediticia: el historial crediticio, la estabilidad laboral para evaluar los ingresos, y la solvencia, medida a través de la disponibilidad de garantías para respaldar la deuda (Barrezueta, 2019).

El sector financiero convencional no proporcionar un soporte, debido a la ausencia de garantías relacionadas con la devolución de dinero y de un historial crediticio que sea positivo. Esto va a evolucionar y a pesar de que aún se requiere varios requisitos significativos en la cual se ha logrado que se adapte a la otorgación de los microcréditos (Archenti, 2023).

### **Tasas de interés**

Las instituciones realizan esfuerzos significativos para adaptar sus operaciones a las necesidades de todos los usuarios, simplificando los procedimientos y estableciendo tasas de interés razonables ya que es importante considerar los factores que influyen y evaluando su impacto que les generen beneficios, pero que a su vez resulten atractivas para los usuarios (Guerrera, 2019).

### **Plazos de cuotas**

La función principal del microcrédito es luchar contra la pobreza proporcionando pequeños préstamos que estén al alcance a corto plazo el pago de las personas. Ellos mismos no tienen acceso a ninguna financiación comercial y planean utilizarla para crear vehículos económicos, microempresas o microempresas, que les permitirán elevar sus niveles de vida y acceder para ellos o sus hijos a la educación, atención médica, entre otros beneficios sociales (Contreras, 2021).

Al obtener un crédito de otras clases como es en la libre inversión también en vivienda como negocios, se efectúan pagos correspondientes que incluyen la disminución del capital e intereses. No obstante, los individuos que obtienen este tipo de crédito otorgan cantidades que recuden el dinero. Al efectuarse el pago de las cuotas suele ser más versátil y se conserva la tasa de interés para los deudores (Moreno, 2021).

### ***Uso de los microcréditos***

Desde la perspectiva de Calderón y Moran (2019) analizan a los microcréditos en la calidad de vida, cuando el individuo se muestra más contento con su existencia se incrementa en sus aspiraciones económicas futuras, su autovaloración y su reconocimiento social. los hallazgos evidencian que estos elementos subjetivos influyen en la calidad de vida y el nivel de satisfacción del individuo siendo así más relevantes que el incremento en los ingresos gracias por el microcrédito.

Es útil promover y analizar los microcréditos en el emprendimiento a fin de que las personas que atraviesan por una etapa de desempleo puedan tener alguna fuente de ingreso que les conlleve al crecimiento, por consiguiente, el disponer de una política de crédito que haga más accesible la obtención de capital para iniciar un pequeño negocio se constituye en un mecanismo de ayuda social a las familias ecuatorianas (Arzube, 2019).

Como se ha desarrollado en el análisis del microcrédito también llamado microfinanza, se centra en una teoría del desarrollo cuyo propósito principal es combatir la pobreza mediante la provisión de préstamos de capital. Además, de ofrecer apoyo financiero, el microcrédito aborda otros desafíos que enfrentan las personas de bajos ingresos como el acceso a ahorros, seguros, educación, servicio de asesoría legal y programas de desarrollo empresarial (Diezcanseco, 2019).

### **Socioeconómico**

En relación de Alvarado et al., (2021) los programas de microfinanza se destacan por su enfoque social, cuyo objetivo principal es la lucha contra la pobreza, fundamentándose en un enfoque socioeconómico que el objetivo de esta es analizar la influencia del crédito productivo en el desarrollo socioeconómico en los emprendimientos, que se describe las actuales condiciones, comparar la evolución y analizar las principales técnicas.

En las argumentaciones de Benjamín et al., (2019) mencionan que los microcréditos fue una gran medida de respuesta al asesoramiento financiero proporcionado por los dos grupos de ahorro y crédito que esto permite generar confianza y una cultura que está en funcionamiento el ahorro en beneficio del desarrollo del país, donde las familias de la provincia han aprendido a ahorrar dinero.

### **Inversión**

Los préstamos representan una fuente significativa de ingresos a reducir los niveles de pobreza, especialmente en países o ciudades en vías de desarrollo económico. Estos recursos brindan a las personas mejores oportunidades de inversión, permitiéndoles utilizarlos para generar beneficios económicos para ayudarse en cancelar las cuotas y trabajando para llevar una mejor vida (Gonzalez, 2023).

La inversión realizada por los ultra créditos ha llegado a facilitar a numerosas personas en la obtención de medios de financiación para iniciar una microempresa tanto en hombres como a las mujeres se han estructurado establecido pequeños negocios empresas que ha generado el autoempleo, y en particular a mujeres que viven el pertenecen a zonas rurales (Orozco, 2019).

### **Crecimiento**

Los microcréditos son un pilar económico para el crecimiento de las micro pequeñas y medianas empresas. En los países de latinoamericanos, estos emprendimientos tienen el potencial de actuar como agentes de cambio estructural y productivo, lo que resalta la importancia de que los gobiernos implementen políticas públicas enfocadas en fortalecer este tipo de negocios (Figueroa, 2022).

En el contexto de Valle et al., (2022) menciona el servicio financiero es un elemento esencial y que puede comentar la inversión utilizando varios recursos adquiridos mediante el ahorro de los socios, pero también esto puede funcionar como un instrumento de coordinación en la que promueve el crecimiento y el desarrollo a nivel nacional.

### ***Beneficios de los microcréditos y microfinanzas***

En la argumentación de Bernabé et al., (2023) afirman que los microcréditos fueron concebidos con un componente social que incidiría directamente en el desarrollo de una sociedad progresivamente a través de la financiación de sus

operaciones comerciales y productivas empresas o proyectos con el objetivo de que sea en corto plazo.

Con el criterio de Abad et al., (2022) expone que el microcrédito popular y solidario es un motor clave para impulsar el desarrollo económico. Su continuidad y expansión son fundamentales en regiones en vías de desarrollo como la provincia de Santa Elena en la República del Ecuador. Este tipo de financiamiento permite la creación de empleo y asegura recursos para satisfacer las necesidades básicas.

El financiamiento se ha reconocido como una gran herramienta eficaz para superar la pobreza que afecta que radica en varios sectores de bajos ingresos, fomentando emprendimientos en que contribuyen al crecimiento de las personas en el desarrollo sostenible (Ortiz, 2019).

### **Sostenibilidad**

Con la argumentación de Maguiña et al., (2019) señalan que los microcréditos tienen una gran sostenibilidad que está ligada a los programas de desarrollo, específicamente aquellos relacionados con los principios fundamentales de trabajo y vincula al microcrédito con el trabajo decente lo cual supone que mujeres y hombres tengan la oportunidad de tener un empleo digno y productivo.

Según Valle et al., (2022) indica que el rasgo fundamental de los microcréditos en la actualidad en los países es vías para el desarrollo que funciona como la innovación social, emplea créditos colectivos, se orienta principalmente hacia las mujeres y establece en las instituciones financieras estables.

### **Impacto Social.**

Los recursos están dirigidos al impacto social los que han sido fundamental en el sistema, y que además mediante los recursos asignados por las microfinancieras las familias estarían en la capacidad de mejorar su calidad de vida, y de además alcanzar sostenibilidad económica (Rojas, 2022).

Desde el punto de vista de Valle et al., (2022) sostiene que es necesario analizar es necesario analizar los tres tipos de impacto que tienen los microcréditos: el primero es de carácter social, de que el aumento de los ingresos mejora la calidad de vida a las familias. El segundo se refiere al entorno de las microempresas que tiene como objetivo promover nuevos negocios o mejorar los emprendimientos. El tercer lugar hola es el impacto que tienen en el mercado financiero por el aumento de las ofertas en los servicios y los productos financiero.

### **Escala Optima**

Desde el punto de vista de Carvajal y Espinoza (2020) nos afirma que desde el principio, los microcréditos tuvieron como objetivo financiar y el impulsar el desarrollo económico de las personas, por ello como modelo de negocio resulta beneficioso para todas las partes involucradas, se espera que en un futuro próximo más personas disfruten de este privilegio e innoven sus negocios, mejorando la calidad de vida así como el nivel de económico y poder alcanzar la educación financiera.

### **Fundamentos Legales**

#### **Constitución de la Republica del Ecuador**

En la Constitución de la Republica del Ecuador (2021) nos indica que:

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

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

8. Garantizar a sus habitantes el derecho a una cultura de paz, a la seguridad integral y a vivir en una sociedad democrática y libre de corrupción. (pág. 9)

**Art. 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (pág. 137)

**Art. 309.-** El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

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

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

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2019) nos señala los siguientes artículos:

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

**Art. 91.-** Cajas de ahorro. - Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o, por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y crédito. (pág. 18)

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

En el Código Monetario y Financiero (2020) establece:

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

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

## **Capítulo II. Metodología**

### **Diseño de la investigación**

Este proyecto de investigación va a utilizar un enfoque cuantitativo debido a la encuesta de los miembros del grupo realizara preguntas específicas de opción múltiple en una escala Likert basadas en un tema limitado del grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder", permitiendo recopilar información estadística adecuada para analizar el acceso y uso microcréditos.

El alcance para implementar es descriptivo, ya que el estudio se basa en una descripción numérica de los microcréditos otorgados por este grupo de ahorro para presentar detalles de conocimiento, disponibilidad, elementos y métodos de su uso por parte de los beneficiarios.

Además, el diseño que se va a manipular en este estudio es no experimental porque el estudio es de ciencias sociales, por lo que no se manipularon la variable microcrédito y no se realizaron cambios con fines de prueba y es transversal porque se lleva a cabo durante un período de tiempo o un momento específico se fija en un solo año.

### **Métodos de Investigación**

En el presente estudio que se manejará es en el método deductivo, esto permitirá identificar la problemática que dio origen a la investigación relacionada con la accesibilidad y el uso de los microcréditos, lo que contribuye a conocer las condiciones de acceso, el destino y el conocimiento que se tiene sobre estrategias financieras básicas del objeto de estudio; analizando los aspectos que van de lo general a lo específico, por lo que la investigación se sustenta en las bases teóricas, para poder llegar a una conclusión específica referente al estudio.

Finalmente se implementará el método analítico el cual va a permitir analizar los componentes o dimensiones y que corresponden a la accesibilidad y uso estratégico de los microcréditos por parte de los socios, permitiendo así conocer a profundidad teórica y práctica en el grupo de ahorro y crédito denominado "Jesús del Gran Poder", para llegar a la correcta determinación de las conclusiones y recomendaciones.

## **Población**

La población del presente trabajo investigativo está constituida por 19 socios del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, los mismo que son beneficiarios y pueden otorgan información sobre el accesibilidad y uso de los microcréditos brindados por el programa.

Considerando que la población es finita y pequeña, es decir existen las condiciones necesarias para lograr contacto con todos los integrantes del grupo de ahorro y crédito, para el desarrollo y aplicación de dicho instrumento, en el que se dará paso al uso del censo por lo que no es necesario aplicar muestra.

## **Recolección y procesamiento de datos**

### ***Recolección de datos***

En este trabajo de estudio el instrumento que se utilizara para la técnica de recolección de datos es la encuesta que se realizara a todos los socios del grupo ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, con el propósito de lograr la recopilación de información necesaria y real para conocer el acceso y uso de los microcréditos, conformada por 19 socios que se procederá a realizar 20 preguntas dividida en dos secciones.

La primera sección está conformada por cuatros preguntas sociodemográficas que son pertinente a sexo, edad, nivel de estudio y estado civil, en donde están desarrolladas con opciones de respuestas.

La segunda sección corresponde a la variable microcréditos, la que a su vez se descompone en cinco preguntas referente a la primera dimensión de la accesibilidad de los microcréditos que está compuesta por sus indicadores, requisitos y documentación, tasas de interés y plazos de cuotas, también se obtiene cinco preguntas en la segunda dimensión que se trata del uso de los microcréditos que se desarrolla mediante sus indicadores socioeconómico, inversión y crecimiento y por último seis preguntas sobre la tercera dimensión de los beneficios de los microcréditos y microfinanzas dando a conocer sus indicadores sostenibilidad, impacto social y escala optima.

### ***Procesamiento de datos***

En este instrumento que se aplicó el cuestionario que consta de preguntas cerradas con opciones polinómicas y de escala de Likert en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, completada la respectiva recolección de datos para el levantamiento de la información de los socios se manejó con el acceso de Google Forms en la que es importante ya que se puede hacer las respectivas tabulaciones en el programa de Microsoft Excel con la finalidad de analizar e interpretar los resultados de forma clara y efectiva, que se obtuvo en la encuesta realiza para poder concluir las conclusiones del estudio y realizar las respectivas recomendaciones.

## Capítulo III. Resultados y Discusión

### Análisis de datos

#### Preguntas generales

**Pregunta 1:** ¿Cuál es su sexo?

**Tabla 1**

*Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder"*

Genero de los socios		
Genero	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	6	32%
Mujer	13	68%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Según los datos establecidos en la tabla 1 se observa que en los principales datos presentados del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, está evidenciado con el 68% que la mayoría de los socios que conforman es del género mujer, a comparación del género hombre corresponde el 32% del total. Esto indica que genero mujer predomina a estos grupos de ahorro y crédito en la que se juega un papel importante dando la oportunidad a las mujeres un empoderamiento para que ayude en el desarrollo económico y obtener una mejor calidad de vida para los miembros de su familia.

**Pregunta 2:** ¿Cuál es su edad?

**Tabla 2**

*Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”*

<b>Edad de los socios</b>		
<b>Edad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De 18 años hasta 25 años	3	16%
De 26 años hasta 36 años	7	37%
De 37 años hasta 45 años	5	26%
De 46 años hasta 55 años	3	16%
Más de 55 años	1	5%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

De acuerdo con la información de la tabla 2 en los datos obtenidos se muestra que el rango de edad de los socios en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” se establece que en la edad de 26 a 36 años existe una representación de un 37% de los socios encuestados, seguido entre los 18 a 25 años con un 16% y finalmente a penas 4 personas se obtiene entre los 35 a más de 55 años que está conformado por el 21%. Esto evidencia que los resultados con mayor rango de edad que adquieren los microcréditos en el grupo se encuentran de 26 a 36 años.

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

**Tabla 3**

*Nivel de estudio de los socios del grupo*

<b>Nivel de estudio</b>		
<b>Estudios</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Primaria	3	16%
Secundaria	12	63%
Tercer nivel	4	21%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Acorde a los integrantes encuestados en la tabla 3 se muestra el nivel de académico de los socios del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, se observa que la mayor parte de la población tiene un nivel secundario que está representado con el 63%, seguido por el 21% que se ve manifestado que terminaron sus estudios en el tercer nivel, finalmente el 16 % corresponde a las personas que obtiene el nivel de educación de primaria. Esto refleja que la mayoría de los integrantes de este grupo cuenta con un nivel educativo básico, el efecto podría tener un enfoque hacia temas financieros y en el desarrollo económico dentro del grupo. Asimismo, la presencia de integrantes con educación superior aporta enseñanzas educativas que enriquece más conocimientos y colaboración de habilidades financieras.

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

**Tabla 4**

*Estado civil de los socios del grupo*

<b>Estado civil</b>		
<b>Estado civil</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Soltero/a	8	42%
Casado/a	11	58%
Viudo/a	0	0%
Divorciado/a	0	0%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

En los resultados que se observa en la tabla 4, se presenta el estado civil de los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, donde el 58% corresponde al que se encuentran casados, mientras que el 42% pertenece que están solteros. Esto indica que los socios al estar casados asumen una mayor responsabilidad, contando con el respaldo fundamental de sus familiares para cumplir con las obligaciones asociadas al acceso a los microcréditos.

**Variable de estudio:** Microcrédito

**Dimensión 1:** Accesibilidad de los microcréditos

**Pregunta 5:** ¿Cuál es el grado de conformidad con la documentación la documentación para acceder al microcrédito?

**Tabla 5**

*Importancia de los requisitos del microcrédito*

<b>Importancia de los requisitos</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	5	26%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	11	58%
Totalmente de acuerdo	3	16%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Los datos reflejados en la tabla 5, hace mención sobre la importancia de los requisitos al solicitar un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” que se puede evidenciar que los socios encuestados opinaron que están de acuerdo con el 58%, seguido que algunos están en total desacuerdo que representa el 26%, el restando abarca que se encuentran totalmente de acuerdo. Considerando los resultados indican que es una manera eficiente por parte del grupo, lo cual contribuyen a garantizar la sostenibilidad y desarrollo económico logrando así tener beneficios del microcrédito, permitiendo que este programa siga aportando la ayuda a otras personas en un futuro.

**Pregunta 6:** ¿Qué requisitos cree usted que son oportunos para obtener acceso al microcrédito?

**Tabla 6**

*Requisitos necesarios para obtener el microcrédito*

<b>Requisitos del microcrédito</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ingresos	6	32%
Carta de compromiso	8	42%
Responsabilidad	0	0%
Historial Crediticio	5	26%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Como se visualiza en la tabla 6, representa los requisitos necesarios para acceder a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” con el 42% representa que depende de una carta de compromiso, seguido por el 32% que los socios deben de conocer sobre los ingresos, finalmente obtenemos un 26% sobre el historial crediticio de cada una de las personas. Esto indica que unos de los requisitos fundamentales para la obtención de un microcrédito es el ingreso financiero de la persona garantizando un adecuado cumplimiento de pago es así como se genera un impacto positivo en el entorno.

**Pregunta 7:** ¿Qué tasa de interés usted tiene que pagar por la obtención de un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”?

**Tabla 7**

*Tasa del interés del microcrédito*

<b>Tasa del interés del microcrédito</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
2%	19	100%
5%	0	0%
8%	0	0%
10%	0	0%
Otro	0	0%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

En la presentación de la tabla 7, haga referencia a la tasa de interés del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, los 19 socios que fueron encuestados indicaron que la tasa del interés del microcrédito es de 2% por lo que eso hace relevancia el 100%. Se determina que la tasa de interés es dependiendo de factores como uno de ellos es el monto solicitando y observando la estabilidad de la persona que cumpla con el pago correspondiente para ofrecer a los socios mejorar sus ingresos.

**Pregunta 8:** ¿Considera usted que le favorece la tasa de interés que ofrece el microcrédito?

**Tabla 8**

*Favorecimiento en la tasa de interés en el microcrédito*

<b>Ayuda la tasa de interés del microcrédito</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	0	0%
Si	19	100%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

En la representación de la tabla 8, revela que los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del gran Poder” les favorece la tasa de interés de los microcréditos que equivale al 100%. Esto señala que la tasa de interés juega un papel fundamental para las personas que forman parte del microcrédito por lo que es un tasa justa y adecuada permitiendo un cambio económico positivo para maximizar el beneficio a los socios y reducir el riesgo financiero.

**Pregunta 9:** ¿Cuántas veces se le ha dificultado el pago de las cuotas del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”?

**Tabla 9**

*Dificultades en las cuotas del microcrédito*

<b>Pagos en las cuotas del microcrédito</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nunca	8	42%
Una vez	1	5%
A veces	10	53%
A menudo	0	0%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Basándose a la información establecida en la tabla 9, referente a las dificultades al pagar las cuotas del microcrédito en el grupo de grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, se puede evidenciar al 53% pertenece que a veces, mientras con el 42% responden que nunca y tan solo el 5% se revela que solo una vez. Esto demuestra que los socios si suelen tener problemas o inconvenientes al realizar las cuotas en el día que les corresponde, esto debe de gestionarse de la mejor manera posible porque el pago es oportuno y esencial para el éxito del programa y el bienestar general de la comunidad a fin de evitar cargos o multas adicionales.

**Dimensión 2:** Uso de los microcréditos

**Pregunta 10:** ¿Cuál es la capacidad al obtener utilidades del ahorro con el uso del capital brindado en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”?

**Tabla 10**

*Capacidad al obtener utilidades del capital*

<b>Utilidades del capital</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy baja	0	0%
Baja	2	11%
Media	11	58%
Alta	5	26%
Muy alta	1	5%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

En relevancia a los datos en la tabla 10, en la capacidad de las utilidades al obtener utilidades con el uso del dinero obtenido en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, el 58% de los socios indicaron que media, seguido del 31% considera que la capacidad esta entre alta y muy alta y el 11% restante menciona que es baja. Esto esta evidenciado que poseen un nivel medio la mayoría de los beneficiarios en las capacidades de utilidades mediante el uso de los préstamos otorgados del microcrédito que es fundamental para optimizar su impacto, esto favorece que los socios fortalezcan su estabilidad económica con una administración efectiva y un buen uso estratégico que aumentan su potencial en generar beneficios tanto a nivel personal como comunitario.

**Pregunta 11:** ¿Para usted los microcréditos contribuyen al desarrollo económico local?

**Tabla 11**

*Microcréditos contribuyen al desarrollo económico local*

<b>Desarrollo económico</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	3	16%
En desacuerdo	1	5%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	10	53%
Totalmente de acuerdo	5	26%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Según los datos expuestos en la tabla 11, se basa que los microcréditos contribuyen al desarrollo económico local en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”. En la que opinaron el 53% se encuentra de acuerdo, seguido del 26% que está totalmente de acuerdo, mientras el 21% menciona que están entre en desacuerdo y totalmente en desacuerdo. Esto revela que los microcréditos si son muy importantes en el desarrollo económico tanto para las familias solicitantes como también a la sociedad que fomenta a la creación de oportunidades impulsando el crecimiento de las economías locales, reducción de la pobreza y es un motor para el cambio social, a través de del financiamiento de las actividades productivas en los sectores como agricultura, el comercio y los servicios incrementando el consumo y demanda de bienes.

**Pregunta 12:** ¿Le ayuda a generar ingresos para usted y a su familia los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”?

**Tabla 12**

*Ayuda a generar ingresos los microcréditos*

<b>Ingresos a través de los microcréditos</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	1	5%
Sí	18	95%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Los resultados presentados en la tabla 12, revela si es que ayuda a generar ingresos para el socio y su familia los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, señalan el 95% que sí, mientras que el 5% indica que no. Sin embargo, se recalca que los microcréditos si aportan para generar ingresos a las familias teniendo un impacto significativo en la calidad de vida a través de la provisión del financiamiento a pequeños negocios y proyectos que contribuyen al crecimiento de empleo.

**Pregunta 13:** ¿Con qué finalidad solicitó su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”?

**Tabla 13**

*Finalidad del microcrédito en el grupo*

<b>Finalidad del microcrédito</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Salud	2	11%
Educación	2	11%
Emprendimiento	13	68%
Alimentación	1	5%
Saldar deudas	1	5%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Los resultados obtenidos en la tabla 13, sobre la finalidad del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” entre la información proporcionada que el 68% le utilizan estos tipos de préstamos para iniciar o mejorar el emprendimiento, mientras con el 5 % maneja para saldar deudas. Esto demuestra que la formar de iniciar con las ideas de negocio o mejoras de este es óptimo parar generar ingresos en los socios del grupo contribuyendo así una mejor calidad de vida para la familia fomentando la inclusión financiera.

**Pregunta 14:** ¿El grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” se fundó con el fin del crecimiento de los negocios de cada uno de los socios?

**Tabla 14**

*Crecimiento de los negocios en el grupo*

<b>Crecimiento de los negocios</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	1	5%
Sí	18	95%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

En los datos recolectados en la tabla 14, hace relevancia a cada uno de los integrantes del grupo de ahorro y crédito se fundó con la finalidad del crecimiento de los negocios, de esta manera el 95% indico que sí, y el restante del 5% señala que no. Esto se evidencia que el microcrédito es fundamental para promover el crecimiento de los negocios, particularmente en pequeños emprendimientos que tengan dificultades para acceder a un recurso financiero convencional incrementando su capacidad productiva y la diversificando los productos o servicios.

**Dimensión 3:** Beneficios de los microcréditos y microfinanzas

**Pregunta 15:** ¿Obtiene beneficios al adquirir el microcrédito del grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder"?

**Tabla 15**

*Obtención de beneficios del microcrédito*

<b>Obtención de beneficios del microcrédito</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	0	0%
Sí	19	100%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder"

En conformidad con lo que presenta la tabla 15, en la obtención de beneficios al adquirir el microcrédito del grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder", el 79% indican que sí, mientras que el restante del 21% mencionaron que a veces. Esto demuestra que la satisfacción obtenida de los microcréditos en los resultados financieros destaca su importancia, esto es crucial para el desarrollo de estrategias orientas a maximizar los beneficios del préstamo brindado, no solo desde la perspectiva económica, sino también en términos del bienestar de los socios.

**Pregunta 16:** ¿Cómo mejoró su condición económica luego de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”?

**Tabla 16**

*Condición que mejoro el microcrédito*

<b>Mejoras posteriores al microcrédito</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Mejorías en la casa	6	32%
Adquisición de vehículo	0	0%
Mejor educación	1	5%
Crecimiento del emprendimiento	7	37%
Satisfacer necesidades	5	26%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

En la obtención a los resultados en la tabla 16, en cuanto a las respuestas conseguidas por los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, en la que se demuestra la condición económica luego de obtener un microcrédito, el 37% menciona que realizaron un crecimiento del emprendimiento, seguido del 32% que efectuaron mejorías en la casa, mientras el 26% indica que pudieron satisfacer sus necesidades y el restante del 5% manifestaron para una mejor educación. Esto hace relevancia que gracias a este programa brindado los socios han ejecutado de una muy buena manera el manejo del capital proporcionado en los emprendimientos que ellos decidieron iniciar en los cuales obtendrán ingresos.

**Pregunta 17:** ¿Qué tan importante son los microcréditos para la reducción de la pobreza?

**Tabla 17**

*Importancia de los microcréditos para la reducción de la pobreza*

<b>Los microcréditos en la reducción de la pobreza</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nada importante	0	0%
Poco importante	1	5%
Importante	11	58%
Muy importante	7	37%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Mediante la observación de la tabla 17, se trata de la importancia de los microcréditos para la reducción de la pobreza en las que indicaron los socios del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, el 58% revelan que es importante, seguido con el 37% indica muy importante y el restante del 5% menciona poco importante. Se recalca que es de gran importancia los microcréditos ya que brindan a las personas la oportunidad de desarrollar su potencial económico y contribuir al progreso de la comunidad, facilitando el acceso al financiamiento e impulsando el emprendimiento convirtiéndose en un motor de transformación positiva y sostenible.

**Pregunta 18:** ¿Los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” promueven el financiamiento en proyectos?

**Tabla 18**

*Microcréditos promueven el financiamiento en proyectos*

<b>Financiamiento mediante los microcréditos</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	1	5%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	2	11%
De acuerdo	11	58%
Totalmente de acuerdo	5	26%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Correspondiente a los datos observados en la tabla 18, se basa sobre los microcréditos que promueven el financiamiento en los proyectos, en su mayoría el 84% están entre de acuerdo y totalmente de acuerdo, mientras el 11% se relaciona que se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo y finalmente el 5% hace referencia que está totalmente en desacuerdo. Sin embargo, esto revela que sin duda alguna impulsa el financiamiento en sectores al facilitar el acceso a recursos económicos para emprendedores, negocios y personas, su objetivo fundamental es brindar el capital indispensable para desarrollar proyectos y esta manera generar crecimiento.

**Pregunta 19:** ¿Qué tan importante es la relación entre la cantidad otorgado del microcrédito y la inversión?

**Tabla 19**

*Importancia entre la cantidad e inversión en recursos*

<b>Importancia entre la cantidad e inversión</b>		
<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nada importante	0	0%
Poco importante	1	5%
Importante	14	74%
Muy importante	4	21%
<b>Total</b>	19	100%

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Con respecto a los datos plasmado en la tabla 19, se demuestra la importancia entre la cantidad otorgado del microcrédito y la inversión en recursos, el 95% menciona entre importante y muy importante, y solo el 5% indica poco importante. Esto hace relevancia la conexión entre el monto otorgado a través de un microcrédito y su inversión de recursos ya que esta es esencial para asegurar el éxito y la viabilidad de los proyectos financiados, mantener un saldo apropiado entre la suma del préstamo y las demandas del emprendimiento optimiza el uso del capital fomentando el logro de las metas establecidas.

**Pregunta 20:** ¿Cuánto conocimientos previos tiene sobre financiamiento para un mejor beneficio económico?

**Tabla 20**

*Conocimientos previos sobre financiamiento*

<b>Conocimiento sobre financiamiento</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nada	0	0%
Poco	8	42%
Medianamente suficiente	5	26%
Suficiente	4	21%
Mucho	2	11%
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Los resultados recopilados se obtuvieron del levantamiento de información mediante los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”

Conforme a los datos obtenidos en la tabla 20, en la que se muestra el nivel de conocimientos del manejo del capital de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” se evidencia el 42% que indica que tienen poco conocimiento, seguido del 26% revela medianamente suficiente, mientras que el 21% menciona suficiente y finalmente el 11% señala mucho. En este aspecto se puede sugerir que las personas que no cuentan con el conocimiento óptimo deberían de recibir las respectivas capacitaciones sobre financiamiento para una mejor inversión logrando obtener rendimientos positivos.

## **Discusión**

Los principales resultados conseguidos en el desarrollo de la presente investigación, se observaron varias características sobre el accesibilidad y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, que se identificó que solicitar un microcrédito en este grupo resulta ser sencillo ya que el único requisito exigido carta de compromiso, lo que facilita el acceso al financiamiento para los socios, como también se evidencio que el interés que se maneja en el grupo es del 2% mensual el cual se cancela la respectiva cuota más el interés. Por otro lado, sobre el uso de los microcréditos, se determinó que la generación de capacidad al obtener utilidades del capital brindado que no solo depende del monto otorgado sino también de la gestión eficiente y eficaz de las inversiones que sean productivas utilizando de la manera estratégica. En cuanto a los beneficios de los microcréditos se determinó que los prestamos se destinaron principalmente al crecimiento de emprendimiento con la finalidad que exista diversidad de productos para los clientes y obtener más ingresos para el negocio como para su familia, aunque se observó que existe un bajo nivel de conocimiento sobre el financiamiento, lo que refleja una falta de aprovechamiento de oportunidades para mejorar la gestión de inversión.

A través de la investigación de Maguiña et al., (2019) señala que es fundamental priorizar la protección de la cartera de los socios para asegurar el cumplimiento de los microcréditos lo que requiere implementar medidas efectivas de supervisión persuasión y control de los pagos estas acciones son esenciales para abordar factores que pueden afectar el cumplimiento como problemas. De la misma manera ocurre en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” en las cuales existe políticas internas del grupo que ofrecen una respuesta ágil y solidaria brindando el apoyo a quienes atraviesan situaciones económicas temporales. Esto no solo facilita el cumplimiento de las obligaciones financieras, sino que también contribuye al éxito y la sostenibilidad.

En el estudio elaborado por Ramírez (2020) en la opinión de los propietarios que han accedido a un microcrédito, se observa una activación de la económica local en la ciudad de Chone en la que es importante destacar que los emprendedores demuestran que poseen la capacidad adecuada para gestionar sus negocios aprovechando los beneficio, el

mismo escenario se observa en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” en la que indican los socios que los microcréditos si contribuyen a la economía local ya que existe un gran impacto significativo en el fortalecimiento económico gestionando de una manera responsable que estén dirigidas en las necesidades específicas de la comunidad y es importante que aborden los desafíos y limitaciones para lograr maximizar el financiamiento.

Por último, en base a la revisión del trabajo investigativo de Carvajal y Mendoza (2020) enfatizan que al obtener un microcrédito existen beneficios para los socios logrando incrementar sus ingresos en sus negocios que les permite realizar las respectivas cuotas mensuales de la misma manera se desarrolla en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” que a través de los microcréditos realizaron inversión en las que les ha generado ganancias y crecimiento en el emprendimiento que no solo fortalecen la sostenibilidad desde sus actividades económicas, como también su uso eficaz de los recursos y la inclusión financiera.

### **Conclusiones**

En el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” se caracteriza por su accesibilidad y sencillez en los procedimientos, donde la aprobación de microcréditos se centra en la carta de compromiso y los ingresos de los socios. El ahorro y la confianza son pilares esenciales que fomentan la disciplina y el compromiso económico. Además, una tasa de interés mensual razonable del 2% hace que los requisitos sean más accesibles y atractivos para cubrir diversas necesidades, al mismo tiempo que elimina barreras de acceso al simplificar los trámites y prescindir de garantías formales.

Se identifico los componentes que actúan en el uso de los microcréditos están en algunos casos vinculados en el emprendimiento y al consumo inmediato. La mayoría de los socios destinan estos recursos a sus negocios, lo que les permite aumentar sus ingresos y fomentar el desarrollo económico. Sin embargo, una porción significativa utiliza los fondos para el pago de deudas, lo que no contribuyen a generar un retorno financiero sostenible, así mismo se evidencia la falta de conocimiento en las estrategias financiera de los socios ha llevado un manejo inadecuado de los recursos económicos, lo que ha limita la capacidad de mejorar la condición de vida y la economía.

En el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”, se determina que la mayoría de los socios experimentan beneficios limitados en aspectos sociales y económicos derivado del uso del microcrédito, evidenciando que algunos no han logrado alcanzar las mejoras generadas y en sus condiciones de vida ni en el fortalecimiento de su economía. No obstante, es importante resaltar que en un grupo significativo de socios sea ha obtenido resultados positivos gracias a la aplicación de a una buena inversión

### **Recomendaciones**

Se propone implementar requisitos adicionales para acceder al microcrédito tales como el uso de un pagaré para garantizar el compromiso de reembolsar la deuda y facilitar acciones legales en caso de incumplimiento. Además, se sugiere incluir garantías o avales adicionales ya sean bienes muebles o inmuebles como respaldo para préstamos de montos significativos y realizará una verificación del emprendimiento negocio esto se debe a que el acceso es sencillo y flexible que podría implementar el riesgo del historial crediticio asociado al crédito del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”.

Fomentar alianza estratégica en las carreras para implementar programas de educación financiera, estas iniciativas podrían incluir talleres reguladores enfocados en el manejo del dinero, estrategias financieras personales y comerciales, así como el uso eficiente de los microcréditos para inversión y emprendimiento. El objetivo es mejorar la capacidad la devaluación de tu hijo ampliar el acceso al crédito fortalecer las prácticas de gestión financiera en el grupo de ahorro y crédito “Jesús de Gran Poder” generando beneficios, promoviendo un crecimiento económico más sólido y equitativo.

Implementar un comité de control dentro del grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” con la responsabilidad de supervisar de manera estricta y monitorea las operaciones del grupo. Este equipo podría realizar visitas de campo, exigir informes respaldados por evidencia para montos significativos y establecer programas obligatorios de educación financiera para los socios. El propósito sería prevenir el uso inadecuado de los fondos mediante controles internos efectivos, asegurando una gestión eficiente y productiva.

## Referencias

- Abad, M., Mendoza, J., & Garcia, L. (2022). El microcrédito popular- solidario en la Provincia de Santa Elena. *Konrad Lorenz*, 124-131.
- Alvarado, K., & Martinez, M. (2021). Análisis socio económico de los agricultores de la parroquia Colonche que accedieron a financiamiento estatal. *Ciencia y tecnología*, II(13), 145-170. doi:14.1240/218
- 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*. Huanuco: Universidad de Huanuco.
- Arzube, E. (2019). *Propuesta de financiamiento para micro emprendimientos a través de cooperativas de ahorro y credito en Guayaquil*. Guayaquil: Universidad Catolica de Santiago de Guayaquil.
- Barrezueta, R. (2019). *El microcredito en la banca especializada*. Ambato: Universidad de Ambato.
- Benjamín, L., Gladys, V., Castro, D., & De Irraza, J. (2019). Sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito en la Provincia de Santa Elena. *Universidad, Ciencia y tecnología*, 75-81.
- Bernabe, A., & Palacio, N. (2023). El aporte de los microcréditos al sector comercial de la ciudad de Santo Domingo. *Digital Publisher*, 177-189.
- Calderon, J., & Moran, K. (2019). *Evaluacion del impacto socioeconomico de los microcreditos en la zona Cumbayá en el canton Quito*. Guayaquil: Universidad de Especialidades Espiritu Santo.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos*, V(3), 51- 65. doi:10.24133/vinculospe.v5i3.1671
- Cedeño, V., & Mendoza, A. (10 de Enero de 2024). Los microcreditos como aparte a los ingresos de los emprendedores, caso banco solidario Manta. *Yachasun*, VIII(14), 24-40. doi:10.46296/yc.v8i14.0401

- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2020). *Ley 0, artículo 4 (capítulo 1)*. Quito: Registro Oficial Suplemento 332.
- Constitución de la Republica del Ecuador. (2021). *Título I (capítulo 1)*. Quito: Constitución de la Republica del Ecuador.
- Contreras, N. (20 de Octubre de 2021). *Posicionamiento y desarrollo de los microcréditos y su importancia sobre el crecimiento económico familiar*. Bolivia: Universidad Mayor de San Andrés. doi:10.17389/Guillermo de Ockham 13.02.04
- Diezcanseco, A. (2019). *Microfinanzas: La evolución de microcréditos en el desarrollo en la economía ecuatoriana*. Guayaquil: Universidad de Especialidades Espiritu Santo.
- Duta, E., Alava, G., Singuenza, S., & Pinos, L. (17 de Diciembre de 2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana, XII(2)*, 25-33. doi:10.18537/mskn.12.02.04
- Figueroa, L. (2022). *Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Freyre, H. (2019). *Finanzas solidarias y la teoría de los microcréditos*. Argentina: La Referencia .
- Gonzalez, E. (03 de Mayo de 2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, cantón La Libertad, año 2022*. Santa Elena: Universidad estatal Península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9469>
- Guayllas, G. (2023). *Impacto Socioeconómico del Microcrédito en la zona urbana de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Guerrera, M. (14 de Enero de 2019). *Microcréditos y desarrollo sustentables*. Mexico: Universidad Nacional Autónoma de Mexico. Obtenido de <http://132.248.9.195/ptd2019/enero/0784343/0784343.pdf>

- Guillen, D. (2020). *Análisis del microcrédito como desarrollo en las microempresas en el sector sur de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad Estatal de Guayaquil.
- Ley Organica de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Título III (Capítulo I)*. Quito: Ley Organica de Economía Popular y Solidaria.
- Maguiña, M., Ramirez, E., Huerta, R., & Concepción, R. (2019). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú. *Ergo-sum*, 45-68.
- Moreno, M. (2021). *El uso del microcrédito en el sector rural Colombiano*. Bogotá: Universidad Santo Tomás.
- Opazo, H. (2023). *Rediseño del proceso de originación de microcrédito en ascender*. Chile: Universidad de Chile.
- Orazi, S. (26 de Mayo de 2022). *Estudio de la demanda de microcreditos en la ciudad de Bahia Blanca*. Argentina: Universidad Nacional del Sur Bahia Blanca. Obtenido de [https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI.S\\_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI.S_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Orozco, M. (2019). El micocrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso. *Revista CEA*, 146-150.
- Ortiz, M. (2019). *Análisis del microcredito como mecanismo inclusivo y financiero en la provincia de Tungurahua*. Quito: Universidad Politecnica Salesiana .
- Ramirez, D. (2020). *Análisis del microcrédito y su contribución al financiamiento de las pymes en la ciudad de Chone*. Manabi: Puce.
- Rodriguez, J. (2020). *Valor compartido entre las instituciones financieras y los clientes en el uso del microcrédito*. Portugal: Umanizales.
- Rojas, C. (2022). El microcrédito: efectos en las microempresas de bogota. *Perspectiva Empresarial*, 66-77.

- Tigrero, A. (24 de Agosto de 2023). *Acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro Los Vencedores del Sur, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023*. Universidad Estatal península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9956>
- Valle, G., & Amen, J. (2022). Los microcréditos grupales en las condiciones de vida de los habitantes del Cantón Portoviejo, 2019-2020. *Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 2-14.

## Apéndice A.

### Matriz de Consistencia

Tema	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
ACCESO Y USO DE MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "JESÚS DEL GRAN PODER", CANTON SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023	<b>Formulación del problema</b> ¿De qué manera se efectúa el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Jesús del gran Poder?"	<b>Objetivo general</b> Describir el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder" mediante las respectivas investigaciones a los socios, con la finalidad de la obtención de resultados.	Microcréditos	Accesibilidad de los microcréditos	Requisitos y documentación	Enfoque: Cuantitativo
	<b>Sistematización del problema</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>¿Cuáles son los requisitos que se necesita para llevar a cabo la accesibilidad de los microcréditos otorgados al grupo de ahorro y crédito Jesús del gran Poder?</li> <li>¿Dónde va destinado el uso de los microcréditos que aplican los socios del grupo de ahorro y crédito Jesús del gran Poder?</li> <li>¿Cuáles son los beneficios de los microcréditos y microfinanzas del grupo de ahorro y crédito Jesús del gran Poder?</li> </ul>			Tasas de interés	Alcance: Descriptivo
					Plazos de cuotas	Socioeconómico
		<b>Objetivos específicos</b>		Uso de los microcréditos	Inversión	Métodos: Deductivo y analítico.
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificar los requisitos que se necesita para llevar a cabo la accesibilidad de los microcréditos otorgados al grupo de ahorro y crédito Jesús del gran Poder.</li> <li>Detectar el uso de los microcréditos que aplican los socios del grupo de ahorro y crédito Jesús del gran Poder.</li> <li>Determinar los beneficios de los microcréditos y microfinanzas del grupo de ahorro y crédito Jesús del gran Poder.</li> </ul>		Beneficios de los microcréditos y microfinanzas	Crecimiento	
					Sostenibilidad	Instrumentos : Encuesta
					Impacto social	
					Escala optima	Población: 19 socios

**Apéndice B.***Cronograma*

		2024													
		AGO		SEP				OCT				NOV			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
<b>No.</b>	<b>Actividades planificadas</b>														<b>FECHA</b>
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 Anti-plagio Tutor													X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)														Hasta el viernes 15 de noviembre del 2024

## Apéndice C.

### *Presupuesto*

En la presente investigación que se llevará a cabo se tendrá en cuenta los siguientes gastos:

<b>Material</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Valor</b>
<b>Computadora</b>	1	\$ 550, <sup>00</sup>
<b>Internet Visión Mágica</b>	1	\$ 22, <sup>00</sup>
<b>Escritorio</b>	1	\$ 35, <sup>15</sup>
<b>Silla</b>	1	\$ 20, <sup>00</sup>
<b>Viáticos</b>	24	\$ 18, <sup>50</sup>
<b>Impresora Epson</b>	1	\$ 359, <sup>99</sup>
<b>Resma de hojas</b>	1	\$ 3, <sup>50</sup>
<b>Carpeta</b>	1	\$ 1, <sup>50</sup>
<b>Lápices y esferos</b>	3	\$ 1, <sup>35</sup>
<b>Total</b>		\$ 1.011,99

*Nota.* En esta tabla se muestran los gastos que se realizarán para ejecutar el proyecto.

## Apéndice D.

### Formato de Encuesta

		<b>Universidad Estatal Península de Santa Elena</b> <b>Facultad de Ciencias Administrativas</b> <b>Carrera de Contabilidad y Auditoría</b>	
<b>Anteproyecto:</b> Acceso y uso de microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder", Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, año 2023			
<b>ENCUESTA ESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "JESÚS DEL GRAN PODER"</b>			
<b>Objetivo:</b> Describir el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder" mediante el análisis a los socios, para la obtención de resultados.			
Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información verás, para el éxito de esta investigación.			
<b>Preguntas Generales</b>			
<b>1.- ¿Cuál es su sexo?</b>		<b>2.- ¿Cuál es su edad?</b>	
1) Hombre	<input type="checkbox"/>	1) De 18 años hasta 25 años	<input type="checkbox"/>
2) Mujer	<input type="checkbox"/>	2) De 26 años hasta 36 años	<input type="checkbox"/>
		3) De 37 años hasta 45 años	<input type="checkbox"/>
		4) De 46 años hasta 55 años	<input type="checkbox"/>
		5) Más de 55 años	<input type="checkbox"/>
		<b>3.- ¿Cuál es su nivel de estudios?</b>	
		1) Primaria	<input type="checkbox"/>
		2) Secundaria	<input type="checkbox"/>
		3) Tercer Nivel	<input type="checkbox"/>
		<b>4.- ¿Cuál es su estado civil?</b>	
		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"/>
<b>Variable de estudio: Microcréditos</b>			
<b>Preguntas / Ítems</b>		<b>Escala de valoración y selección de opciones</b>	
<b>Dimensión 1- Accesibilidad de los microcréditos</b>			

REQUISITOS Y DOCUMENTACIÓN		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
5.-	¿Cuál es el grado de conformidad con la documentación la documentación para acceder al microcrédito?					
		Ingresos	Carta de compromiso	Responsabilidad	Historial Crediticio	
		1	2	3	4	5
6.-	¿Qué requisitos cree usted que son oportunos para obtener acceso al microcrédito?					
TASAS DE INTERÉS		2%	5%	8%	10%	Otro
		1	2	3	4	5
7.-	¿Qué tasa de interés tiene que pagar por la obtención de un microcrédito en el grupo de ahorro “Jesús del Gran Poder”?					
		Si	No			
		1	2			
8.-	¿Considera que le favorece la tasa de interés que ofrece el microcrédito?					
PLAZOS DE CUOTAS		Nunca	Una Vez	A Veces	A menudo	Siempre
		1	2	3	4	5
9.-	¿Cuántas veces se le ha dificultado el pago de las cuotas del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”?					
<b>Dimensión 2- Uso de los microcréditos</b>						
SOCIECONÓMICO		Muy Baja	Baja	Media	Alta	Muy Alta
		1	2	3	4	5
10.-	¿Cuál es la capacidad al obtener utilidades del ahorro con el uso del capital brindado en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder”?					
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

		1	2	3	4	5
11.	¿Para usted los microcréditos contribuyen al desarrollo económico local?					
<b>INVERSIÓN</b>		No	A veces	Si		
		1	2	3		
12.	¿Le ayuda a generar ingresos para usted y a su familia los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder"?					
		Salud	Educación	Emprendimiento	Alimentación	Saldar Deudas
		1	2	3	4	5
13.	¿Con qué finalidad solicitó su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder"?					
<b>CRECIMIENTO</b>		Definitivamente no	No	Tal vez	Si	Definitivamente si
		1	2	3	4	
14.	¿El grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder" se fundó con el fin del crecimiento de los negocios de cada uno de los socios?					
<b>Dimensión 3- Beneficios de los microcréditos y microfinanzas</b>						
<b>SOSTENIBILIDAD</b>		No	A veces	Si		
		1	2	3		
15.	¿Obtiene beneficios al adquirir el microcrédito del grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder"?					
		Mejorías en la casa	Adquisición de Vehículo	Mejor educación	Crecimiento del emprendimiento	Satisfacer necesidades
		1	2	3	4	5
16.	¿Cómo mejoró su condición económica luego de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Jesús del Gran Poder"?					
<b>IMPACTO SOCIAL</b>		Nada importante	Poco importante	Importante	Muy importante	
		1	2	3	4	

17.	¿Qué tan importante son los microcréditos para la reducción de la pobreza?					
		<b>Totalmente en desacuerdo</b>	<b>En desacuerdo</b>	<b>Ni de acuerdo ni desacuerdo</b>	<b>De acuerdo</b>	<b>Totalmente de acuerdo</b>
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
18.	¿Los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Jesús del Gran Poder” promueven el financiamiento en proyectos?					
		<b>Nada importante</b>	<b>Poco importante</b>	<b>Importante</b>	<b>Muy importante</b>	
	<b>ESCALA OPTIMA</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	
19.	¿Cree que es importante la relación entre la cantidad otorgado del microcrédito y la inversión en recursos?					
		<b>Nada</b>	<b>Poco</b>	<b>Medianamente suficiente</b>	<b>Suficiente</b>	<b>Mucho</b>
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
20.	¿Cuánto conocimientos previos tiene sobre financiamiento para un mejor beneficio económico?					

**Nota:** la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Heidy Villon, para el anteproyecto de la materia Unidad de integración curricular, en la Carrera de Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

*¡Gracias por su colaboración!*

## Apéndice E

### *Evidencia de la aplicación de la encuesta*

