



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

**TEMA:**

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO  
Y CRÉDITO “ARFINAR”, COMUNA PALMAR, PROVINCIA SANTA  
ELENA, AÑO 2022**

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

**AUTOR:**

**Jeffry Jairo Mirabá Muñoz**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**AGOSTO – 2022**



## **ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “ARFINAR”, COMUNA PALMAR, PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO 2022**

**AUTOR:**

**Jeffry Jairo Mirabá Muñoz**

**TUTOR:**

**PhD. Edgar Cañizares Cedeño, MSc.**

### **Resumen**

El trabajo de integración curricular contiene la representación del acceso y uso de los microcréditos del grupo del grupo de ahorro y crédito ARFINAR; el objetivo de este trabajo es describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del objeto de estudio; se realiza una revisión literaria que permita conocer como intervienen los microcréditos en la sociedad y el impacto que estos han tenido para la economía; se detallan conceptos de términos claves que le permitan al lector una mejor interpretación financiera de la investigación; se fundamenta la investigación con los reglamentos pertinentes, fundamentando de igual manera su relación con la el grupo y las microfinanzas; se empleó metodología descriptiva, utilizando métodos de investigación cualitativos y cuantitativos, complementados con métodos teóricos, empíricos y bibliográficos, se aplicó un muestreo censal porque se obtuvo datos de toda la población que forma parte del grupo y son socios activos, se aplicó la técnica de encuesta, mediante esta se implementó el cuestionario de encuesta, que permitió la recolección de datos de los socios; se interpretó los datos obtenidos para su posterior razonamiento; se analizó la situación actual obtenida con la información adquirida de la encuesta en comparación de la revisión literaria; se realizaron las conclusiones pertinentes con base en los resultados obtenidos; para finalizar se recomienda que la implementación de los microcréditos sea para realizar emprendimientos que permitan generar ingresos, para mejorar su calidad de vida y tener solvencia.

**Palabras claves:** Microcréditos, Microfinanzas, Ahorro, Financiera



## **ACCESS AND USE OF MICROCREDIT OF THE “ARFINAR” SAVINGS AND CREDIT GROUP, PALMAR COMMUNITY, SANTA ELENA PROVINCE, YEAR 2022**

### **Abstract**

The curricular integration work contains the representation of the access and use of the microcredits of the group of the ARFINAR savings and credit group; The objective of this work is to describe the conditions of access and use of microcredits of the object of study; a literary review is carried out that allows knowing how microcredits intervene in society and the impact that these have had for the economy; concepts of key terms that allow the reader a better financial interpretation of the investigation are detailed; the investigation is based on the pertinent regulations, basing in the same way its relationship with the group and micro finance; descriptive methodology was used, using qualitative and quantitative research methods, complemented with theoretical, empirical and bibliographic methods, a census sampling was applied because data was obtained from the entire population that is part of the group and are active members, the technique of survey, through which the survey questionnaire was implemented, which allowed the collection of data from the partners; the data obtained was interpreted for its subsequent reasoning; the current situation obtained with the information acquired from the survey was analyzed in comparison to the literary review; the pertinent conclusions were made based on the results obtained; Finally, it is recommended that the implementation of microcredits be to carry out ventures that allow generating income, to improve their quality of life and have solvency.

**Keywords:** Microcredit, Microfinance, Savings, Finance

### **APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de integración curricular, “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “ARFINAR”, COMUNA PALMAR, PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO 2022“, elaborado por el Sr. Jeffry Jairo Mirabá Muñoz, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente 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**



---

**PhD. Edgar Cañizares Cedeño, MSc.**

**PROFESOR TUTOR**

### **AUTORÍA DEL TRABAJO**

El presente Trabajo de Integración Curricular con el Título de “**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “ARFINAR”, COMUNA PALMAR, PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO 2022**”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Jeffry Jairo Mirabá Muñoz con cédula de identidad número 2450811118 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.

A handwritten signature in blue ink that reads "Jeffry Mirabá". The signature is written in a cursive style with some overlapping letters.

**MIRABÁ MUÑOZ JEFFRY JAIRO**

**C.C. No.: 2450811118**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por brindarme salud, inteligencia y fuerza para finalizar mi preparación académica de tercer nivel, a mis padres por su esfuerzo y dedicación para sustentar mis estudios impulsándome siempre a cumplir mis objetivos, a mi pareja por ser un gran apoyo en estos años de dedicación académica y compartir conmigo este camino, a los docentes que impartieron sus conocimientos para convertirme en un excelente profesional, a mis amigos y a todas las personas que de una u otra forma me ayudaron a culminar con éxito mi carrera universitaria.

## **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo en primer lugar a Dios porque siempre ilumina mi camino, sin él no estaría alcanzando esta meta de la cual la gloria es suya. A mis padres por ser mi fuente de inspiración para superarme día a día para darle lo mejor a ellos y retribuirles todo el esfuerzo que siempre han hecho por mí, a mis hermanos de los cuales siempre estaré orgulloso y agradecido por su ayuda en estos años de vida académica.

## TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

---

**Ec. Roxana Álvarez, Mgt.  
DIRECTORA DE LA CARRERA  
DE CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA**

---

**Ing. Gladys Vélez García, MSc.  
PROFESOR ESPECIALISTA**

---

**PhD. Edgar Cañizares Cedeño MSc.  
PROFESOR TUTOR**

---

**Ing. Gladys Vélez García, MSc.  
PROFESORA GUÍA DE LA  
UNIDAD DE INTEGRACIÓN**

## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN .....	1
Planteamiento del problema.....	2
Formulación del Problema .....	4
Objetivos de la investigación .....	4
Objetivo General .....	4
Objetivos Específicos .....	4
Justificación.....	5
CAPÍTULO I.....	7
MARCO TEORICO.....	7
1.1 Revisión Literaria .....	7
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos .....	13
1.2.1 Microcréditos .....	13
1.2.2 Microfinanzas.....	14
1.2.3 Ahorro .....	15
1.3 Fundamentos sociales, y legales.....	16
1.3.1 Fundamentos Sociales.....	16
1.3.2 Fundamentos Legales.....	16
CAPÍTULO II .....	20
METODOLOGÍA .....	20
2.1 Tipos de Investigación.....	20
2.2 Métodos de investigación .....	21
Métodos Teóricos.....	21
Métodos Empíricos .....	22
Investigación Bibliográfica .....	22
2.3 Diseño de muestreo .....	22
2.4 Diseño de recolección de datos .....	23
Técnica - Encuesta .....	23
Instrumento – Cuestionario de Encuesta.....	23
CAPITULO III.....	24
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	24
3.1 Análisis de datos.....	24

3.2 Discusión .....	40
Conclusiones .....	41
Recomendaciones.....	42
Bibliografía .....	43
ANEXOS .....	46
Anexo 1 Cronograma de Actividades .....	46
Anexo 2 Matriz de Consistencia .....	47
Anexo 3 Listado de Socios del Grupo de Ahorro y Crédito “ARFINAR” .....	48
Anexo 4 Cuestionario de Encuesta.....	49
Anexo 5 Evidencias .....	52

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Pregunta 1 Sexo .....	24
Figura 2: Edad .....	25
Figura 3: Pregunta 3 Nivel de Educación .....	26
Figura 4: Pregunta 4 Estado civil .....	27
Figura 5: Pregunta 5 Número de hijos .....	28
Figura 6: Pregunta 6 ¿A qué actividad económica principal se dedica? .....	29
Figura 8: Pregunta 8 ¿Es usted miembro del grupo de ahorro y crédito? .....	30
Figura 9: Pregunta 9 ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo de ahorro y crédito? .....	31
Figura 10: Pregunta 10 ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro? .....	32
Figura 11: Pregunta 11 En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo .....	33
Figura 12: Pregunta 12 ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos? .....	34
Figura 16: Pregunta 16 ¿Considera que es demasiado alto el interés? .....	36
Figura 17: Pregunta 17 ¿Tuvo algún problema para pagar? .....	37
Figura 18: Pregunta 18 ¿Cómo lo resolvió? .....	38
Figura 19: Pregunta 19 ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizó? .....	39

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Cronograma de Actividades .....	46
Anexo 2 Matriz de Consistencia .....	47
Anexo 3 Listado de Socios del Grupo de Ahorro y Crédito “ARFINAR” .....	48
Anexo 4 Cuestionario de Encuesta .....	49
Anexo 5 Evidencias .....	52

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo determinado como “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “ARFINAR”, comuna Palmar, provincia Santa Elena, año 2022”, es relevante dado que detalla información sobre los microcréditos mediante el análisis de la exclusión financiera y la pobreza que inciden en el acceso a estos.

Desde los inicios del siglo XIX empezó a surgir a nivel mundial un nuevo concepto de economía, presentando nuevas alternativas de desarrollo social, mediante la satisfacción de las necesidades financieras sociales que tenían como objetivo fortalecer los conocimientos de los involucrados demostrando los beneficios de implementar el ahorro que permita el acceso a microcréditos (Morales, 2018).

Uno de los eventos significativos sobre las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador es que estas perdieron fuerza desde finales de los años 80 e inicios de los 90 debido al cierre de pequeñas y medianas cooperativas dentro del país, por ende, se vio estancada la fomentación del ahorro, sin embargo, las cooperativas continuaron con su debido proceso (Campoverde y otros, 2019).

Dentro de la provincia de Santa Elena las personas con desconocimiento del ahorro y manejo de sus finanzas son vulnerables, el resultado de esto lleva a las personas a buscar soluciones con préstamos bancarios para mejorar su economía, la cual no puede ser solventada por sus recursos propios, por este motivo se fomenta la creación de grupos de ahorro y crédito (Castro y otros, 2019).

## **Planteamiento del problema**

Una de las principales problemáticas de la sociedad es la exclusión financiera para el acceso a microcréditos, a causa de este problema las personas buscan soluciones financieras para solventar su economía mediante préstamos bancarios o de manera informal. El resultado de estas acciones en numerosos casos es el aumento de endeudamiento para las familias.

La vulnerabilidad económica es uno de los resultados de la exclusión financiera para el acceso a los microcréditos, por este motivo en cuantiosos casos las personas se ven afectadas por usureros que pretenden brindarles microcréditos para que puedan utilizarlo en emprendimientos o para las situaciones que sean necesarias, sin embargo, les plantean una tasa de interés muy elevada, estas tasas no se ven con los créditos que brindan los bancos o las cooperativas de ahorro y crédito.

La pobreza impulsa a que las personas accedan a las tasas de interés planteadas por quienes se hacen pasar por prestamistas, aplicando tasas que no están aprobadas ante la ley y que son elevadas. Las familias que acceden a estos financiamientos debido al alto porcentaje de interés que tienen, en varias ocasiones se les complica cancelar el microcrédito, por ende, su endeudamiento se ve en aumento.

Los socios del grupo de ahorro y crédito toman la iniciativa de formar parte de una entidad organizada de forma correcta, como resultado de esto pueden fomentar la cultura de ahorro e implementarla para que sus recursos económicos sean utilizados en los microcréditos para que estos generen intereses que los beneficien.

Los microcréditos deben ser una oportunidad para las personas con escasos recursos, permitiéndoles un financiamiento accesible con una tasa de interés adecuada y con un tiempo de plazo pertinente. Por los motivos mencionados se crean los grupos de ahorro y crédito que les permitan el acceso a estos, esta circunstancia permite conocer la situación del objeto de estudio.

Con base a la problemática presentada se considera importante fortalecer los conocimientos contables y financieros de los socios del grupo de ahorro, para impulsarlos a usar los microcréditos en crear emprendimientos que le permitan tener un control de sus finanzas e incrementar su capital para solventar los gastos que puedan presentarse.

## **Formulación del Problema**

¿Cuáles son las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “ARFINAR”, comuna Palmar, provincia Santa Elena, año 2022?

## **Objetivos de la investigación**

### **Objetivo General**

Describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “ARFINAR”, provincia de Santa Elena, año 2022.

### **Objetivos Específicos**

- Identificar las características, objetivos, servicios y metodología de ahorro y crédito del grupo.
- Describir las características del acceso a los microcréditos otorgados a los socios que conforman el objeto de estudio.
- Detectar las condiciones de acceso y en que usan los socios los microcréditos otorgados a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación.

## **Justificación**

La presente investigación surge de la necesidad de conocer la problemática de la exclusión financiera hacia las personas en situación de pobreza y las dificultades para acceder a un microcrédito que les brinde una oportunidad a corto, medio o largo plazo de invertir en emprendimientos que les permitan generar ingresos para mejorar la situación económica que atraviesan y solventar su economía, de igual manera brindar información relevante para los socios del grupo de ahorro y crédito que los beneficie fortaleciendo sus conocimientos financieros, conociendo el uso de los microcréditos otorgados.

Según la investigación realizada por Carvajal (2018) demuestra que:

Los últimos datos disponibles al 2017 del Global Findex del Banco Mundial (BM) en Ecuador solamente el 13 % de la población mayor a 15 años tuvo acceso a ahorro productivo. Y con respecto a crédito, el nivel de cobertura llega exclusivamente al 17 % de esta población. Lo cual lo ubica por debajo del indicador global de América Latina y el Caribe, que según la misma fuente señala que apenas el 14% de población accede a ahorro y 21% a crédito.

Un dato relevante para la presente investigación es conocer el uso de los microcréditos otorgados a las personas, en general las solicitudes enviadas para requerir los microcréditos tienen como objetivo emprender o solventar un emprendimiento en desarrollo, sin embargo, en cuantiosos casos el uso de estos se da para cancelar deudas bancarias o con otras entidades.

Para un correcto desarrollo de la investigación se efectúa un mapeo cronológico de la manera que se detallará a continuación, iniciando por el capítulo I que comprende el marco teórico desglosado en la revisión de la literatura, desarrollo de las teorías y conceptos relacionados con el tema y fundamentos sociales y legales, seguido del capítulo II metodología abarcando subtemas como el tipo de investigación, métodos de la investigación, diseño de muestreo y diseño de la recolección de datos, se finaliza con el capítulo III que presenta las conclusiones y resultados con base en objetivos de la investigación que contribuyen con un compendio del trabajo.

# CAPÍTULO I

## MARCO TEÓRICO

### 1.1 Revisión Literaria

Los fundamentos teóricos para el presente proyecto se basan en investigaciones previas sobre los microcréditos, la exclusión financiera y la pobreza que son las problemáticas trazadas. En la primera investigación que tiene como título “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar” elaborada por Carvajal & Espinoza (2020) mencionan que:

El objetivo de este trabajo es analizar las implicaciones de los microcréditos ecuatorianos en la disminución de la pobreza mediante una revisión documental y estudio de campo para establecer su impacto en la mejora del ingreso familiar. Se utilizó una metodología documental, de carácter exploratorio y descriptivo, por medio de una investigación de campo. Se aplicó un muestreo no probabilístico con una muestra de 68 beneficiarios del microcrédito de la ciudad de Milagro perteneciente a la provincia del Guayas.

Según los resultados del trabajo investigativo mencionado indica que, más de la mitad de los encuestados afirman que luego de obtener su microcrédito han aumentado sus ingresos porque el dinero solicitado lo invirtieron en su negocio, generando ganancias que han permitido cancelar el crédito recibido dentro de los tiempos establecidos.

En relación del artículo científico con la presente investigación cabe señalar que, un porcentaje considerable de los beneficiarios de los microcréditos afirman que su calidad de vida ha mejorado, porque sus negocios están produciendo dinero para solucionar sus necesidades básicas. Cabe mencionar que los usuarios de microcréditos ven en los préstamos una opción para mejorar sus ingresos y con ello mejorar su calidad de vida, generando flujo de dinero dentro del país.

El artículo científico elaborado por Amézquita, Montalvo & Vázquez (2018) que tiene como título “Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible” señala que:

Se tiene como objetivo primordial presentar una aproximación al impacto real que tienen los microcréditos en la mejora de las condiciones de vida de un grupo de familias de zonas vulnerables, se busca argumentar algunos de los cuestionamientos que se dan sobre los parámetros bajo los que se conceden este tipo de préstamos. Como punto de referencia, se hace el análisis de la información recabada a partir de diferentes propuestas teóricas que se encuentran a favor o en contra de la percepción de los microcréditos como una herramienta ideal para reducir la desigualdad.

La investigación realizada tiene como resultados que, la finalidad de los microcréditos, debería ser la preferencia hacia la inversión y no al consumo, ya que su objetivo primordial es mejorar las condiciones de vida de la población a largo plazo y no satisfacer necesidades personales o familiares, por estos motivos se puede llegar a entender los múltiples cuestionamientos hechos comúnmente a los microcréditos como herramienta idea para el combate a la pobreza y la desigualdad.

El artículo científico que tiene como título “Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes mexicanas” por los autores De los Santos, Gúzman, & Martínez (2020) utilizó una metodología teórico exploratoria, los resultados exponen la importancia de las pymes en el sector económico mexicano, analizando las características de microfinanzas y microcréditos, determina ventajas como: El Estado como dispersor del riesgo, distribución geográfico territorial, circunstancias de acreditación, servicios, trámites, y aumento del ahorro y financiamiento y las desventajas en las tasas de interés, modelo de microcrédito y evidencia empírica.

Se relaciona en el contexto de esta investigación estableciendo la importancia que tienen los microcréditos para la economía, ya que estos pueden ser una alternativa para la autogeneración de emprendimientos en épocas de crisis, que aun cuando no auxilian en la disminución de la tasa de desempleo, si contribuyen a no incrementarla, de igual manera permite que contribuya a la generación de ingresos.

Por otra parte, en el artículo científico elaborado por Solorzano (2018) que tiene como título “Metodologías para la asignación de microcréditos al sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil” se implementó una metodología crediticia que permite realizar un análisis mixto de los microempresarios, sus actividades, producción y servicios, la evolución que perciben estos con el financiamiento, es decir el crecimiento económico, el comportamiento de pago, el mercado donde se desenvuelve.

Se elaboró un estudio analítico, cualitativo y cuantitativo de metodologías existentes, apartando y renovando las mejores prácticas existentes, todo esto con el objetivo de optimizar el servicio crediticio para microempresarios, la creación de una metodología inclusiva que permita a los microempresarios acceder a los servicios y productos financieros de las instituciones financieras.

Los resultados de la investigación determinan que, dentro del proceso normal de crédito, con la finalidad de crear un proceso alterno que contenga las directrices necesarias para el otorgamiento de microcréditos, la gestión territorial y la educación financiera, al ser actividades complementarias para la inclusión financiera, son eventos que se podrán dar en cualquier momento dentro del proceso de otorgación de microcréditos, relacionándose con la presente investigación que menciona la inclusión financiera hacia las personas pobres.

El trabajo investigativo titulado “El fenómeno de los microcréditos en la cooperación mundial: límites y controversias” elaborado por Gómez (2019) señala que, se tiene como objetivo observar en que, medida las microfinanzas se extendieron por el mundo se fue creando una corriente de apoyo tan generalizada como indiscriminada que defendía los microcréditos como una de las propuestas más acertadas para luchar contra la pobreza y promover un desarrollo duradero. La pobreza en el mundo es un problema construido a través de la estructura de relaciones económicas y políticas creadas en la economía capitalista basada en la lógica del mercado.

Los resultados presentados resaltan que, los microcréditos se han presentado como instrumentos repletos de virtudes y de éxitos a pesar de que todo esto está por demostrarse. Su procurada capacidad instrumental para eliminar la pobreza parece más enfocada a vaciar las responsabilidades políticas e institucionales que existen en su mantenimiento.

En el artículo científico elaborado por Ayaviri, Chiriboga, Fuentes, Romero & Sánchez (2022) que tiene como título “Los microcréditos en la actividad pecuaria y agrícola. Un estudio desde el enfoque del desarrollo territorial” indican que, la investigación determina la capacidad de los microcréditos en torno a la financiación a la actividad agrícola. Para ello, se considera un estudio de tipo descriptivo, y se asume un enfoque mixto. Se observa la base de datos de BanEcuador, que ofrece un conjunto de datos derivados de la actividad financiera en relación con la unidad de estudio; además, acompaña una revisión teórica, que permite asociar las variables de estudio.

Los resultados muestran que los microcréditos orientados al sector productivo rural son nuevos, dado que en la mayoría de los estudios sitúan a otras actividades productivas, además de que la política de financiación de BanEcuador orienta al fortalecimiento de la actividad económica, donde se destaca un enfoque visible hacia el desarrollo del fortalecimiento financiero.

El artículo científico elaborado por León, Vélez, Castro & De Izarra (2019). tiene como título “Sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de santa elena, ecuador” menciona que:

El objetivo de este artículo se centra en la identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia durante el periodo 2014-2018. Se utilizó la técnica análisis descriptivo y bibliográfico con la finalidad de segmentar la muestra por ubicación, antigüedad, capital social y perfilar las características específicas. Se identificó 233 grupos de ahorro y crédito constituidos con un promedio de 25 socios, 21614 prestatarios, 5210 clientes activos, 174 millones de dólares en préstamos, 140 grupos ubicados en la zona norte y 93 en la zona sur. El programa de ahorro fomenta la inclusión económica de las comunidades y auto sostenibilidad financiera a largo plazo en la provincia.

En relación del resultado de esta investigación deriva relevante dar a conocer a la ciudadanía esta estrategia de financiamiento, que ofrece estabilidad económica en el corto, mediano y largo plazo y, la capacidad de financiar débitos presentes y futuros. Ahora aún existen un grupo de personas que desconocen de la conformación de estos grupos de ahorro y crédito que permiten dar solución a sus problemas de liquidez.

## **1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos**

### **1.2.1 Microcréditos**

Algunas personas impulsaron el concepto del microcrédito en una dirección equivocada. En el proceso, se convirtieron en usureros, pero el microcrédito se creó para, precisamente, pelear contra esa clase de personas. Hay un microcrédito correcto y otro incorrecto, y hay que saber diferenciarlos. Sabemos que algunos no lo harán bien, pero se debe seguir dando la oportunidad de que lo hagan (Yunus, 2019).

Los microcréditos son una nueva oportunidad económica para las personas que les permiten contar con recursos económicos que pueden ser empleados para emprender o realizar proyectos que permitan un crecimiento financiero. En consecuencia, a lo mencionado en numerosas ocasiones las entidades encargadas de brindar los microcréditos suelen cambiar sus términos para obtener un mayor beneficio sin tener en cuenta el usuario que accede a estos.

El microcrédito es planteado como una herramienta que brinda créditos con un valor pequeño que parte de la confianza a personas que posean los ingresos suficientes y en gran parte de los casos que tengan la capacidad de generar ingresos al menos necesarios para cubrir los valores del crédito, de esta manera poner en marcha sus destrezas en emprendimientos (Barrezueta, 2019).

Como resultado de esta investigación se demuestra que los microcréditos favorecen a la economía de las personas que acceden a estos, permitiéndoles tener la oportunidad de generar emprendimiento mediante la implementación de sus habilidades. De esta manera les da una oportunidad de salir de la pobreza y ser tomados en cuenta, debido a que en ocasiones se excluye a una parte de la población por su situación económica en el ámbito social y financiero.

“Los microcréditos son simplemente un pequeño apoyo para las personas que en algún momento los ayudará con proyectos generadores de ingresos y empleos, lo que les permitirá a ellos y sus familias avanzar económicamente” (Morales, 2017).

La investigación planteada demuestra en sus resultados que, los microcréditos se han convertida en una nueva oportunidad de generar ingresos para quienes acceden a estos, consideran su correcta implementación al realizar emprendimientos o invirtiéndolos en un emprendimiento ya existente que les permitan una adecuada solvencia económica a los socios de los grupos de ahorro y crédito.

### **1.2.2 Microfinanzas**

Los gobiernos están acostumbrados a dar subsidios para ayudar a los pobres a sobrevivir. Ricos o pobres, todos los países lo hacen. Pero en lugar de dar subvenciones, es mucho más barato hacerlo como préstamos. El dinero regresa, cubre su propio costo y es sostenible. Es un sistema basado en el mercado (Yunus, 2018).

Las microfinanzas basadas en los microcréditos que otorgan los grupos deberían ser fundamentales al capacitar a los socios que son beneficiarios de estos para que el empleo y manejo del crédito sea el adecuado. Al implementarse microfinanzas los conocimientos de los socios de los grupos también les permitiría conocer las normas y condiciones a las que se están adaptando.

### **1.2.3 Ahorro**

El ahorro es una decisión personal, pero el banco lo creamos para que todas las personas, incluso las más pobres, pudieran tener una cuenta de ahorros y para que todas las semanas pudieran depositar algo en ella, aunque fuera un céntimo. Al final, se acabó convirtiéndose en un hábito (Yunus, 2019).

La fomentación de una mentalidad de ahorro debería ser uno de los factores más importantes dentro de la sociedad, porque les permitiría a las personas contar con recursos económicos para las diferentes problemáticas sociales por las que se suele cotejar, siendo esta acción una elección personal dependerá de la sociedad si decide emplearla. Por los beneficios que conlleva el ahorrar es uno de los temas que las cooperativas de ahorro y crédito fomentan en las personas.

## **1.3 Fundamentos sociales, y legales**

### **1.3.1 Fundamentos Sociales**

El presente trabajo se vincula con la sociedad porque es de gran significado ampliar los accesos de los servicios financieros para mayor inclusión de la población, de la misma forma cabe educar para la utilización de estos mismos productos y servicios que ofrecen los sistemas financieros

El Plan de Creación de Oportunidades (2021) en su eje social señala que:

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

### **1.3.2 Fundamentos Legales**

La Constitución de la República del Ecuador (2012) Sección sexta Política monetaria, cambiaria, crediticia y financiera en el artículo 302 indica que:

Las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos:

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

La Constitución Política de la República del Ecuador vigente desde el 20 de octubre de 2008 menciona lo siguiente: “El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura”.

La Constitución Política de la República del Ecuador vigente desde el 20 de octubre de 2008, (Artículo 277 [Título VI], 2021,) numeral seis indica que, para conseguir el buen vivir, entre los deberes del Estado está el “Promover e impulsar la ciencia, la tecnología, las artes, los saberes ancestrales y en general las actividades de la iniciativa creativa comunitaria, asociativa, cooperativa y privada”.

Este cuerpo legal en el (Artículo 283 [Título VI], 2021) indica: “

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación económica 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 21 constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El Plan de Creación de Oportunidades (2021) en su eje financiero señala que:

La economía mundial es una fantástica red de cooperación humana, en la cual, cada uno de nosotros nos especializamos en producir una o pocas cosas de manera abundante, confiando en el que esto hará lo mismo en los campos en que se especializan. Esta red mundial de especialización y división de trabajo puede incrementar el nivel de bienestar de las personas

La Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en el Artículo 78 menciona que “Para efectos de la presente ley, integran el sector financiero popular y solidario, las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro”. (Artículo 78 [Título III], 2018).

Al referirse a las tasas de interés, se menciona que “Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera”. (Artículo 79 [Título III], 2018).

Al referirse al control de la Economía Popular y Solidaria en el Art. 146 indica que:

Estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La Superintendencia tendrá la Facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales. (Artículo 146 [Título III], 2018).

## **CAPÍTULO II**

### **METODOLOGÍA**

#### **2.1 Tipos de Investigación**

En el proceso investigativo, la metodología es una parte relevante, porque permite seguir las directrices que se implementan para una correcta indagación y recolección de datos mediante la ejecución de técnicas e instrumentos que aportan dentro de este proceso, de esta manera se menciona la sistemática planteada por Hernández (2014), que determina lo siguiente:

En los estudios descriptivos se busca detallar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se proceda a analizar. Es decir, exclusivamente pretenden medir o recoger información de manera autónoma o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, cabe señalar que su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas.

La presente investigación es de tipo descriptiva, pues por medio de la información obtenida se pudo determinar con un alto nivel de exactitud, las condiciones del acceso y uso de los microcréditos por parte de los socios del grupo y de esta manera identificar las características, objetivos, servicios y metodología de ahorro y crédito del objeto de estudio.

En relación con lo mencionado la investigación de igual manera es de enfoque cuantitativa y cualitativa, es decir, mixta porque el método empleado es la encuesta con preguntas abiertas y cerradas para la obtención de información con una mayor precisión conociendo la opinión de los socios para detectar las condiciones de acceso y en que usan estos los microcréditos otorgados.

## **2.2 Métodos de investigación**

### **Métodos Teóricos**

#### **Deductivo – Inductivo**

Según Hernández (2014), determina que:

La meta de la investigación mixta no es reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales, implementando procesos sistemáticos, empíricos y examinadores de investigación para el posterior análisis de los datos cualitativos y cuantitativos.

En esta investigación se utilizó el método deductivo - inductivo, puesto que se inició de la determinación de la variable en análisis, así como de los conceptos, principios y lineamientos que posee, procediéndose a recopilar la información sobre el acceso y uso de los microcréditos. Recolectando información cualitativa y cuantitativa que realizan aportes que complementan la investigación que se está realizando, puesto que permite conocer datos específicos del objeto de estudio.

## **Métodos Empíricos**

“La investigación científica se concibe como un conjunto de procesos sistemáticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno” (Hernández, 2014).

Se utilizó el método empírico de la encuesta, dentro de la misma se implementaron preguntas abiertas y cerradas para la obtención de resultados precisos que permitan un análisis claro y conciso, mediante este se determinaron los puntos de vista planteados por la población, conociendo las situaciones para el acceso a los microcréditos y en que son usados.

## **Investigación Bibliográfica**

“Son las fuentes primarias consultadas por el investigador a lo largo del informe. Recordemos que se incluyen al final siguiendo un estilo de publicaciones“ (Hernández, 2014).

Las fuentes bibliográficas son la parte fundamental al realizar una investigación científica, puesto que permite indagar en trabajos previamente realizados sobre el objeto de estudio que permitan obtener la información necesaria para un adecuado progreso investigativo.

### **2.3 Diseño de muestreo**

“La Población o universo es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (Hernández, 2014).

La población del grupo de ahorro “ARFINAR” para la presente investigación es de 22 socios activos, por estos motivos se realizó una muestra censal, puesto que al ser una población pequeña para un mejor proceso de recolección de datos se planteó la obtención de todas las opiniones y elecciones del grupo de ahorro.

## **2.4 Diseño de recolección de datos**

### **Técnica - Encuesta**

Según Hernández (2014), determina que: “Las preguntas deben referirse preferentemente a un solo aspecto o una relación lógica”

### **Instrumento – Cuestionario de Encuesta**

Los cuestionarios se utilizan en encuestas de todo tipo (por ejemplo, para calificar el desempeño de un gobierno, conocer las necesidades de hábitat de futuros compradores de viviendas y evaluar la percepción ciudadana sobre ciertos problemas como la inseguridad. Pero también, se implementan en otros campos (Hernández, 2014).

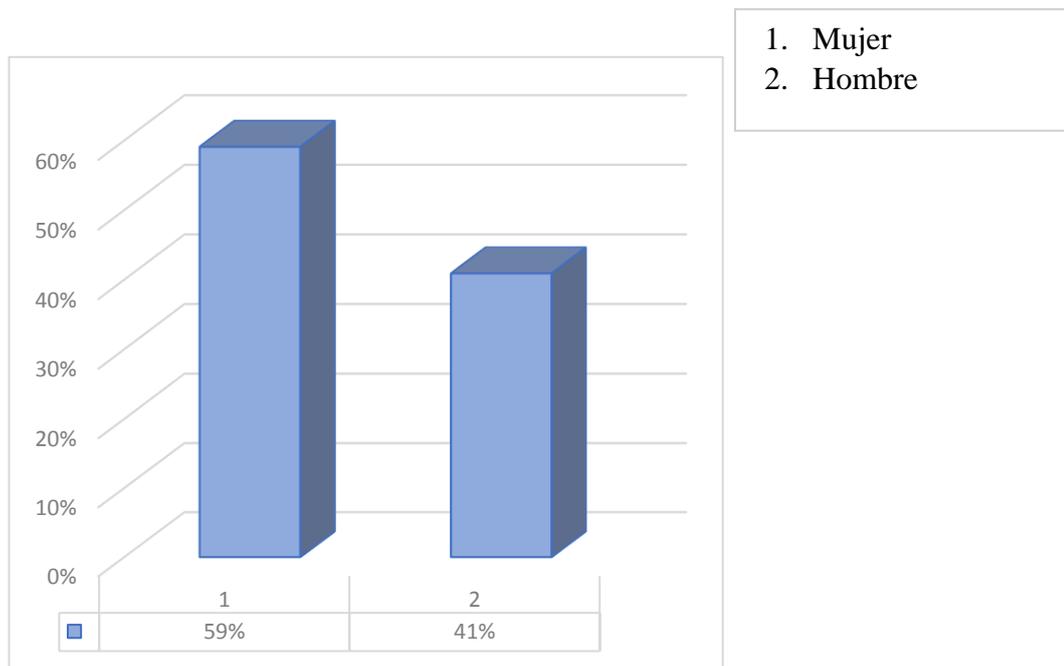
Los datos fueron obtenidos mediante la implementación de encuestas que fueron realizadas al grupo de ahorro y crédito, como resultado de la implementación del cuestionario de encuesta en mención se procedió al análisis y tabulación de los resultados para conocer las derivaciones.

## CAPITULO III

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1 Análisis de datos

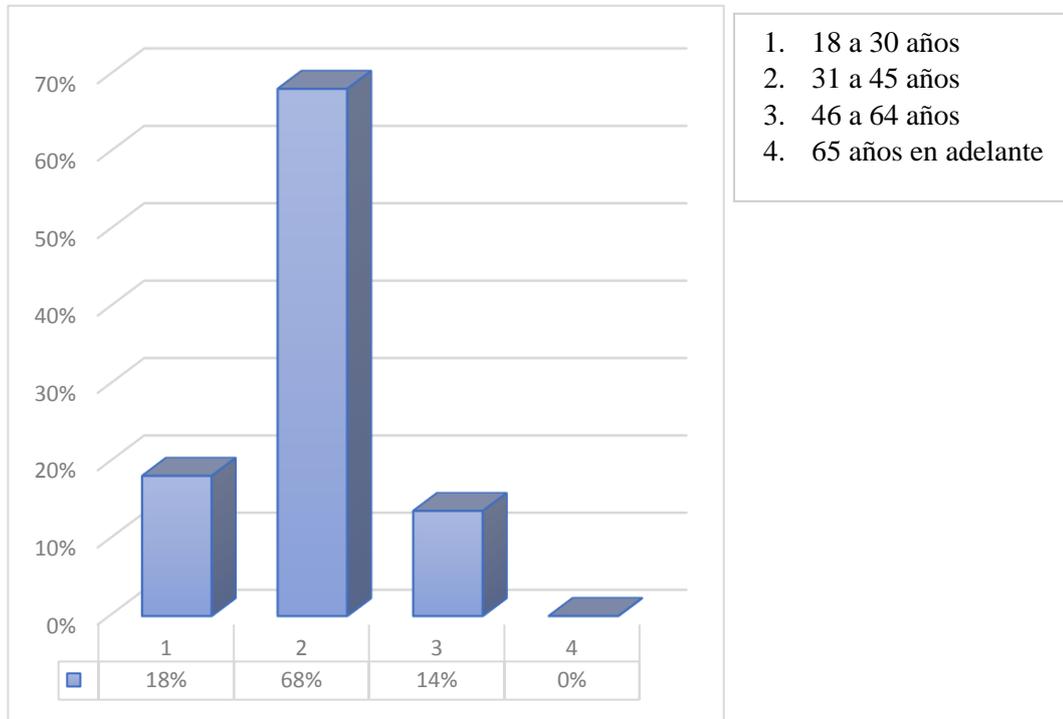
**Figura 1: Pregunta 1 Sexo**



**Análisis:**

Luego de tabular los datos obtenidos de las encuestas en la pregunta número uno, dio como resultado que el 59% de los participantes del grupo de ahorro y crédito son de sexo femenino y un 41% de los encuestados son de sexo masculino. Considerando los datos obtenidos se puede observar que suelen ser las mujeres quienes forman gran parte de estos grupos, es decir, son las que están más involucradas en buscar métodos económicos que le permitan solventar las finanzas de sus hogares mediante el uso de microcréditos.

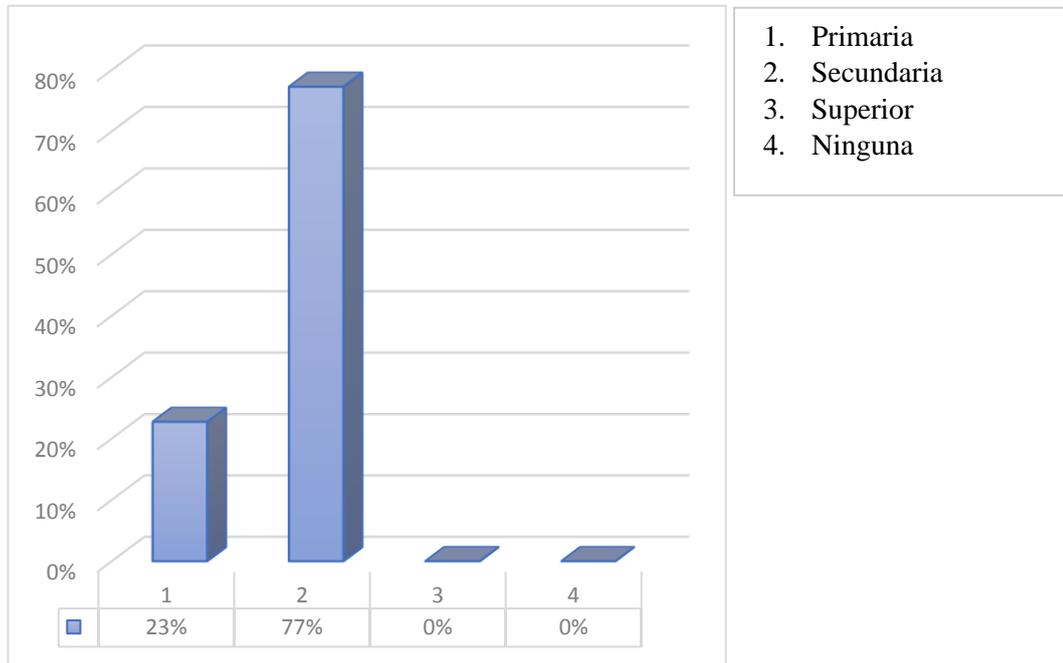
**Figura 2: Edad**



**Análisis:**

La tabulación de las encuestas arroja como resultados que un 68% de los socios del grupo de ahorro y crédito están entre los 31 y 45 años, mientras que el 18% se encuentran las personas de 18 a 30 años y el 14% restantes de 46 a 64 años. Como resultado de lo mencionado cabe señalar que las personas más interesadas en buscar fuentes de financiamiento para emprender son las personas entre los 31 y 45 años, porque se encuentran en una etapa de maduras en su vida y de crecimiento laboral, lo que les permite adquirir la experiencia necesario y especializarse en una determinada área, para implementar los recursos económicos necesarios que le permitan cumplir sus objetivos de vida.

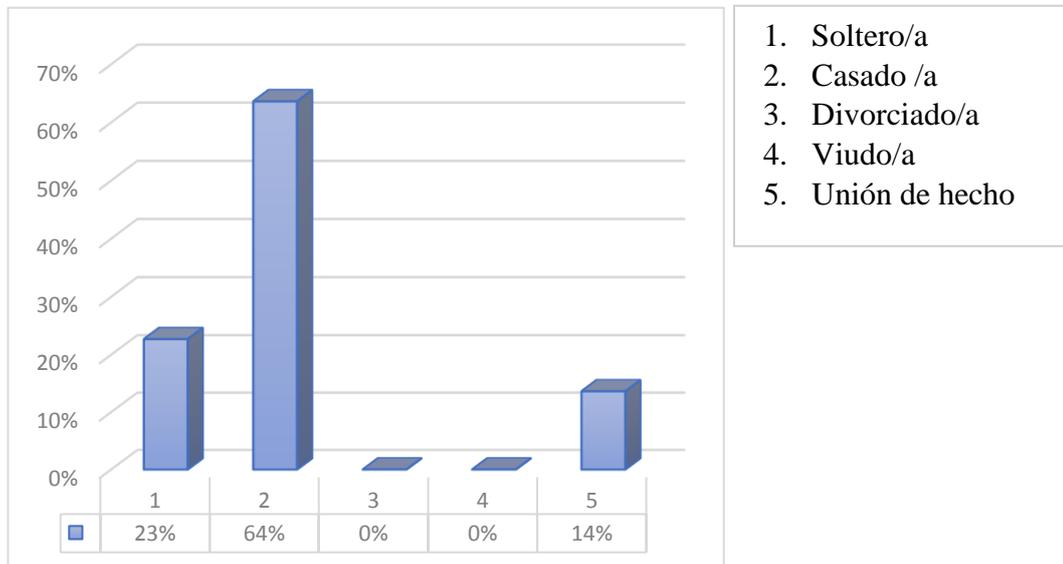
**Figura 3: Pregunta 3 Nivel de Educación**



**Análisis:**

La pregunta número tres hace referencia a la preparación académica de los socios, los datos entregados por los resultados de la encuesta determinan que, el 77% de los socios del grupo de ahorro y crédito cuentan con una preparación de nivel secundario, mientras que el porcentaje restantes de los socios solo cuentan con la preparación primaria. Estos hallazgos obtenidos permiten detallar que las personas que forman parte de los grupos no cuentan con una preparación avanzada que les permita tener más conocimientos en el área contable, por otra parte, la preparación académica de los socios no es nula, esto les permite tener conocimientos básicos que les permitan administrar de buena manera sus recursos económicos obtenidos mediante los microcréditos.

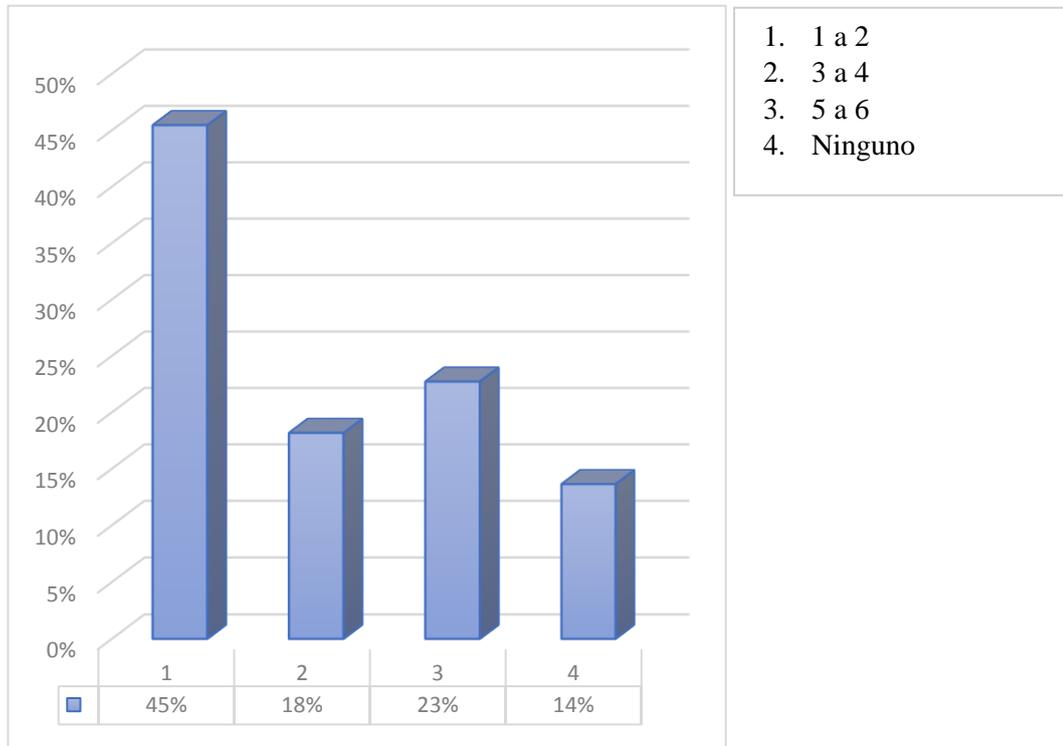
**Figura 4: Pregunta 4 Estado civil**



**Análisis:**

En la figura 4 se muestran los resultados del estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito, de esta manera se identifica que el 64% de los socios están legalmente casados, el 23% son solteros y el 14% restante tiene una unión de hecho. Estos datos reflejan que las personas que se encuentran casadas son quienes forman la mayor parte de los socios del grupo, como resultado de esto se deduce que al formar una relación legalmente constituida con su pareja aumentan sus responsabilidades, por ende, se busca una estabilidad económica que les permita generar ingresos para tener una adecuada sostenibilidad financiera.

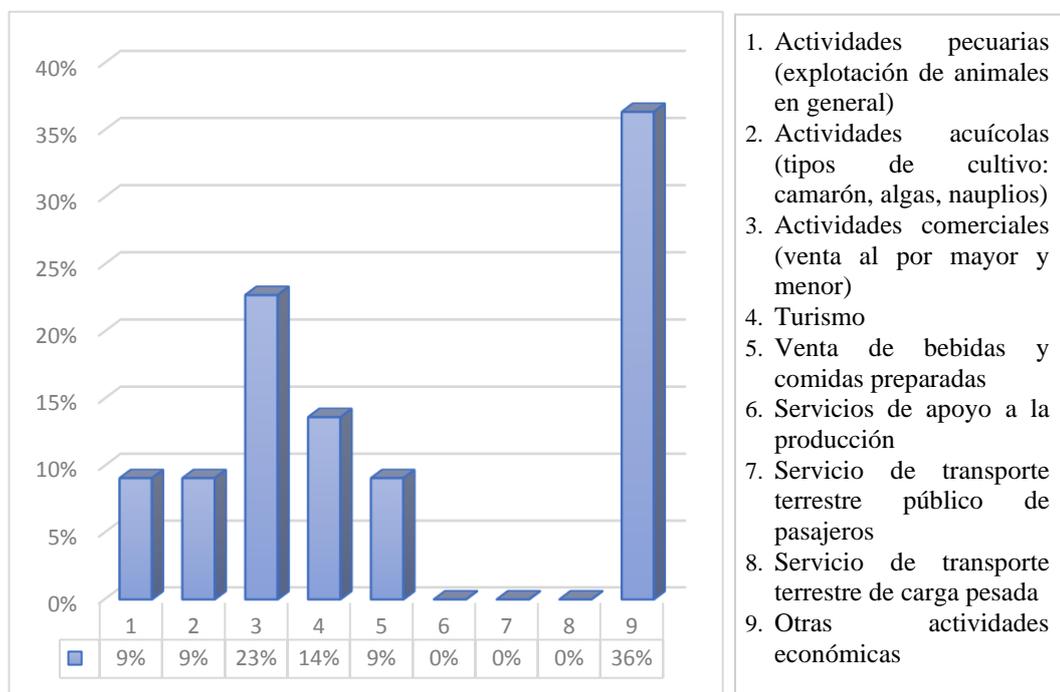
**Figura 5: Pregunta 5 Número de hijos**



**Análisis:**

Como se puede observar en la figura 5 se obtuvo que un 45% de los socios del grupo tienen de 1 a 2 hijos, un 23% de 5 a 6, el 18% de 3 a 4 y el 14% no tienen hijos. El resultado de indagación demuestra que las personas que si tienen hijos representan un alto porcentaje de los socios del grupo de ahorro y créditos, por ende, buscan un financiamiento que les permita emprender o invertir en fuentes de ingresos accesibles para que su solvencia económica sea adecuada y le permita cumplir con sus responsabilidades.

**Figura 6: Pregunta 6 ¿A qué actividad económica principal se dedica?**



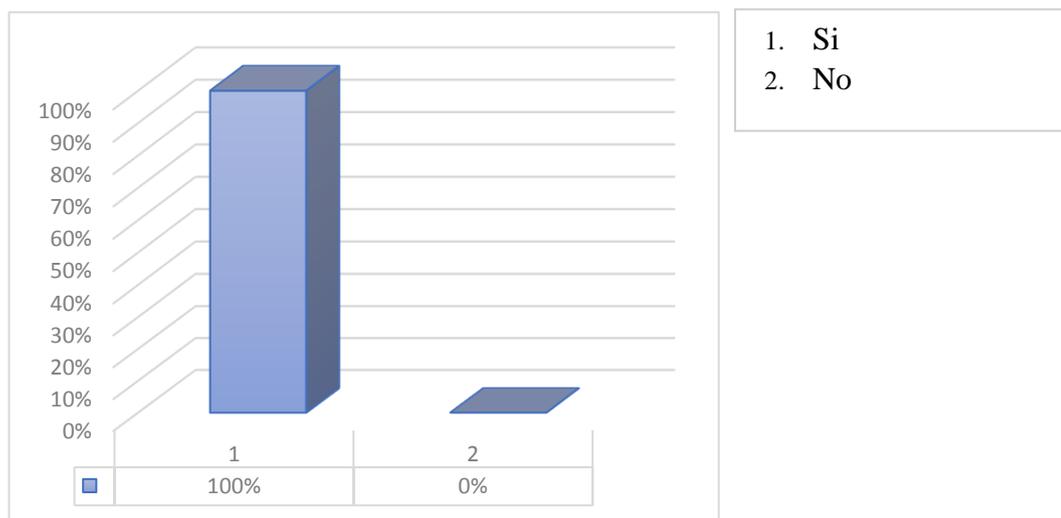
**Análisis:**

La figura 6 detalla la actividad económica principal a la que se dedican los socios del grupo, se indica que el 23% realiza actividades comerciales, el 14% al turismo, un 9% ejecuta actividades pecuarias, otro 9% actividades acuícolas, también un 9% a venta de bebidas y comidas preparadas y el 36% restante a otras actividades económicas. Como resulta cabe señalar que los socios del objeto de estudio al encontrarse en un sector turístico como es la comunidad Palmar las actividades que permiten generar ingreso de manera frecuente son las actividades comerciales y de turismo, por este motivo un porcentaje considerable de los socios se dedican a estas actividades, cabe recalcar que las otras actividades económicas que realizan se tratan de actividades marítimas, al encontrarse situados en un puerto pesquero.

**Pregunta 7 ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio? (exprese en años)**

Al realizar un análisis a las respuestas de los socios se pudo conocer que sus actividades económicas las han realizado en un lapso considerable, donde se indica que altos porcentajes de los socios han estado en sus negocios por cinco o diez años. Es decir, todos los socios tienen un alto conocimiento de las actividades económicas en las que emplearán el microcrédito, permitiéndoles generar fuentes de ingresos que les brinden solvencia económica.

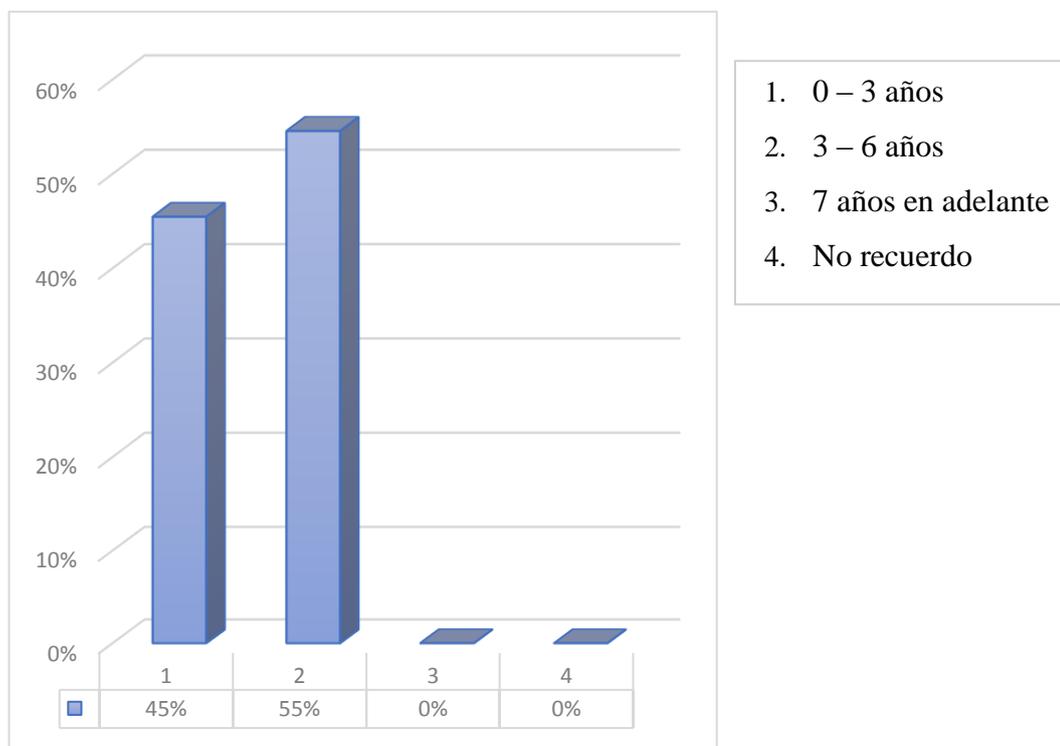
**Figura 8: Pregunta 8 ¿Es usted miembro del grupo de ahorro y crédito?**



**Análisis:**

La figura 8 muestra las respuestas de los encuestados correspondientes a pertenecer al grupo de ahorro y crédito, en la que el 100% de estos indicaron que sí. Se determina que en su totalidad la población encuestada pertenece al grupo, cabe señalar que son socios activos dentro de este, porque existen ocasiones en las que los socios forman parte del grupo, sin embargo, son socios inactivos de estos.

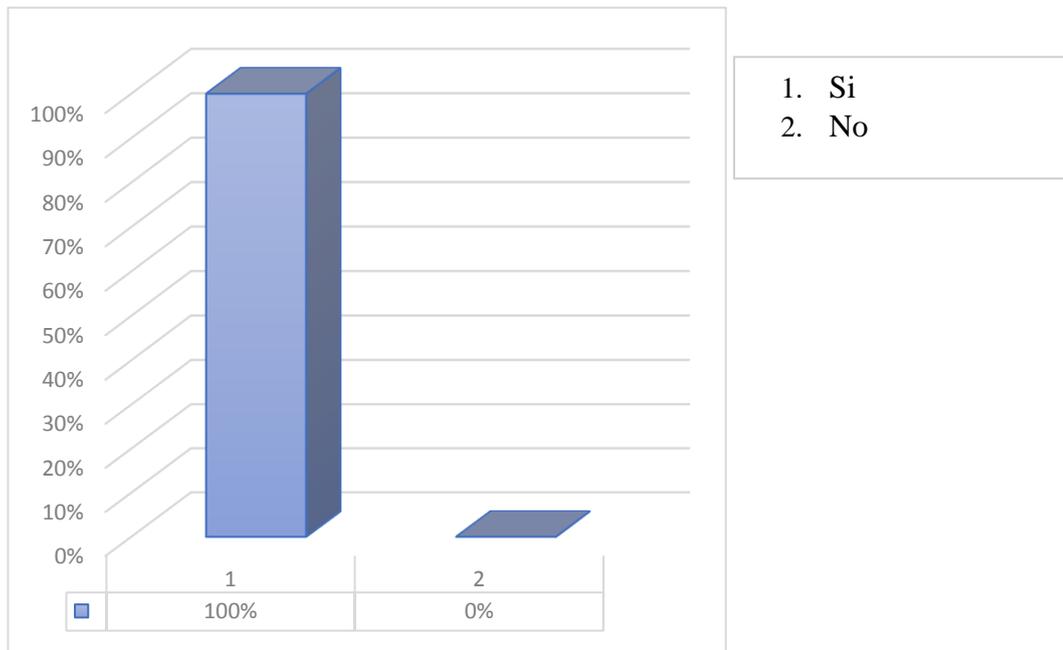
**Figura 9: Pregunta 9 ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo de ahorro y crédito?**



**Análisis:**

En la figura 9 se puede observar que el 55% de los socios del grupo llevan entre 3 a 6 años siendo miembro de este y el 45% restante de 0 a 3 años. Cabe señalar que es un grupo que fue fundado hace 4 años, por este motivo al tratarse de un grupo joven en el ámbito de los microcréditos, los socios de este no exceden este tiempo. Existen socios que se mantienen desde la fundación del grupo, por este motivo representan un elevado porcentaje de este, mientras que la otra parte del grupo forman parte desde hace 1 o 2 años.

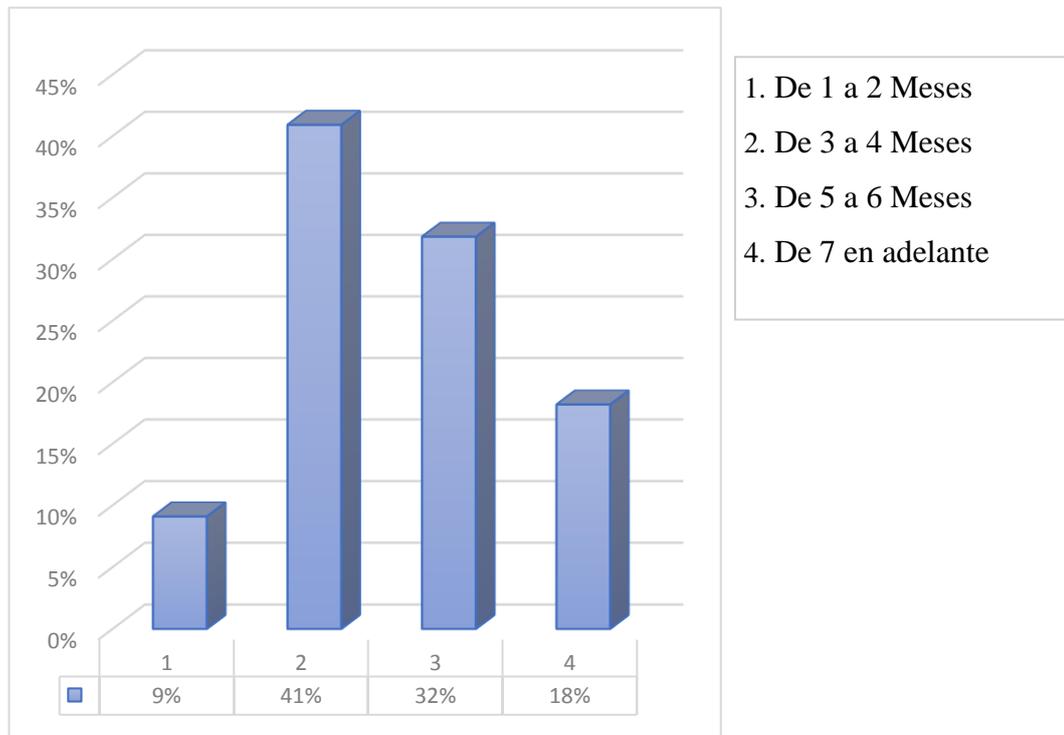
**Figura 10: Pregunta 10 ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?**



**Análisis:**

La figura 10 se muestra el porcentaje de socios que han recibido microcréditos para sus negocios desde que se hicieron miembros, señalando que el 100% de los socios si han recibido microcréditos. Se pudo identificar que todos han sido beneficiados para implementar los recursos económicos otorgados en sus emprendimientos o en la adquisición de mercaderías para estos. Como se mencionaba en la figura anterior el margen de tiempo que llevan siendo socios del grupo, cabe señalar que a todos los miembros les han otorgado microcréditos por formar parte del grupo por más de un mes, cumpliendo con la normativa de este.

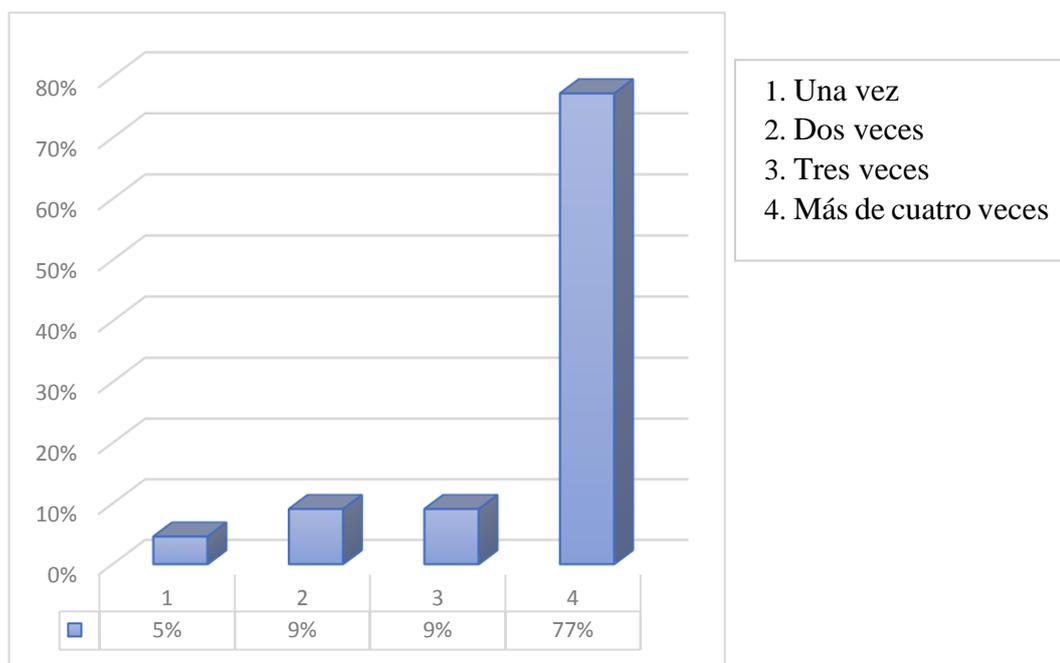
**Figura 11: Pregunta 11 En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo**



**Análisis:**

En la figura 11 se puede visualizar el tiempo en que le fueron otorgados los microcréditos a los miembros del grupo desde que se hicieron socios de este, el 41% indicó que, de 3 a 4 meses, el 32% dijo que, de 5 a 6 meses, un 18% señaló que, de 7 meses en adelante, mientras que el 9% restante respondió de 1 a 2 meses. Como resultado de esto se determina que, el grupo acoplándose a sus normativas establecidas otorgó microcréditos a sus miembros a partir de un mes como socios, porque acorde a lo establecido no se pueden otorgar microcréditos a socios nuevo que en el mismo mes que se unen.

**Figura 12: Pregunta 12 ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos?**



**Análisis:**

La figura 12 muestra el número de veces que le han otorgado microcréditos a los socios del grupo, bajo este esquema, se obtuvo como resultados que el 77% de los miembros han recibido microcréditos más de cuatro veces, un 9% dos veces, otro 9% tres veces y el 5% restante una vez. Como se mencionó anteriormente la mayoría del grupo son miembros que están desde su fundación, por este motivo han accedido a varios microcréditos, superando las cuatro veces, de esta manera son quienes representan este alto porcentaje, mientras que los socios que forman parte del grupo desde hace poco tiempo solo han accedido a microcréditos entre una y tres veces.

**Pregunta 13 ¿Cuánto recibió en su último microcrédito otorgado, dentro del último año?**

Analizando las respuestas de los socios sobre la cantidad que recibieron en los microcréditos que les fueron otorgados dentro del último año, mencionaron cantidades que se promedian entre los 600 y 3000 dólares, cantidades que son adecuadas para la cantidad de socios del grupo, consideran el tiempo del grupo su crecimiento ha sido el óptimo, acoplándose con un óptimo ahorro que les permite contar con los recursos económicos necesarios para los microcréditos.

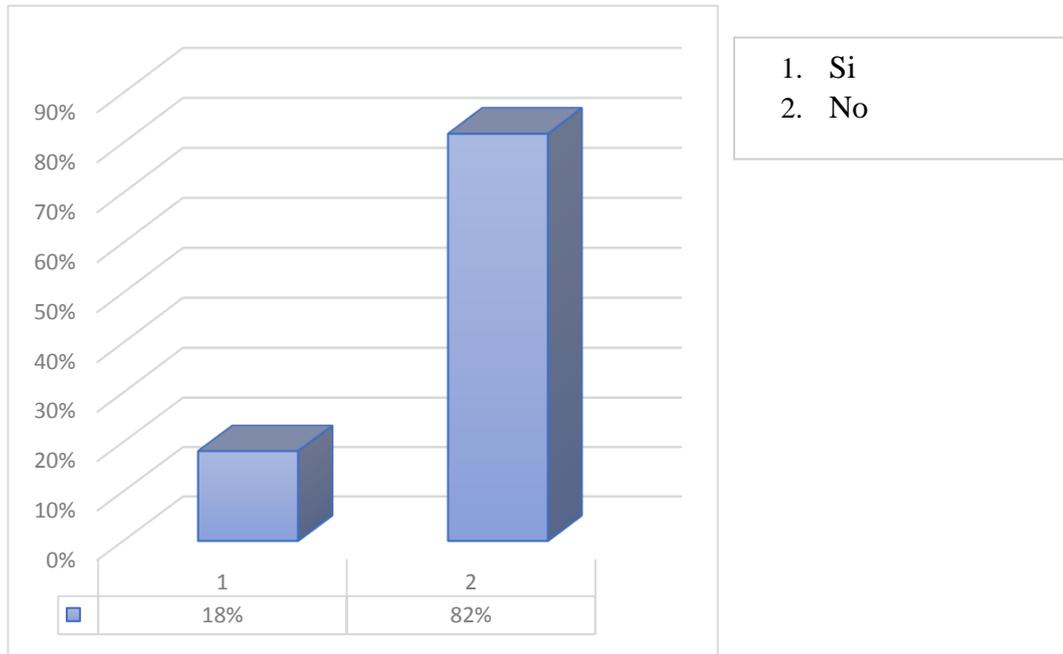
**Pregunta 14 ¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito?**

En análisis de la pregunta 14 que consulta el plazo de devolución del microcrédito los socios señalaron que el tiempo para realizar esto es escogido por ellos, porque sus normativas mencionan que no existe un plazo establecido por las cantidades, dejando de manera autónoma a los socios elegir el margen de tiempo que les parezca adecuado para cancelar el microcrédito.

**Pregunta 15 ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo?**

El análisis de la pregunta 15 que señala cual es la tasa de interés del préstamo, se determinó que todos los socios coincidieron que el porcentaje es del 5% para todos los microcréditos. Cabe señalar que las normativas del grupo indica que este porcentaje está planteado para los préstamos, la cantidad puede ser baja o elevada pero esta tasa es la que está determinada.

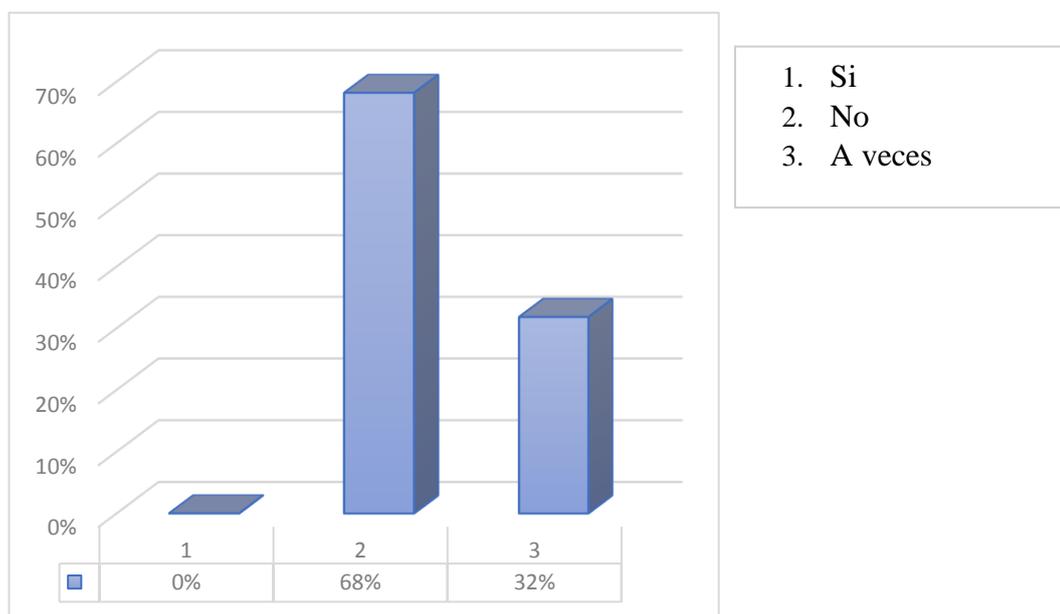
**Figura 16: Pregunta 16 ¿Considera que es demasiado alto el interés?**



**Análisis:**

La figura 16 señala los porcentajes de las respuestas de los socios sobre como consideran el interés de los préstamos, el 82% consideró que la tasa de interés no es demasiado alta y el 18% mencionó que sí. Como se mencionó anteriormente la tasa de interés de los microcréditos es del 5% para todas las cantidades, de igual manera los socios elijen el plazo para la devolución de estos, entonces considerando estos factores y que el grupo implementa el sistema de amortización alemán, si los socios realizan prestamos con un breve plazo de devolución su interés será inferior a quienes realizan préstamos con un extenso plazo.

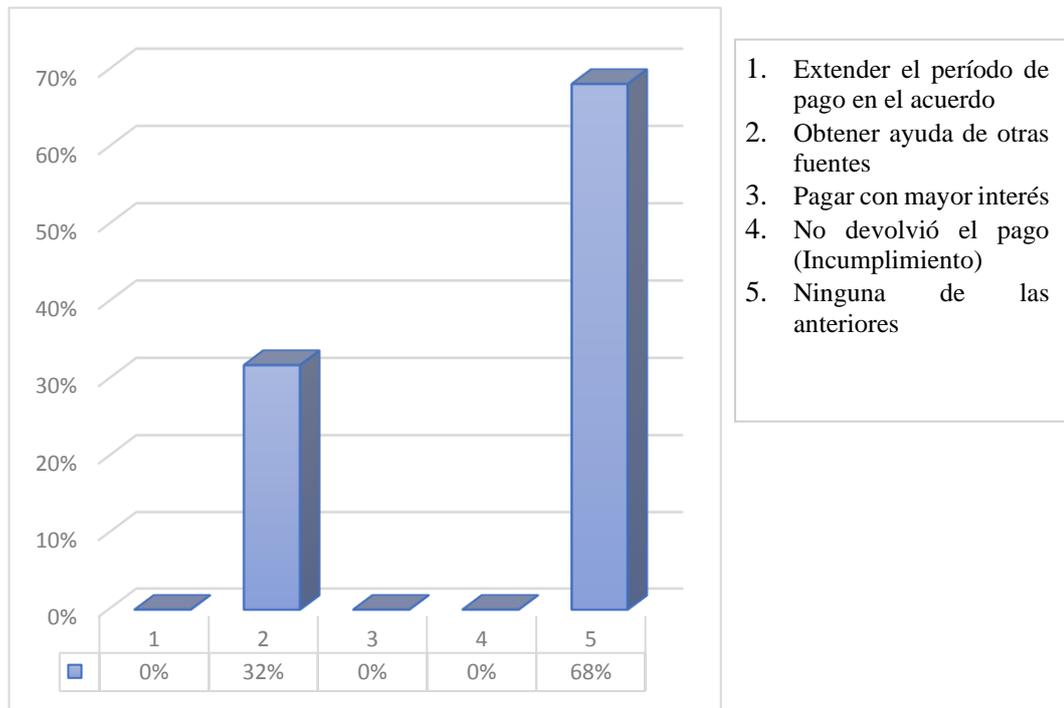
**Figura 17: Pregunta 17 ¿Tuvo algún problema para pagar?**



**Análisis:**

En la figura 17 se muestran los porcentajes de las respuestas de los socios del grupo de ahorro y crédito sobre la dificultad que pudo existir al pagar el préstamo, el 68% mencionó que no tuvo inconvenientes al pagar el préstamo, mientras que el 32% restante indicó que a veces. Al formar parte de los grupos de ahorro y crédito se debe conocer su normativa al unirse a estos, porque sus reglamentos son claros al señalar sus sanciones individuales o grupales al no realizar el pago mensual de los préstamos, por este motivo los miembros se responsabilizan cuando se les otorga un microcrédito, por ende, buscan las soluciones para solventar su pago, pero dependiendo de la cantidad a devolver suelen existir ocasiones en las que se dificulte obtener el dinero para el pago.

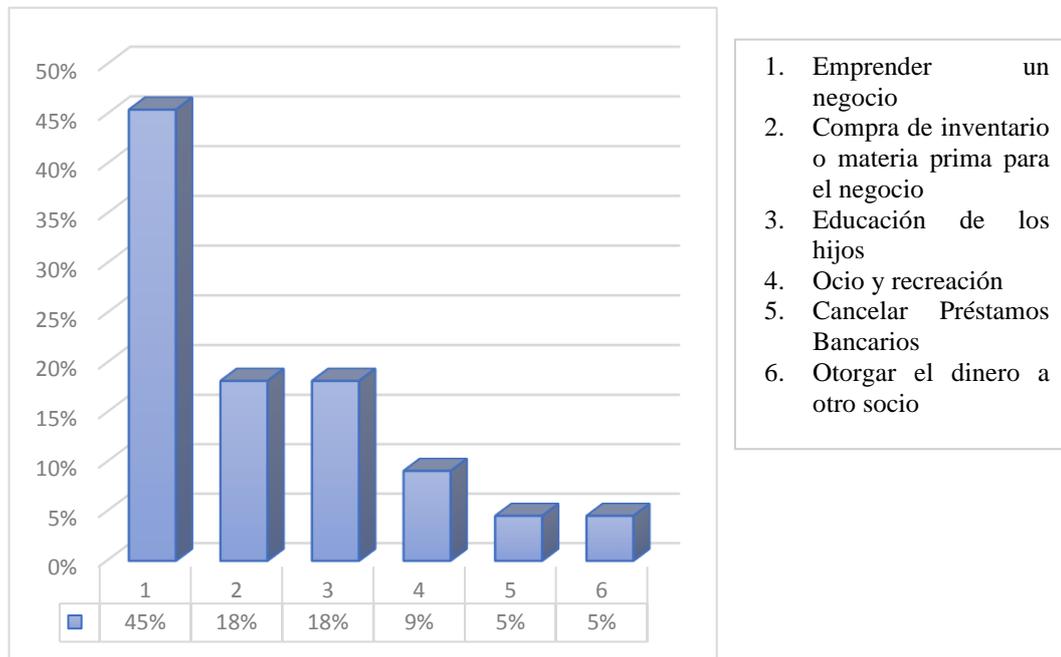
**Figura 18: Pregunta 18 ¿Cómo lo resolvió?**



**Análisis:**

La figura 18 se relaciona con la figura 17 sobre las dificultades que pueden presentarse para solventar el pago del préstamo, un 68% de los socios señalo que no tuvo ningún inconveniente, por ente no requirieron otros financiamientos para pagar, mientras que el 32% mencionó que si necesitó obtener ayuda de otras fuentes. Con base en estos resultados y como se mencionó anteriormente, los socios conocen las responsabilidades que deben cumplir cuando se les otorga un microcrédito, por ende, debe implementarlo de manera productiva, para generar ingresos que le permitan realizar los pagos de los préstamos mes a mes, sin embargo, existen socios que en ocasiones dejan esta responsabilidad para último momento o no cuentan con los recursos necesarios, por este motivo acuden a otras fuentes de financiamiento.

**Figura 19: Pregunta 19 ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizó?**



**Análisis:**

La figura 19 muestra en que utilizaron los microcréditos otorgados a los socios, se observa que el 45% fue utilizado para emprender un negocio, un 18% para la compra de inventario o materia prima para su negocio, otro 18% en la educación de sus hijos, el 9% fueron para ocio y recreación, un 5% para cancelar préstamos bancarios y el 5% restante se usó para otorgarle el dinero a otro socio. Considerando los datos obtenidos se pudo determinar que la mayoría de los socios utilizaron el microcrédito de forma productiva o lo invirtieron para cancelar gastos, por otra parte, un bajo porcentaje de esto lo implementó en actividades improductivas que no les permiten generar ingresos que les facilite la devolución del microcrédito, asumiendo el dinero como un gasto y no como una oportunidad financiera, de igual manera hubo socios que decidieron responsabilizarse con un microcrédito en el cual le otorgaron el dinero a otro socio del grupo.

### **3.2 Discusión**

En los resultados de la investigación se pudo observar que, los microcréditos influyen significativamente en la economía de los socios del grupo de ahorro y crédito, porque les permite implementarlos en emprendimientos, fomentando formas de salir de la pobreza, que concuerda con Carvajal & Espinoza (2020) que señala que los microcréditos son un incentivo para la reducción de la pobreza y mejora los ingresos de las familias.

Los datos obtenidos indican que los microcréditos son oportunidades de generar emprendimientos para los socios del grupo, por ende, se está en desacuerdo con Gómez (2019), porque manifiesta que es muy controversial el aporte de estos hacia la sociedad, sin embargo, se concuerda con De los Santos, Gúzman, & Martínez (2020) que concuerdan que los microcréditos son una alternativa de financiamiento para los emprendimientos.

Otro de los resultados obtenidos es que la mayor parte del grupo son de sexo femenino, demostrando que existe una exclusión financiera hacia estas por parte de las entidades bancarias, que concuerda con Amézquita, Montalvo & Vázquez (2018) y Solorzano (2018), este último recalca en estrategias que permitan un acceso factible hacia los financiamientos. De igual manera considerando las actividades económicas que ejecutan los socios del grupo, se concuerda con Ayaviri, Chiriboga, Fuentes, Romero & Sánchez (2022) que menciona la influencia de estos en estas áreas y con León, Vélez, Castro & De Izarra (2019) que avalan la sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito.

## Conclusiones

- Mediante la investigación realizada como resultado se describieron las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “ARFINAR”, provincia de Santa Elena.
- Se identificaron las características del grupo, conociendo los objetivos, servicios y metodología que fueron obtenidas con base en lo que mencionaron los socios sobre su estancia como miembros de este.
- Los resultados del trabajo investigativo permitieron describir las características del acceso a los microcréditos, mediante la adquisición de datos obtenidos con base en lo señalado por los socios.
- Se detectaron las condiciones a las que acceden los miembros del grupo para formar parte de este, acoplándose a la normativa establecida y se pudo conocer en que son utilizados los microcréditos por parte de los socios del objeto de estudio, con base en los resultados obtenidos desde la encuesta realizada.

## **Recomendaciones**

- Se recomienda la continuidad del grupo de ahorro y créditos, porque sus condiciones son factibles para la sociedad, de esta manera permiten acceder a un financiamiento accesible sin exclusiones.
- Se determina dar a conocer las características del grupo para que las personas en situación de pobreza puedan acceder a este, brindando una oportunidad de ahorrar y acceder a microcréditos que les permitan emprender y generar solvencia.
- Se establece tener los conocimientos adecuados de las características del acceso a los microcréditos, porque de esta manera permite a los socios nuevos conocer de forma precisa como acceden a estos.
- Se recomienda indagar las condiciones para el acceso a los grupos de ahorro y crédito, como resultado de esto implementar los microcréditos otorgados en actividades productivas que permitan generar una fuente de ingresos y por este medio realizar el pago correspondiente.

## Bibliografía

- Arregui, R., Rosa, G., & Ponce, K. (Julio de 2020). *Super Intendencia de Bancos*.
- Ayaviri, D., Romero, M., Fuentes, L., Chiriboga, P., & Sánchez, P. (2022). Los microcréditos en la actividad pecuaria y agrícola. Un estudio desde el enfoque del desarrollo territorial. *Los microcréditos en la actividad pecuaria y agrícola. Un estudio desde el enfoque del desarrollo territorial*. <http://www.revflacso.uh.cu/index.php/EDS/article/view/731>
- Barrezueta, R. (2019). *El microcrédito de la Banca Especializada Como Factor Dinamizador de la Economía*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/29522>
- Campoverde, J., Romero, C., & Borenstein, D. (2019). *SCielo*. SCielo: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422019000100011&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422019000100011&script=sci_arttext)
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*. ESPOL. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671>
- Carvajal, E. (Octubre de 2018). *Portal FinDev*. [https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/libro\\_inclusion-versiondigital\\_0.pdf](https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/libro_inclusion-versiondigital_0.pdf)
- Castro, D., León, B., Vélez, G., & Justa, D. I. (5 de Diciembre de 2019). *Universidad, Ciencia y Tecnología*. Universidad, Ciencia y Tecnología: <https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/249>
- Constitución de la República del Ecuador. (2012). *Artículo 302 [Política Monetaria, Cambiaria, crediticia y financiera]*. Quito: OAS. [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- De los Santos, L., Gúzman, C., & Martínez, G. (20 de Enero de 2020). Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes. *Universidad Juárez Autónoma de Tabasco*. <https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/4056>
- García, K., Prado, E., Salazar, R., & Mendoza, J. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). *Revista Espacios*, 2. <http://revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>

- Gómez, C. (2019). *El fenómeno de los microcréditos en la cooperación mundial: límites y controversias*. Universidad de Alicante. <https://rua.ua.es/dspace/handle/10045/93961>
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta Edición ed.). (S. D. MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, Ed.) Santa Fe, Colombia. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf](https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf)
- Luque, A., & Peñaherrera, J. (2019). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *Revista Dialnet*, 3. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7873084>
- Montalvo, R., Vázquez, J., & Amézquita, J. (2018). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara. *Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara*. Universidad Autónoma del Estado de México, México. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7069655>
- Morales, A. (2018). *EL SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR A TRAVÉS DE LA HISTORIA*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Morales, C. (2017). *El microcrédito y El Desarrollo Socio-Económico de los Clientes Agropecuarios de la ONG*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/25424>
- Piedra, A., Hinajosa, A., Guevara, M., & Erazo, J. (2019). RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR: UNA MEDICIÓN DESDE LA WEB. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*. <http://ojs.urbe.edu/index.php/telos/article/view/3217/4403>
- Secretaría Nacional de Planificación. (2021). *Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025*. Quito: Secretaría Nacional de Planificación. [https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan-de-Creaci%C3%B3n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado\\_compressed.pdf](https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan-de-Creaci%C3%B3n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado_compressed.pdf)
- Solórzano, G. (2018). *Metodologías para la asignación de Microcréditos al sector Microempresarial en*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil. <http://201.159.223.180/handle/3317/10650>
- Yunus, M. (1 de Noviembre de 2018). *BBC*. *BBC*: <https://www.bbc.com/mundo/noticias->



## ANEXOS

### Anexo 1 Cronograma de Actividades

ACTIVIDADES	JUNIO				JULIO					AGOSTO			
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
	30-05 al 04-06	6-11	13-18	20-25	27-06 al 2 jul	4-9	11-16	18-23	25-30	1-6	8-13	15-20	22-27
<p><b>DESARROLLO DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR RESPECTO A LA TITULACIÓN</b></p> <p><b>CAPITULO I: Marco Teórico</b></p> <p>1.1 Desarrollo de las teorías y conceptos</p> <p>1.2 Fundamentación teórica.</p> <p>1.3 Fundamentos, sociales y legales.</p> <p><b>CAPITULO II: Metodología</b></p> <p>2.1 Tipos de investigación.</p> <p>2.2 Métodos teóricos y empíricos empleados.</p> <p>2.3 Procedimientos e instrumentos.</p> <p><b>CAPITULO III: Resultados y discusión</b></p> <p>3.1 Presentación y análisis de los resultados.</p> <p>3.2 Conclusiones generales.</p> <p>3.3 Entrega de archivo digital del trabajo final al profesor guía</p>													

## Anexo 2 Matriz de Consistencia

Titulo	Problema	Objetivos	Variable de estudio	Dimensiones	Indicadores	Fuente
<p>Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “ARFINAR”, comuna Palmar, provincia de Santa Elena, año 2022</p>	<p>¿Cuáles son las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “ARFINAR”, comuna Palmar, provincia de Santa Elena, año 2022?</p> <p><b>Formulación de los problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuáles son las características sociodemográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro y crédito?</li> <li>• ¿Cuáles son las facilidades de acceso a los microcréditos otorgados a del objeto de estudio?</li> <li>• ¿Cuál es el uso que los socios dan a los microcréditos, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación?</li> </ul>	<p>Describir las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “ARFINAR”, comuna Palmar, provincia de Santa Elena, año 2022</p> <p><b>Objetivos específicos.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar las características sociodemográficas, de los socios que conforma el grupo de ahorro y crédito.</li> <li>• Caracterizar las facilidades de acceso a los microcréditos otorgados a del objeto de estudio.</li> <li>• Detectar el uso que los socios dan a los microcréditos, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación.</li> </ul>	<p>Microcréditos</p>	<p>Conocimientos del sistema financiero</p> <p>Accesibilidad del crédito</p> <p>Factores de inversión y producción</p> <p>Crecimiento Económico</p> <p>Cultura de Ahorro</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos y documentación</li> <li>• Asociación Financiera</li> <li>• Tasas de intereses</li> <li>• Plazos de devolución</li> <li>• Préstamos otorgados</li> <li>• Producción del financiamiento</li> <li>• Comportamiento de la economía</li> <li>• Inversión</li> <li>• Ahorro</li> <li>• Microfinanzas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf">https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.researchgate.net/publication/340644605_SOSTENIBILIDAD_FINANCIERA_DE_LOS_GRUPOS_DE_AHORRO_Y_CREDITO_EN_LA_PROVINCIA_DE_SANTA_ELENA_ECUADOR">https://www.researchgate.net/publication/340644605_SOSTENIBILIDAD_FINANCIERA_DE_LOS_GRUPOS_DE_AHORRO_Y_CREDITO_EN_LA_PROVINCIA_DE_SANTA_ELENA_ECUADOR</a></li> <li>• <a href="https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/249">https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/249</a></li> <li>• <a href="https://www.elmundo.es/economia/macroeconomia/2019/08/12/5d5031cffc6c83af1d8b46c2.html">https://www.elmundo.es/economia/macroeconomia/2019/08/12/5d5031cffc6c83af1d8b46c2.html</a></li> <li>• <a href="http://dSPACE.unach.edu.ec/handle/51000/4323">http://dSPACE.unach.edu.ec/handle/51000/4323</a></li> </ul>

### **Anexo 3 Listado de Socios del Grupo de Ahorro y Crédito “ARFINAR”**

<b>N°</b>	<b>Nombre de los socios del Grupo de Ahorro y Crédito "ARFINAR"</b>
1	Carlos Daniel Tomalá Mero
2	Hugo José Cucalón Mero
3	Dennis Xavier Tomalá Mero
4	Cleofé Sifredo Tomalá Cucalón
5	Juan Cristóbal Ramírez Parrales
6	Élida Magaly Tomalá Pozo
7	Ruth Melania Muñoz Tomalá
8	Lourdes Johanna Muñoz Miraba
9	Olanda Rosa Miraba Malavé
10	Tania Ivonne Neira Gonzabay
11	Eduardo Washington Bernita Ruiz
12	María Victoria Arteaga Barros
13	Carlos Severo Gonzabay Piguave
14	Rosario Carmen Gonzabay Guale
15	Ana Luisa Gonzabay Mero
16	Karla Michelle Neira Gonzabay
17	José Raymundo Ramírez González
18	Fátima Selena Gonzabay Pozo
19	Isabel Del Carmen Ramírez Tomalá
20	Frank Harold Neira Gonzabay
21	Cindy Karina Gonzabay Ramírez
22	Maritza Marlene Ramírez Rayo

## Anexo 4 Cuestionario de Encuesta

	<b>UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA</b> <b>FACULTAD CIENCIA ADMINISTRATIVAS</b> <b>CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA</b>			
<b>ENCUESTA</b>				
<p><b>Objetivo:</b> Recopilar informaciones sobre las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "ARFINAR", comuna Palmar, provincia Santa Elena, año 2022. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.</p> <p><b>Encuestador:</b> Jeffry Jairo Mirabá Muñoz</p> <p><b>Fecha:</b> _____ <b>Lugar:</b> _____</p>				
<b>SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS</b>				
<b>1.- Sexo:</b>	<b>2.- Edad:</b>	<b>3.- Nivel de Educación</b>	<b>4.- Estado civil</b>	<b>5.- Número de hijos</b>
<input type="checkbox"/> Mujer	<input type="checkbox"/> 18 a 30 años	<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Soltero/a	<input type="checkbox"/> 1 a 2
<input type="checkbox"/> Hombre	<input type="checkbox"/> 31 a 45 años	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Casada	<input type="checkbox"/> 3 a 4
	<input type="checkbox"/> 46 a 64 años	<input type="checkbox"/> Superior	<input type="checkbox"/> Divorciado/a	<input type="checkbox"/> 5 a 6
	<input type="checkbox"/> 65 años en adelante	<input type="checkbox"/> Ninguno	<input type="checkbox"/> Viudo/a	<input type="checkbox"/> Ninguno
			<input type="checkbox"/> Unión de hecho	
<b>6.- ¿A qué actividad económica principal se dedica?</b>				
<input type="checkbox"/> Actividades pecuarias (explotación de animales en general)				
<input type="checkbox"/> Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios)				
<input type="checkbox"/> Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)				
<input type="checkbox"/> Turismo				
<input type="checkbox"/> Venta de bebidas y comidas preparadas				
<input type="checkbox"/> Servicios de apoyo a la producción				
<input type="checkbox"/> Servicio de transporte terrestre público de pasajeros				
<input type="checkbox"/> Servicio de transporte terrestre de carga pesada				
<input type="checkbox"/> Otras actividades económicas				
<b>7.- ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio? (expresado en años)</b>				
Indique: _____				

SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

8.- ¿Es usted miembro del grupo de ahorro y crédito?

Sí  No

9.- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo de ahorro y crédito?

- 0 – 3 AÑOS  
 3 – 6 AÑOS  
 7 AÑOS EN ADELANTE  
 NO RECUERDO

10.- ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?

Sí  No

11.- En caso de ser SI la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo.

- De 1 a 2 MESES  
 De 3 a 4 MESES  
 De 5 a 6 MESES  
 De 7 EN ADELANTE

12.- ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos?

Una vez  Dos veces  Tres veces  Más de cuatro veces

13.- ¿Cuánto recibió en su último microcrédito otorgado, dentro del último año?

\_\_\_\_\_

14.- ¿Cuáles el plazo de devolución del microcrédito? \_\_\_\_\_

15.- ¿Cuáles la tasa de interés del préstamo? \_\_\_\_\_

16.- ¿Considera que es demasiado alto el interés?

Sí  No

17.- ¿Tuvo algún problema para pagar?

Sí  No  A veces

18.- ¿Cómo lo resolvió?

<input type="checkbox"/>	Extender el período de pago en el acuerdo
<input type="checkbox"/>	Obtener ayuda de otras fuentes
<input type="checkbox"/>	Pagar con mayor interés
<input type="checkbox"/>	No devolvió el pago (Incumplimiento)
<input type="checkbox"/>	Ninguna de las anteriores
<b>19.- ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizó?</b>	
<input type="checkbox"/>	Emprender un negocio
<input type="checkbox"/>	Compra de inventario o materia prima para el negocio
<input type="checkbox"/>	Educación de los hijos
<input type="checkbox"/>	Ocio y recreación
<input type="checkbox"/>	Cancelar Préstamos Bancarios
<input type="checkbox"/>	Otorgar el dinero a otro socio

\_\_\_\_\_

**Firma Encuestado**

\_\_\_\_\_

**Jeffry Mirabá Muñoz**

**Firma Encuestador**

**Fecha de tabulación:**

## Anexo 5 Evidencias

