



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

**TEMA:**

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO  
Y CRÉDITO “SANTA ROSA NO.2”, COMUNA RÍO SECO, CANTÓN  
SANTA ELENA, AÑO 2022**

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

**AUTOR:**

**Julexy Narcisca Muñoz Pozo**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**AGOSTO – 2022**



**AUTOR:**

**Muñoz Pozo Julexy Narcisa**

**TUTOR:**

**Vélez García Gladys María**

### **Resumen**

Las personas que habitan en el sector rural del cantón Santa Elena tienen limitado el acceso a los créditos dentro de las instituciones financieras, esta exclusión financiera provoca diversas situaciones como llevar a las personas a endeudarse por otras vías con condiciones abusivas e intereses demasiado altos, empeorando su situación socioeconómica y aumentando el círculo de la pobreza. La presente investigación tiene como objetivo describir las características socio demográficas financieras básicas para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No2 ubicado en la comuna Rio Seco mediante una investigación descriptiva bibliográfica con un enfoque cuanti-cualitativo, utilizando una encuesta con preguntas abiertas y cerradas. Los resultados obtenidos dieron a conocer que las personas mayores de edad y las mujeres de la zona rural son las que menos acceso tienen a los microcréditos en la banca formal, a su vez la principal actividad a la que se dedica la comunidad es la agricultura y ganadería, por lo tanto, la mayoría de los socios activos que hacen parte del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No2, son parejas mayores de edad dedicadas a la agricultura y crianza de animales, estas personas constantemente están requiriendo de productos químicos para sus cultivos por ende el uso de los microcréditos obtenidos de los grupos de ahorro son una excelente fuente de inversión para esta comunidad.

**Palabras claves:** acceso, uso, microcrédito, grupos de ahorro y crédito.

## **Abstract**

People who live in the rural sector of the Santa Elena canton have limited access to credit within financial institutions, this financial exclusion causes various situations such as leading people to get into debt through other means with abusive conditions and too high interest rates, worsening their socioeconomic situation and increasing the cycle of poverty. The objective of this research is to describe the basic socio-demographic financial characteristics for the access and use of microcredits of the Santa Rosa No2 savings and credit group located in the Rio Seco commune through descriptive bibliographical research with a quantitative-qualitative approach, using a survey with open and closed questions. The results obtained revealed that elderly people and women in rural areas are the ones with the least access to microcredits in formal banking, in turn the main activity in which the community is dedicated is agriculture and livestock, therefore, the majority of the active members who are part of the Santa Rosa No2 savings and credit group are couples of legal age dedicated to agriculture and animal husbandry, these people are constantly requiring chemical products for their crops therefore, the use of microcredits obtained from savings groups is an excellent source of investment for this community.

**Keywords:** access, use, microcredit, savings and credit groups.

## APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de integración curricular, ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “SANTA ROSA NO.2”, COMUNA RÍO SECO, CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2022, elaborado por la Srta. Julexy Narcisa Muñoz Pozo, egresada 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 Licenciada 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 científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

**Ing. Gladys Vélez García; MSc.**

**PROFESOR TUTOR**

## **AUTORÍA DEL TRABAJO**

El presente Trabajo de Integración Curricular con el Título de “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “SANTA ROSA NO.2”, COMUNA RÍO SECO, CANTÓN 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, Julexy Narcisa Muñoz Pozo con cédula de identidad número 2400076457 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.



**JULEXY NARCISA MUÑOZ POZO**

**C.C. No.: 240007645-7**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a Dios por darme la sabiduría y las fuerzas necesarias para poder terminar con éxito el desarrollo de la investigación y cumplir con todos los objetivos planteados. A mis padres por darme su apoyo, sus valores, sus principios y la confianza que me han brindado para culminar con éxito. A mis compañeros de la universidad por ayudarme cuando necesité de ellos.

A la Universidad Estatal Península de Santa Elena, por darme la oportunidad de permanecer en esta prestigiosa institución, a mi tutora, la ingeniera Gladys Vélez García, por impartir sus conocimientos y estar dispuesta cuando necesitaba de ella para despejar cualquier inquietud. Y por último al grupo de ahorro y crédito de la comunidad de Río Seco, por haberme abierto las puertas y dado la oportunidad de realizar mi proyecto de integración curricular, y poder cumplir uno del requisito más importante para obtener mi título de licenciada en contabilidad y auditoría.

## **DEDICATORIA**

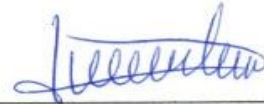
Dedico este trabajo a mis padres, hermanos, compañeros y amigos por ayudarme a continuar con mis estudios y alcanzar todos mis propósitos, también dedico este trabajo a todas aquellas personas que, en el proceso de mi formación estuvieron dispuestas a transmitir sus experiencias y conocimientos, ayudarme a cumplir con éxito las responsabilidades que se me asignaron en el proceso de la investigación.

## TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



---

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



---

**PhD. Edgar Cañizares Cedeño,  
MSc.  
PROFESOR ESPECIALISTA**



---

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



---

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



## ÍNDICE GENERAL

Introducción.....	12
Formulación del problema .....	16
Objetivo General.....	16
Objetivos Específicos.....	16
Justificación.....	17
CAPITULO I.....	18
Marco Teórico .....	18
1.1 Revisión de la literatura .....	18
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos .....	24
1.3 Fundamentos sociales y legales.....	28
CAPÍTULO II.....	31
Metodología.....	31
2.1 Tipos de investigación.....	31
2.2 Métodos de la investigación. ....	32
2.3 Diseño de muestreo.....	33
2.4 Diseño de recolección de datos.....	34
CAPITULO III.....	36
Resultados y discusión .....	36
Conclusiones.....	56

Recomendaciones .....	57
Referencias .....	58
ANEXOS.....	63
Anexo 1. Matriz de Consistencia .....	63
Anexo 2. Cronograma de actividades.....	64
Anexo 3. Encuesta.....	66
Anexo 4. Evidencias.....	70

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	Población Grupo de Ahorro y Crédito Santa Rosa No. 2.....	33
<b>Tabla 2</b>	Género de los socios activos .....	36
<b>Tabla 3</b>	Edad de los socios activos .....	37
<b>Tabla 4</b>	Nivel de educación .....	39
<b>Tabla 5</b>	Estado civil de los socios .....	40
<b>Tabla 6</b>	Cantidad de hijos los socios activos .....	41
<b>Tabla 7</b>	Principal actividad económica a la que se dedican los socios activos ...	42
<b>Tabla 8</b>	Tiempo que han laborado los socios activos.....	43
<b>Tabla 9</b>	Permanencia de los socios en el grupo.....	44
<b>Tabla 10</b>	Acceso al microcrédito .....	45
<b>Tabla 11</b>	Crecimiento de accesibilidad al microcrédito.....	46
<b>Tabla 12</b>	Veces de accesibilidad al microcrédito.....	47
<b>Tabla 13</b>	Monto que recibieron los socios activos en el último microcrédito.....	49
<b>Tabla 14</b>	Tasa de interés del microcrédito.....	51
<b>Tabla 15</b>	Uso del microcrédito .....	52
<b>Tabla 16</b>	Inconvenientes para devolución del microcrédito.....	53
<b>Tabla 17</b>	Solución para devolver el microcrédito.....	54

## **Introducción**

El presente trabajo de investigación Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "Santa Rosa No.2", comuna Rio Seco, cantón Santa Elena, año 2022, tiene la importancia de brindar información acerca del acceso y uso de los microcréditos en los grupos de ahorros y crédito, y brindar aporte a la sociedad vulnerable excluida del sistema crediticio formal.

El microcrédito es considerado una estrategia para el alivio a la pobreza, el acceso a este servicio se da por medio de entidades bancarias y consiste en la prestación de pequeños créditos a las personas que están dentro de los altos índices de pobreza, con el fin de poner en marcha negocios pequeños, generar ingresos y mejorar el nivel de vida tanto de la persona y de sus familias. (Carvajal & Espinoza, 2020). Actualmente, la mayoría de los países tienen programas de microcréditos, por ende, no hay duda sobre su importancia en el mundo y su cooperación al desarrollo sostenible.

Sin embargo, parece que el objetivo de aumentar los beneficios a las personas con bajos recursos "se ha convertido en un proceso de extensión de la economía bancaria y financiera entre los sectores más pobres del planeta, curiosamente los que han estado excluidos de la misma hasta la fecha" (Gómez, 2017, pág. 8). En los países en desarrollo las personas que viven en el sector rural tienen limitado el acceso a productos y servicios financieros. Por ende, la exclusión financiera lleva a las personas a endeudarse por otras vías con condiciones abusivas e intereses

demasiados altos, empeorando su situación socioeconómica y aumentando su círculo de la pobreza.

Con base a la encuesta Findex publicada por el Banco Mundial en el 2017, la inclusión financiera en Ecuador solo el 51% tienen acceso a servicios financieros, sin embargo, el uso de estos no llega ni al 10% de la población. (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2020). Así mismo, el 32% de las personas manifestaron haber accedido a un préstamo, pero únicamente el 17% lo hizo a través de una institución financiera formal. Dentro de este grupo solo el 8% de la población femenina obtuvo crédito en una institución financiera, frente al 16% de los hombres. El 14% de la población representa el 60% más rico quienes accedieron a este servicio, mientras que 9% quienes accedieron representa al 40% de los pobres. (Arregui y otros, 2020).

El reporte del Instituto de Estadística y Censos (INEC) muestra que cerca de 6 millones de personas, el 32% de la población está en condiciones de pobreza, esta realidad se ahonda en el campo, ya que, en este sector la mitad de la población, el 49,2%, es pobre y el 28% tiene pobreza extrema. (Coba & Cobos, 2021)

Según los datos mencionados, en Ecuador a numerosas personas se les dificulta acceder a créditos a través del sistema bancario formal, debido a los requisitos solicitados por las entidades financieras como sus perfiles crediticios, además por la situación de la pobreza o la vía de ingresos no permiten calificar a un préstamo. Por lo que están obligados a utilizar otros mecanismos informales, para equilibrar sus necesidades de ingresos y gastos, sufriendo una mayor exclusión del sistema formal.

A partir de estas inconsistencias, actualmente existe una tendencia global de los grupos de ahorro y crédito comunitario que consiste en mecanismos para ahorrar y endeudarse de manera grupal, esta metodología es promovida especialmente a los países en desarrollo de América Latina y el Caribe.

Desde septiembre 2014 la Fundación, Inversión y Cooperación a través del programa “Ahorrar para aprender” ha afianzado la creación de grupos a través de asesoría financiera. Los grupos conceden préstamos entre los integrantes, generan sus propios intereses y crean cultura de ahorro. (León y otros, 2019, pág. 5).

Este programa también ha sido liderado por el Fondo Multilateral de Inversiones FOMIN, apoyando a instituciones financieras para el desarrollo de estrategias de negocio, adaptando las necesidades y características de cada persona, se crean fondos y se realizan préstamos generando rentabilidad al dinero ahorrado.

Dentro de la provincia de Santa Elena en los diferentes cantones, comunidades urbanas y rurales se han creado estos grupos sociales financieros debido a la falta de acceso al microcrédito, además otra de las dificultades en las zonas rurales es que “dentro de los factores que limitan el acceso y el uso de servicios financieros se encuentra la distancia de los puntos de atención; la ausencia de productos financieros que respondan a sus necesidades específicas” (Banco Central del Ecuador, 2020, pág. 35).

El trabajo de investigación denominado Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro Santa Rosa No.2 constituido por 54 socios activos, entre ellos

mujeres, hombres mayores de edad y niños, ubicado en la comuna Rio Seo, Cantón Santa Elena, servirá para la identificación de las características socio demográficas y financieras del acceso de los microcréditos, a su vez en el uso que le dan los socios activos del grupo, y conocer si las personas han recibido otro tipo de inclusión financiera que ayuden a las personas excluidas de la banca formal y contribuyan al desarrollo sostenible de la comunidad.

## **Formulación del problema**

¿Cuáles son las características socio demográficas y financieras básicas para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, comuna Rio Seco, cantón Santa Elena, año 2022?

## **Objetivo General**

Describir las características socio demográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No. 2, comuna Rio Seco, cantón Santa Elena, año 2022.

## **Objetivos Específicos**

- Describir las características sociodemográficas de los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Santa Rosa No. 2”
- Identificar las características financieras elementales de acceso a los microcréditos otorgados a los socios del objeto de estudio.
- Detectar el uso de los microcréditos realizados por los socios del grupo de ahorro y crédito a través de la encuesta de investigación.



## **Justificación**

La investigación se realiza para describir las características y objetivos del grupo de ahorro Santa Rosa No2, además, de identificar los procedimientos que aplica el grupo de ahorro para dar acceso a los microcréditos, y, por último, conocer cuál es el uso que le dan los socios al monto recibido.

Los principales beneficiarios son los socios accionistas que conforman el grupo de ahorro y crédito, el aporte de esta investigación ayudará que la comunidad que desea relacionarse y ser parte de estos grupos, a que se informen sobre las nuevas metodologías que se están implementando en los grupos de ahorros y crédito, para acceder a los microcréditos, por último, esta investigación será de aporte en la literatura a futuros investigadores.

La investigación es de tipo descriptiva bibliográfica con enfoque cuantitativa cualitativo, como técnica de recolección de datos se utiliza una encuesta de investigación con preguntas abiertas y cerradas para lograr los objetivos planteados. Esta investigación está estructurada por el capítulo I que fundamenta la revisión de la literatura y los conceptos necesarios en la investigación. El capítulo II describe la metodología utilizada y por último en el capítulo III se desarrolla el análisis de la información recolectada, las conclusiones y resultados de la investigación.

# **CAPITULO I**

## **Marco Teórico**

### **1.1 Revisión de la literatura**

La investigación denominada "Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena" realizada por (Chávez, 2018) tuvo como objetivo analizar el microcrédito y su incidencia en el desarrollo económico y productivo de las Pymes en el cantón La Libertad en la provincia de Santa Elena, se consideró un estudio exploratorio que permite generalizar y precisar en la investigación, y de tipo correlacional debido a la relación entre las dos variables de estudio.

La recolección de información se realizó a través del uso de las entrevistas a los directivos de las instituciones financieras que dirigen el área de microcréditos y encuesta de 10 preguntas que según la fórmula de la muestra con un margen de error del 5% se la realizó a 366 personas entre ellas están los microempresarios, asociaciones de comerciantes y artesanos.

Los resultados del trabajo reflejan la inconformidad del objeto de estudio por las altas tasas activas vigentes en las entidades financieras, los montos de los microcréditos están sujetos por las garantías que se solicitan involucrando a terceras personas como los garantes, además de hipotecas de bienes como las casas o la misma microempresa, y por ultimo los plazos para el pago de préstamos que se han reducido, factores delicados para asumir el riesgo de solicitar préstamos.

El autor concluye que la mayoría de las MiPymes están en la posibilidad económica de acceder a un préstamo bancario, pero los amplios requisitos hacen difícil que se otorgue este tipo de beneficios, que podrían contribuir con el crecimiento de las empresas en el cantón La Libertad de la provincia de Santa Elena.

El artículo científico denominado "Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar" elaborado por (Carvajal & Espinoza, 2020) tuvo como objetivo analizar las implicaciones de los microcréditos ecuatorianos en la reducción de la pobreza realizando una revisión documental y estudio de campo para determinar su impacto en la mejora del ingreso familiar, también emplearon una metodología documental, de carácter exploratorio y descriptivo, y aplicaron un muestreo no probabilístico a 68 beneficiarios del microcrédito de la ciudad de Milagro perteneciente a la provincia del Guayas.

Los resultados indicaron que el 47% utilizó el microcrédito para emprender un negocio, ya que, actualmente existen dificultades para acceder a empleos estables, por lo tanto, la opción de abrir un negocio propio se torna la mejor alternativa para sustentar a sus familias. El 29% afirmaron que los préstamos recibidos por las instituciones bancarias los utilizaron en actividades de comercio y producción y el 22 % menciona que solicitaron un microcrédito para capital de trabajo.

Otro de los resultados muestra que el 51% de los encuestados, después de obtener su microcrédito han aumentado sus ingresos porque el dinero solicitado lo invirtieron en su negocio, generando ganancias y permitiendo cancelar el crédito

dentro de los tiempos establecidos. El 29% de los beneficiarios de los microcréditos aseguran que su calidad de vida ha mejorado, porque sus negocios están generando dinero para solventar sus necesidades básicas.

Por lo que los autores concluyeron que el microcrédito no erradica la pobreza, pero sí generan beneficios para elevar los ingresos de los pobres y ayudan a lidiar con las circunstancias que estén atravesando. Además, los servicios que ofrecen las instituciones bancarias que otorgan microcréditos abren a los pobres la oportunidad de mejorar las condiciones precarias en las que viven e incrementar sus ingresos mediante el desarrollo de sus habilidades.

Desde la perspectiva de las familias mencionan que el microcrédito es un mecanismo para aliviar la pobreza, siempre y cuando el crédito sea bien administrado, porque incrementa el ingreso y el consumo de las familias pobres, aumenta sus activos y disminuye su exclusión de la sociedad.

En el artículo "Entre Todos, Grupos Educativos de Ahorro y Crédito" elaborado por (Fundación CODESPA, 2021) menciona que llevan más de 35 años de experiencia en la inclusión financiera de los pobres que habitan en la zona rural, por el cual elaboraron una metodología para implementar en los grupos de ahorro y crédito, el cual consiste en un conjunto de 10 a 20 personas que se tengan confianza entre sí.

Esta institución le da la oportunidad de desarrollar sus habilidad o capacidades para autosostener el grupo desde el día que ingresan con un pequeño capital inicial como ahorro de cada miembro, por ende, se inculca la educación financiera

a través de explicaciones simples para que se familiaricen con conceptos básicos como el ahorro, préstamos, inversión, tasa de interés y rentabilidad.

A nivel general, en cifras mantienen que el 88% de los miembros son mujeres, por ende, el 81% de los préstamos es realizado por las mujeres, esto representa un empoderamiento de la mujer a nivel económico a comparación de los varones, además que tienen voz y voto dentro de este espacio. Por consiguiente, el 100% de ellos es regresado a tiempo sin ningún porcentaje de mora, y con respecto al uso del microcrédito, el 85% está dirigido a la agricultura, el 11% a salud, el 3% para la alimentación de la familia y por último el 1% para la salud.

El artículo "Identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia Santa Elena, Ecuador" elaborado por (León y otros, 2019) se realizó por medio de un estudio transversal con un enfoque cualitativo y cuantitativo, que tuvo como finalidad la identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito dentro de la provincia, utilizando un software llamado Qmobile Gestion de grupos de ahorro y crédito para la extracción de datos hasta fecha del 31 de diciembre del 2018.

La obtención de información sobre el conjunto de grupos de ahorros activos en la provincia, tuvo como resultado la constitución de 233 grupos, con una antigüedad promedio de 20 meses, conformados por 5.210 socios, donde 93 de estos grupos están ubicados en la zona sur y los 140 restantes radican en la zona norte de la provincia. Esta investigación concluye que las familias de las diferentes comunidades han mejorado sus condiciones de vida, con mejores hábitos

financieros y que la evolución de los grupos de ahorro desde el 2014 al 2018 es significativa gracias a los ahorros de los socios.

(Cisneros & Garcés, 2021) en su investigación denominado "Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos" partieron de un diseño descriptivo exploratorio transversal debido a que buscaron describir los perfiles económicos y personales de los socios de los bancos comunales en el cantón Cevallos donde su población se basó en 1.400 socios de 222 bancos comunales de la Pastoral Social Cáritas, pero, para la selección de datos estudiaron 7 bancos comunales mediante la aplicación de encuestas a 48 socios y realizaron un análisis descriptivo estadístico.

Cabe destacar que definieron 11 preguntas relacionadas con el objeto de estudio, donde las 3 primeras preguntas muestran las características del perfil personal de los beneficiados de los bancos comunales, mientras que, para el perfil económico, obtuvieron información a través de las otras 8 preguntas. Los resultados obtenidos muestran que la accesibilidad de crédito en las Instituciones financieras es solo del 43,8% dentro de los últimos 5 años, mientras que un 56,2% les fue negado.

En los bancos comunales 35 socios afirmaron que recibieron créditos; esto representa el 72,92% de las personas encuestadas. Con respecto al monto, el 62,86% de socios requirieron préstamos con cantidades menores a \$1.000 dólares, entre los montos menos solicitados se encuentran en el rango entre \$2.001 a \$5.000 dólares que representan el 11,43% y el plazo para pagar es de un año.

En destino del dinero el 52% lo utiliza para reinvertir en la compra de animales, el 22,86% lo utilizan en la agricultura y el 17,14% para emprender un negocio. Dentro de la situación económica el 75% afirmó haber mejorado su condición y calidad de vida, lo que implica que el 25% restante considera que sus condiciones de vida no han mejorado de ninguna manera. Esta investigación concluye que la banca comunal es imprescindible para el impulso económico de los socios; puesto que, ayuda en necesidades, como la vivienda, educación, salud y alimentación.

Las investigaciones plasmadas ayudan a la enmarcación del presente estudio, por lo que, las dos primeras investigaciones ayudan a definir la importancia que tiene el microcrédito en el crecimiento económico, pero así mismo complementa a la problemática del estudio, debido que mencionan los extensos requisitos de las instituciones financieras que limitan el acceso a los préstamos. La tercera investigación aporta con información relevante sobre la inclusión financiera en los grupos de ahorro y crédito de los pobres que habitan en la zona rural, y a la mujer, quienes comúnmente están excluidos de la banca formal.

La siguiente investigación habla sobre el crecimiento de los grupos de ahorro en la provincia de Santa Elena especialmente en la zona norte donde se ve mayor influencia del objeto de estudio, y a su vez la última investigación ayuda a obtener información sobre el acceso y uso de los microcréditos que realizan los socios de un banco comunal.

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

### 1.2.1 Finanzas

Las finanzas es una rama de la economía, la cual se dedica a gestionar y administrar el dinero, empleada en los diversos campos de la economía como el estado, empresas, familias, persona individual e incluso los mercados, estudia el ahorro, inversión y la financiación para generar ganancias, teniendo en cuenta las variables de riesgos que intervienen. (Verdezoto et al., 2018)

#### 1.2.1.1 Microfinanzas

Las microfinanzas comprenden la prestación de servicios financieros a personas de bajos ingresos. Se refieren a un movimiento que concibe un mundo en el que los hogares de ingreso bajo tienen acceso permanente a servicios financieros de calidad y accesibles dirigidos a financiar actividades que produzcan ingresos, generar activos, estabilizar el consumo y entregar protección contra riesgos. (Asomif, 2019)

Las microfinanzas son conocidas por brindar servicios financieros a las personas de escasos recursos, pero con poca cantidad de dinero adecuados a las necesidades de cada persona para que tengan la oportunidad de emprender y generar recursos monetarios.

#### 1.2.1.2 Microcrédito

Los microcréditos son pequeños préstamos destinados a aquellas personas que por motivos sociales, económicos y culturales están excluidas del sistema económico formal. En general, están destinados a potenciar



actividades de crecimiento, como proyectos, emprendimientos y negocios informales, o la construcción o reforma de viviendas. Tienen como objetivo final lograr una mejora en la vida de las personas y generar oportunidades de progreso. (Reyes, 2022)

Los microcréditos fomentan la inclusión financiera de grupos que no pueden tener acceso a ciertos servicios de la banca o a diferentes tipos de financiamiento, el microcrédito es una puerta al sistema financiero, ya que, al construir un historial crediticio, más adelante estas personas emprendedoras pueden tener acceso a créditos con montos más altos.

### 1.2.2 Inclusión Financiera

Se refiere al acceso a servicios financieros, se la relaciona con el bienestar y mejoramiento en las condiciones de vida de las personas. Se la asocia con la prestación de servicios de calidad que satisfagan las necesidades de los socios. Asimismo, se la entiende como el uso de los servicios financieros, la capacitación y educación en temas financieros y la regulación para facilitar el uso de los servicios financieros y la protección al usuario financiero. (Rivera & Guerra, 2019, pág. 24)

La inclusión financiera significa tener acceso a productos financieros útiles de calidad que satisfagan sus necesidades, es un medio para generar bienestar en la sociedad, especialmente las personas más vulnerables como los discapacitados, pobres, rurales y otras poblaciones excluidas, con el fin que las personas tengan un lugar seguro para ahorrar dinero y acceso a un préstamo cuando es necesario.

### 1.2.2.1 Ahorro

“El ahorro es la acción de guardar un dinero en previsión de lo que pudiera suceder en el futuro. El ahorro depende de los ingresos y gastos que tiene una persona y su familia” (Cooperativa Cooprogreso, 2021).

El ahorro es un recurso importante tanto para la economía del país como para una persona, familia o comunidad que se guarda con la finalidad de usarlo en un futuro para afrontar los cambios de la cotidianidad o en tiempos de necesidades, a su vez los ahorros pueden ser invertidos y obtener una ganancia adicional.

### 1.2.2.2 Inversión

La inversión significa colocar recursos en algo para obtener ganancias futuras, con esta colocación se está haciendo un esfuerzo al renunciar a los beneficios presentes para lograr beneficios futuros, esto es el coste de oportunidad, e implica cierto riesgo para el que lo ejecuta. Invertir es una de las actividades más importantes para tener crecimiento económico, además que se requieren de ciertos elementos participantes; primero, el inversor, que necesita obtener rendimientos futuros, luego, los recursos a invertir y donde se va a invertir. (Suárez, 2020)

### 1.2.3 Grupos de Ahorro

Los grupos de ahorro y crédito son personas que se juntan y organizan para ahorrar una cantidad de dinero periódicamente y, conformar un fondo para otorgar préstamos entre sus propios integrantes permitiendo generar utilidades para ellos mismos, tener acceso a liquidez para cubrir sus necesidades básicas más emergentes, e invertir o emprender una actividad económica. Este modelo tiene

beneficios como la capacitación en educación financiera y gestión empresarial básica, la reducción de vulnerabilidad, promoción de solidaridad y asociatividad entre sus miembros. (Codespa, 2021)

#### 1.2.3.1 Desarrollo Local

Se trata de un proceso destinado a crear condiciones de progreso económico y social para la comunidad, con la participación de sus habitantes en el mejoramiento de su nivel de vida. Al desarrollo local y comunitario lo integran, según la posición de dicho organismo internacional, los procesos por medio de los cuales los esfuerzos del pueblo mismo se unen con los de las autoridades para mejorar las condiciones económicas, sociales y culturales de las comunidades, de forma que contribuyan también al desarrollo de la nación. (Cruz & Ojalvo, 2019)

#### 1.2.3.2 Educación financiera

La educación financiera es la capacidad de administrar el dinero y comprender cuáles son las mejores opciones financieras en el día a día. Manejar y aplicar esos conocimientos, es esencial para tomar decisiones correctas con una mayor confianza y seguridad que, al final, repercutirán en la calidad de vida. Por ejemplo, si alguien desea emprender un negocio, es bueno que sepa que es el modelo de negocio o cómo hacer un buen plan de negocio, esto ayuda a aterrizar la idea con más garantías de éxito. (Puig, 2021)

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

(Savinco Social Finance, 2022) forma parte de un grupo empresarial familiar especializado en asesoramiento financiero, tecnología y educación financiera desde 1987, que aprovecha su experiencia de más de 30 años para promover la inclusión social a través del programa "Ahorrar para Aprender" que consiste en la formación de grupos de entre 15 y 50 personas vinculadas por fuertes lazos de confianza para generar hábitos de ahorro a largo plazo y habilidades de gestión.

El sector económico popular y solidario es el conjunto de formas de organización económico-social donde sus integrantes, colectiva o individualmente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios. (Saltos et al., 2016)

La Ley Organica de Economía Popular y Solidaria (2011) en el Título III del Sector Financiero Popular y Solidario, Capítulo I de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario del Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario menciona:

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. ( pág. 14)

El Banco Central del Ecuador según nueva Resolución JPRF-F-2022-031 emitida por (Junta de Regulación Monetaria y Financiera, 2022) en el “Art. 2.- Establecer que las tasas de interés activas efectivas máximas vigentes, referidas en el artículo 1 de la Sección I “Normas que Regulan las Tasas de Interés”:

Microcrédito:

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

La (Constitución de la República del Ecuador, 2021) señala que “es deber primordial del Estado 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” Por ende integran una visión conjunta sobre cinco ejes con sus objetivos, políticas y metas: económico y generación de empleo, social, seguridad integral, transición ecológica e institucional.

Dentro de los fundamentos sociales el (Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025, 2021) menciona 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 Estado y es de fundamental importancia la promoción de políticas que garanticen la atención especializada, tanto a nivel público como privado, de las personas o grupos de atención prioritaria. (pág. 63)

La Constitución de Ecuador (2021), sección sexta Política monetaria, cambiaria, crediticia y financiera, en el artículo 302 menciona 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

Código Orgánico Monetario y Financiero (2020) el artículo 4. Principios, indica que 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

## **CAPÍTULO II**

### **Metodología**

#### **2.1 Tipos de investigación**

##### **2.1.1 Investigación Descriptiva**

La investigación es de tipo descriptiva porque según (Sampieri et al., 2014) los estudios descriptivos recogen información sobre el objeto de estudio detallando propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno. Entonces, basándose en esa conceptualización el presente estudio busca responder interrogantes del objeto de estudio es decir describir cuales son las características y metodologías para acceder a los microcreditos del grupo de ahorro Santa Rosa No.2, ubicado en la comunidad de Rioseco.

##### **2.1.2 Investigación Bibliográfica**

“La investigación bibliográfica consiste en la utilización de información primaria y secundaria de un problema a investigar con la finalidad de ampliar, profundizar y analizar su conocimiento” (Castillo & Brenda, 2015, pág. 90)

La presente investigación es de tipo bibliográfica porque la base teórica se fundamenta mediante la indagación de información acerca de la problemática planteada en libros, artículos científicos de revistas con el unico fin de ampliar el conocimiento y confrontar los resultados y conclusiones al final de la investigación.

A su vez esta investigación tiene un enfoque mixto cuantitativo y cualitativo. Es cuantitativo porque dentro de la recolección de datos se realiza una medición numérica y análisis estadístico; es cualitativo porque dentro de las técnicas e instrumentos que ayudan en la investigación a contestar las interrogantes planteadas anteriormente existen preguntas abiertas, el cual se realizará un análisis más complejo para así identificar las condiciones en que acceden al microcrédito y cuál es el uso o inversión que le dan los socios del grupo de ahorro

## **2.2 Métodos de la investigación.**

Según la afirmación de Bernal (2016) quien menciona que ``el método deductivo consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares`` (pág., 27). Por lo tanto, la presente investigación se utilizará un método deductivo, debido que, será de utilidad al principio de la investigación.

Por ejemplo, en la elaboración del planteamiento del problema, ya que el estudio iniciará con el análisis del problema de manera global, luego de manera nacional y por último se centra en el problema de una población en específico como es el caso de las personas de la comunidad Rioseco que no tienen acceso a servicios financieros formales. Por último, este método ayudará a su vez en las conclusiones de la investigación.



## 2.3 Diseño de muestreo.

### 2.3.1 Población

Castillo & Brenda (2015) mencionan que:

La población se utiliza en función de la investigación, si es para recopilar información a nivel nacional como en un censo se utiliza toda la población, si la problemática es en una empresa pequeña debería realizarlo a todos los empleados, si en el caso de que la empresa sea grande y por costos y tiempo, puede determinarse una muestra. (pág, 135)

Con base a los fundamentos del autor, se puede determinar que la población de esta investigación son los socios activos que conforman el grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No. 2, entre ellos se encuentran 33 mujeres y 14 hombres que dan 47 personas mayores de edad y aparte 7 niños, dando una población total de 54 socios activos.

#### **Tabla 1**

*Población Grupo de Ahorro y Crédito Santa Rosa No. 2*

Socios activos	
Mujeres adultas	33
Hombres adultos	14
Niños/as	7
Total	54

*Fuente:* Elaboración propia

Dentro de esta población del ahorro y crédito, se encuentra la respectiva directiva, por ende, la primera representante es la presidente María Flor Tomalá, seguida por el asesor Walter Flores Tomalá, el tesorero Pedro Pozo Pozo y por último la secretaria Laira Tomalá Pozo.

### 2.3.2 Muestra

#### 2.3.2.1 Muestra por conveniencia

Según Castillo & Brenda (2015) menciona que “la muestra por conveniencia se determina en función a los intereses del objeto de estudio y a accesibilidad a la información” (pág. 143) por ende en la presente investigación se escogió una muestra no probabilística por conveniencia de 25 personas a quienes se le aplicó la técnica de investigación con un cuestionario de preguntas como instrumento de investigación, esta aplicación comenzó con la directiva electa en el grupo de ahorro.

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

### 2.4.1 Técnicas de información

En la presente investigación es necesario utilizar técnicas de información investigativas para obtener información acerca del objeto de estudio, y según Castillo & Brenda (2015) la encuesta es una técnica que permite obtener información esencial del objeto de estudio, por ende, la técnica para utilizar en la investigación es la encuesta, esta permite recolectar la información y describir las características que posee el grupo de ahorro, así mismo obtener datos sobre como es el acceso y el uso de los microcréditos realizados por los socios que la integran.

#### 2.4.1 Instrumento de investigación

El cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios, con el propósito de alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación. (Sampieri et al., 2014, pág. 250)

El instrumento que conjunto con la técnica ayudan a recolectar los datos necesarios para el análisis es el cuestionario de preguntas abiertas y cerradas con intervalos, que se aplica a la muestra elegida en el diseño de muestreo, este conjunto de preguntas está redactado de manera coherente, organizadas y estructuradas de forma secuencial, con el fin que las respuestas ofrezcan toda la información necesaria.

## CAPITULO III

### Resultados y discusión

Después de la aplicación de la encuesta con su debido cuestionario estructurado con 20 preguntas abiertas y cerradas, las 7 primeras fueron aplicadas para definir el primer objetivo específico e identificar las características de los socios activos del objeto de estudio y los 13 restantes para los dos objetivos siguientes. Es así como, se determinan las características sociodemográficas y básicas de acceso a los microcréditos y a su vez detectar el uso de ellos. A continuación, se muestran los siguientes resultados:

#### Tabla 2

##### 1. Género de los socios activos

Sexo	Detalle	%
Mujer	19	76%
Hombre	6	24%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

La Tabla 2 muestra la principal característica identificada en el grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No. 2, es que existe una mayor participación de mujeres a comparación de los hombres, como se puede observar, solo existe una intervención del 24% de hombres, mientras que el 76% de los integrantes está conformado por mujeres. Estos resultados corroboran a una de las problemáticas

antes planteadas, (Arregui et al., 2020) con base a la encuesta Findex mencionan que las mujeres tienen una mayor exclusión porque solo el 8% de la población femenina ha logrado acceder a un préstamo dentro de la banca formal.

Debido a esta situación las mujeres buscan otras alternativas para acceder a los créditos y satisfacer sus necesidades, por ende, a partir de la creación de estos grupos de ahorro y crédito las mujeres tienen la oportunidad de involucrarse, y su participación hace énfasis a un mayor empoderamiento tanto en la comunidad como en el desarrollo económico de la familia.

### **Tabla 3**

#### *2. Edad de los socios activos*

Edad	Detalle	%
18 a 25	4	16%
26 a 35	2	8%
36 a 45	5	20%
46 a 55	6	24%
56 años en adelante	8	32%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

En la Tabla 3 se encuentra otra de las características identificadas, la edad de los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, con base a los datos presentados se puede identificar que apenas 6 personas de 18 a 35 años de edad

conforman el 22% de las personas más jóvenes dentro del grupo. Los datos siguientes muestran que el rango de 46 a 55 años representando el 24% y la edad de 56 años en adelante representan el 32% de la población, es decir que el objeto de estudio está conformado principalmente por personas mayores de 50 años en adelante. En comparación con del sector financiero popular y solidario solo "el 31% del saldo de cartera de crédito se concentra en los sujetos entre los 30 a 39 años de edad" (Superintendencia de Economía Popular y Solidario, 2021)

(Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2020) menciona que en Ecuador aproximadamente 6 millones de adultos sufren de exclusión financiera porque no hacen parte de las instituciones financieras formales. Muchos de los encuestados mencionan que no tienen confianza a las instituciones financieras, además que, en las zonas rurales, como Bambil, Rio Seco y Febres Cordero no existe un punto de atención de las instituciones financieras y viajar hasta las instalaciones requiere de un costo adicional, por ende, la demanda de las personas adultas mayores en el grupo de ahorro y crédito es principalmente por la confianza y cercanía que existe entre los miembros.

**Tabla 4***3. Nivel de Educación de los socios*

Educación	Detalle	%
Primaria	17	68%
Secundaria	6	24%
Educación Superior	2	8%
Ninguno	0	0%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

La Tabla 4 muestra el nivel de educación de los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa, se observa que, apenas el 8% que son 2 socios activos entre edades de 20 y 22 años de edad los que actualmente están cursando sus estudios universitarios, a su vez uno de los datos más significativos es que el 68% de los socios apenas estudiaron la primaria y solo el 24% lograron terminar la secundaria. Este resultado se relaciona con la pobreza que existe en Ecuador debido que las personas dentro del índice de pobreza normalmente son las que no han podido acceder al estudio ya sea por factor económico, cultura, etc. Pero, la implementación del grupo de ahorro es una ayuda para todos ya que su objetivo es integrar a todo tipo de persona, sin importar el sexo, edad o instrucción educativa.

**Tabla 5**

*4.Estado Civil de los socios activos*

Estado civil	Detalle	%
Soltero/a	4	16%
Casado/a	14	56%
Divorciado/a	0	0%
Viudo/a	0	0%
Unión libre o de hecho	7	28%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

Otra de las características principales a destacar en la Tabla 5 es el estado civil de los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, dentro de los resultados obtenidos se puede visualizar que más del 50% de los miembros están casados, mientras que un 28% se encuentra en unión libre.

Estos datos son importantes debido que existen parejas que hacen parte del grupo con el fin de ahorrar, acceder al microcrédito y mutuamente ayudar a la economía de la familia, además que, en muchas instituciones de Ecuador uno de los requisitos principales es la firma del cónyuge, a diferencia del grupo de ahorro y crédito, este requisito no es importante ya que les interesa que se comprometan y sean responsables con la deuda.



**Tabla 6**

*5. Cantidad de hijos de los socios activos*

Hijos	Detalle	%
1 a 3 hijos	11	44%
4 a 6 hijos	8	32%
7 a 9 hijos	2	8%
Ninguno	4	16%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

En la Tabla 6 se puede observar que el 44% de los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa tienen un promedio de hijos de 1 a 3, por consiguiente, el 32% tienen un promedio de 4 a 6 hijos. Es importante identificar estos resultados debido que la cantidad de hijos también tiene mucha influencia en la economía y condiciones de vida de las familias, ya que “la pobreza ha golpeado sobre todo a los hogares con más miembros. Así, de todas las familias que tienen más de seis integrantes, el 46% estaba en la pobreza en diciembre de 2021” (Orosco, 2022). Por ejemplo, si una pareja tiene de 4 a 6 hijos los costos y gastos incurridos serán más altos a diferencia de otra que solo tenga 1 o 2 cargas familiares. Pero, una de las ventajas en el grupo de ahorro y crédito permite a las parejas involucrar a sus hijos con el fin de que aprendan a ahorrar.

**Tabla 7***6. Principal actividad económica a la que se dedican los socios activos*

Actividad Económica	Detalle	%
Ganadería, agricultura	8	32%
Actividad de pesca y acuícola	0	0%
Comercio	5	20%
Industria o Fábrica	3	12%
Turismo	0	0%
Servicio de transporte terrestre	1	4%
Educación	2	8%
Otros	6	24%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

En la Tabla 7 con respecto a la actividad principal económica a la que se dedican los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa, en primer lugar, con un 32% están las personas que se dedican tanto a la agricultura y ganadería, aquellos son trabajadores independientes que normalmente tienen sus propios terrenos para los cultivos, la cría y venta de su ganado, muy pocos son los que alquilan. En segundo lugar, con un 24% está la sección de otros, estas personas son alrededor de 6 mujeres mayores quienes indicaron que se dedican a los

quehaceres domésticos del hogar y a su vez a la cría de animalitos como el cerdo, gallinas, patos, etc.

Estos datos van de la mano con los resultados anteriores debido que las personas mayores del campo que no han tenido oportunidad de estudiar, se dedican a la agricultura y ganadería, además “según datos del INEC hasta el 2021 casi el 50% de la población rural representan a la pobreza” (Coba & Cobos, 2021) quienes no tienen mayores ingresos a un sueldo básico, por ende, esta es una de las razones por la cual es difícil acceder a un préstamo en la banca formal debido que su fuente de ingreso es considerado muy bajo, por lo que estas personas optan por ingresar a los grupos de ahorro y crédito para ahorrar un pequeño fondo y poder acceder a un préstamo en situaciones necesarias.

## **Tabla 8**

### *7. Tiempo que han laborado los socios activos*

Tiempo laborando	Detalle	%
1 a 5 años	5	20%
6 a 10 años	3	12%
11 a 15 años	8	32%
16 en adelante	9	36%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

La Tabla 8 muestra los años desde que los socios activos del grupo de ahorro y crédito han laborado en sus actividades económicas, como se puede observar el

68% de las personas son las que llevan más de 10 años laborando, cabe destacar que en estas dos categorías se encuentran los socios que se dedican a la agricultura, ganadería, la cría de animales y al comercio.

**Tabla 9**

8. Permanencia de socios en el Grupo de Ahorro y Crédito Santa Rosa No. 2

Tiempo en el grupo	Detalle	%
1 a 2 años	9	36%
3 a 4 años	5	20%
5 a 6 años	8	32%
7 años	3	12%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

El grupo de ahorro y crédito Santa Rosa fue constituido en el año 2015, con 3 miembros, en los años 2016 y 2017, un 32% ingresó y así mismo los últimos 2 años aumentaron un 68%, actualmente el grupo de ahorro y crédito tiene una permanencia de 7 años, por ende, está cumpliendo con su función ya que una de las características del objeto de estudio es que se constituyen para largo plazo. Los socios ingresan con la única condición de que sean responsables en sus funciones que consiste en asistir a las reuniones que se realizan una vez al mes de manera puntual, su inasistencia atiende a la multa de \$1, este valor sirve para cualquier gasto en la administración y otra de sus obligaciones es la compra de acciones por

el costo de \$ 5, entre más acciones compradas, aumentan las oportunidades de acceder a un microcrédito.

**Tabla 10**

9. Acceso al microcrédito en el Grupo de Ahorro y Crédito Santa Rosa No. 2

Acceso al microcrédito	Detalle	%
Si	25	100%
No	0	0%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

Como se puede observar en la Tabla 10 el total de la muestra aplicada ha accedido a un préstamo bajo el esquema de microcrédito dentro del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, esto quiere decir que el grupo está cumpliendo con su función, ya que su principal objetivo es brindar microcréditos de manera rápida a quienes lo necesiten para satisfacer alguna necesidad, por lo que, los socios encuestados mencionan que esta es la razón principal de su ingreso a este tipo de grupos ya que después de tres meses que compran acciones tienen acceso inmediato a los microcréditos.

**Tabla 11***10. Crecimiento de accesibilidad al microcrédito en el Grupo de Ahorro y Crédito**Santa Rosa No. 2*

Tiempo	Detalle	%
Dentro de los dos últimos años 2021 y 2022	12	48%
En el transcurso de 2019 y 2020	4	16%
En el transcurso de 2017 y 2018	7	28%
En el transcurso de 2015 y 2016	2	8%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

En la Tabla 11 muestra como ha sido el crecimiento del acceso al microcrédito en el grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No.2, por ende, se puede apreciar que dentro de los últimos 2 años, en el transcurso del año 2021 y 2022 existió un incremento del acceso al microcrédito en un 48%, los encuestados mencionaron que accedieron a microcréditos pequeños ya sea para invertir en su actividad a la que se dedican o para emprender y así equilibrar su economía ya que debido a la pandemia sufrieron pérdidas económicas, por tal razón en el año 2020 existió un caída del microcrédito, aun así el grupo Santa Rosa se mantuvo.

**Tabla 12**

*11. Veces de accesibilidad al microcrédito en el Grupo de Ahorro y Crédito Santa*

*Rosa No. 2*

Veces	Detalle	%
1 vez	7	28%
2 veces	10	40%
3 veces	5	20%
Mas de 4 veces	3	12%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

Según los datos expuestos en la Tabla 12 el 28% de los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, ha accedido al menos una vez al microcrédito, dentro de este porcentaje se encuentran las personas que han ingresado en el último año por ende apenas están realizando su primer microcrédito, el 40% ha accedido al menos 2 veces al microcrédito y el 20% ha realizado préstamo 3 veces, ya que la metodología del grupo consiste en que después de tres meses de su ingreso y compra de las acciones pueden acceder al microcrédito, y depende de cuando termine de pagar el dinero, puede volver a acceder inmediatamente a otro préstamo.

*12. Requisitos o garantías que solicita el grupo de ahorro y crédito Santa Rosa para acceder al microcrédito*

Con base a la respuesta de los socios se puede decir que el acceso a los microcréditos se realiza mensualmente, en las reuniones que se dan el segundo domingo de cada mes realizadas por los socios, por ende, uno de los primeros requisitos para quienes desean acceder a un préstamo es solicitarlo a inicios del mes correspondiente para que la directiva se encargue de realizar la solicitud, y el tesorero con ayuda del asesor realicen los cálculos de cuánto dinero va a ingresar e ir repartiendo los montos correspondientes.

En la solicitud debe de ir la firma del socio quien está solicitando el préstamo, como muestra de responsabilidad y cumplimiento de los montos a pagar en la fecha indicada según la tabla de amortización, uno de los requerimientos que han incluido los últimos meses es que una persona de confianza, que puede ser otro socio o un familiar que no permanezca al grupo sea el garante de la persona prestamista con el fin que si llega a existir un conveniente a la hora de pagar tenga una ayuda y no concurra a otros métodos que hagan endeudar a la persona.



**Tabla 13**

*13. Monto que recibieron los socios activos en el último microcrédito*

Monto	Detalle	%
Menos de \$ 1.000	5	20%
\$ 1.000 a \$ 1.999	11	44%
\$ 2.000 a \$ 2.999	7	28%
\$ 3.000 a \$ 4.000	2	8%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

La tabla 13 muestra los montos solicitados en el último microcrédito realizado por los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, donde se observa que los montos más solicitados han sido entre el rango de \$ 1.000 a \$ 2.000 dólares llegando a un porcentaje del 44%, el siguiente monto más solicitado es el que llega hasta \$ 3000 dólares representando un 28%. El tipo de microcrédito que da acceso este grupo de ahorro y crédito es el microcrédito minorista, ya que estos llegan a un monto menor o igual a USD 3.000.

#### *14. Plazo de devolución del microcrédito*

El plazo de devolución del microcrédito es diferente para cada socio activo del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, ya que una de las facilidades para acceder al microcrédito es que el socio decida por cuanto tiempo desea obtener un préstamo, esto debido que cada uno tiene una economía e ingreso diferente, a su vez depende del valor del crédito que está cancelando.

Por lo tanto, los socios que han realizado préstamos menores a \$ 1.000 normalmente están pagando su deuda en el transcurso de 6 a 12 meses, las personas que solicitan un monto mayor a \$ 1.000 deciden pagar en un transcurso de 18 meses equivalente a 1 año y medio, y por último los socios que realizan un microcrédito desde \$ 3.000 dólares en adelante normalmente acogen un tiempo prolongado de 24 meses.

#### *15. Cuál es la tasa de interés del microcrédito*

La tasa de interés del microcrédito es igual para todos los créditos solicitados, esta tasa de interés es el 5% del monto a pagar mensualmente. El grupo de ahorro y crédito utiliza una tabla de amortización donde se detalla el interés, y las cuotas a pagar mensualmente. Cabe destacar que el objeto de estudio realiza ahorro acumulativo, es decir que las acciones no son devueltas hasta que el socio decida cesar su participación en el grupo, por ende, el capital que se reparte a fin de año es la utilidad que ha obtenido su dinero ahorrado es decir los intereses ganados, por lo que esos intereses al final el 60% se reparte para los socios según sus ahorros acumulados, y el otro 40% sigue invertido en los microcréditos.

**Tabla 14**

*16. Tasa de interés del microcrédito*

Interés	Detalle	%
Alto	2	8%
Bajo	23	92%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

En la Tabla 14 el 92% de los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2 consideran que la tasa de interés que se cobra para la devolución del crédito es baja, mencionaron que a comparación de las tasas que cobran las instituciones financieras, la tasa estipulada por el grupo de ahorro y crédito está al alcance del bolsillo de todas las personas que son miembro. Ya que, según la última resolución JPRF-F-2022-031 emitida por (Junta de Regulación Monetaria y Financiera, 2022) menciona que el microcrédito minorista tiene una tasa de interés del 28.23%.

**Tabla 15***17. Uso del microcrédito*

Uso	Detalle	%
Emprender	2	8%
Inversión en mercadería	4	16%
Educación	1	4%
Salud	2	8%
Alimentación	0	0%
Vivienda	3	12%
Agricultura, ganadería	7	28%
Otros	6	24%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

La Tabla 15 muestra el uso de los microcréditos, entre los datos más relevantes se encuentra que en su mayoría el 28% de los préstamos están destinados a la agricultura y ganadería, esto es debido que la mayoría de los miembros del grupo están dedicados a este tipo de actividades, ellos mencionan que siempre están necesitando de insumos para sus cultivos y así mismo el ganado cada cierto tiempo requieren de vacunas y productos para su crecimiento, por ende el acceso a los microcréditos ayuda a la inversión y compra de estos productos necesarios para los agricultores, y seguir con su proceso de cosecha para obtener ingresos en el futuro.

En segundo lugar, representado el 24% está la sección de otros, los encuestados indicaron que a veces prestan el dinero para algún familiar cercano o para la compra de animales especialmente cerdos pequeños, con el fin de criarlos y luego mandarlos a la venta. Por último, se puede observar a penas el 8% fue destinado al emprendimiento, aunque el 16% mencionaron que el dinero se lo utilizó para invertir en compra de mercadería de un negocio que se emprendió con el microcrédito anterior.

**Tabla 16**

*18. Inconvenientes para devolución del microcrédito*

Problema	Detalle	%
Si	2	8%
No	23	92%
A veces	0	0%
Total	25	100%

*Fuente:* Elaboración propia

En la tabla 16 el 92% de los socios activos del grupo de ahorro y crédito mencionan que no han tenido inconvenientes en el pago de sus cuotas mensuales correspondientes debido que la inversión del microcrédito en sus distintas actividades económicas ha ayudado a obtener los ingresos necesarios para su sustento y el pago de la deuda. Apenas un 8% ha tenido inconvenientes debido que han sido personas que han utilizado el microcrédito para la construcción de su

vivienda, a su vez estas personas están en extrema pobreza y su único sustento es el Bono de Desarrollo Humano.

**Tabla 17**

*19. Solución para devolver el microcrédito*

Solución	Detalle	%
Extender el periodo de pago	1	4%
Obtener ayuda	1	4%
Pagar con mayor interés	0	0%
No devolver el microcrédito (incumplimiento)	0	0%
No aplica	23	92%
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

Según los datos de la Tabla 17 el 92% de los socios activos no aplican a esta pregunta debido que ellos están al día en sus pagos mensuales y no tienen ningún inconveniente al cancelar, por el contrario 8% que ha tenido inconvenientes al pagar han pedido plazo prolongado de unos dos días más para devolver la cuota correspondiente, en otro de los casos han pedido ayuda a un familiar conocido. A pesar que es un porcentaje menor quienes han tenido este tipo de problemas, perjudica de cierta manera al grupo debido que, si no se paga a tiempo en las reuniones establecidas, las personas que desean adquirir un préstamo ese mes no obtienen la cantidad que solicitaron.

## *20. Contribución del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2*

La última pregunta que se realizó a los socios activos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, fue que aparte del acceso al microcrédito ¿de qué otra manera ha contribuido o ayudado ser miembro del grupo? A lo que en su mayoría mencionan que han aprendido a ahorrar dependiendo de la economía de cada familia. Otro de los beneficios que hicieron énfasis los socios fue que en el mes de diciembre reparten utilidades de los intereses ganados, esto es una ayuda grande para ellos ya que normalmente en esas fechas existen gastos adicionales, por lo que se puede mencionar que el objeto de estudio contribuye a la educación financiera.

Con base a los resultados se puede mencionar que los microcréditos no son un medio para mitigar la pobreza, pero si contribuye a la inversión en las diferentes actividades a las que se dedican los socios, así que, se sostiene los argumentos de (Carvajal & Espinoza, 2020) quienes mencionan que los microcréditos no ayudan a erradicar la pobreza, pero sí generan beneficios para elevar los ingresos de los pobres emprendedores y ayudan a lidiar con las circunstancias que estén atravesando. Además, si el objeto de estudio sigue otorgando los microcréditos a los pobres, se invierte de manera adecuada y se obtiene ganancias futuras existen oportunidades para mejorar condiciones precarias en las que viven las familias pobres.

## **Conclusiones**

El grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No.2 está constituido por personas con mayor vulnerabilidad y con base a los resultados existe una participación mayoritaria de mujeres que apenas tienen instrucción primera, con un rango de edad de 50 años en adelante, además en la zona rural la principal actividad a la que se dedican junto a su pareja hace aproximadamente 15 años es la agricultura, ganadería, cría de animales y comercio.

Los grupos de ahorro y crédito brindan apoyo a las personas excluidas de las instituciones financieras mediante una metodología establecida por y para los socios activos; esta consiste en la compra de acciones y ahorro, por el cual el grupo Santa Rosa No2 da acceso al microcrédito a las personas a partir de que hayan cumplido tres meses de haber ingresado, inculcando la educación financiera y contribuyendo al desarrollo sostenible de la comunidad

A través del acceso al microcrédito los socios atendieron sus necesidades principales como la salud y educación, pero existe mayor uso en las actividades económicas a la que se dedican como el comercio, la agricultura y ganadería que son la mayor fuente de ingreso de las personas en la zona rural, por ende, los microcréditos no son un medio para mitigar la pobreza, pero ayuda a potenciar las actividades económicas, obtener ganancias futuras y solventar necesidades en las familias.



## **Recomendaciones**

Es importante seguir inculcando e incentivando la educación financiera para que se sigan sumando más personas que deseen ahorrar y contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad, ya que el crecimiento y permanencia del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No.2 no necesariamente es por los préstamos, se debe a los ahorros de los socios activos, ya que mientras más compra de acciones realicen existe un mayor capital para acceder a los microcréditos.

A partir de los resultados obtenidos en la presente investigación se sugiere a los futuros investigadores continúen con la fase de estudio, en el cual se analice a mayor profundidad sobre el empoderamiento de las mujeres mayores de edad en estos grupos de ahorro y crédito, otro tema de discusión es por qué las personas que se dedican a la agricultura tienen limitaciones en la banca formal siendo una de las actividades económicas más realizadas en la zona rural.

## Referencias

- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusion financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la Banca*. Ecuador: Universidad Espíritu Santo-Ecuador.
- Asomif. (2019). Inclusion financiera y microfinanzas:  
<https://asomifecuador.com/inclusion-financiera-y-microfinanzas/>
- Banco Central del Ecuador. (2020). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020–2024*. <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- Carvajal, S., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar . *VÍNCULOS-ESPE* , VOL.5(No.3: 51 - 65 ). <https://doi.org/10.24133>
- Castillo, C., & Brenda, R. (2015). *Guia Metodológica de Proyecto de Investigación Social*. Santa Elena , Ecuador: Universidad Estatal Península Santa Elena.  
<https://incyt.upse.edu.ec/libros/index.php/upse/catalog/view/47/24/172-1>
- Chávez, J. (2018). *Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena*. Guayaqui, Ecuador.
- Cisneros, M., & Garcés, A. (2021). Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos. *Boletín de Coyuntura, Universidad Técnica de Ambato* .

Coba, G., & Cobos, E. (23 de julio de 2021). El 32,2% de ecuatorianos vive con menos de USD 2,8 al día:

<https://www.primicias.ec/noticias/economia/ecuatorianos-poblacion-condicion-vida-pobreza-estadistica/>

Codespa. (2021). Entre Todos. Grupos Educativos de Ahorro y Crédito. Segunda Edición. *Copyright CODESPA*.

[https://www.codespa.org/app/uploads/ENTRETODOS\\_2021.pdf](https://www.codespa.org/app/uploads/ENTRETODOS_2021.pdf)

Código Orgánico Monetario y Financiero. (2020, 28 de febrero). *Ley 0, artículo 4 (capítulo I)*. Registro Oficial Suplemento 332.

[https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO\\_ORGANICO\\_MONETARIO\\_Y\\_FINANCIERO\\_LIBRO\\_I-24.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_Y_FINANCIERO_LIBRO_I-24.pdf)

Constitución de Ecuador. (2021, 25 de enero). *Artículo 302 (Título II, Sección sexta)*. Constitución de la república del Ecuador.

[https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador\\_act\\_ene-2021.pdf](https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf)

Constitución de la República del Ecuador. (2021).

[https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador\\_act\\_ene-2021.pdf](https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf)

- Cooperativa Cooprogreso. (10 de noviembre de 2021). ¿Cómo fomentar el ahorro?: <https://www.cooprogreso.fin.ec/Portals/0/Documentos/educacion-financiera/ahorros-concepto.pdf?ver=2021-10-12-194209-903>
- Cruz, D., & Ojalvo, V. (2019). Desarrollo local: conceptualizaciones, principales características y dimensiones. <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/article/view/353/907>
- Fundación CODESPA. (2021). Entre Todos, Grupos educativos de ahorro y crédito. *Copyright CODESPA, segunda edición*. [https://www.codespa.org/app/uploads/ENTRETODOS\\_2021.pdf](https://www.codespa.org/app/uploads/ENTRETODOS_2021.pdf)
- Gómez, C. (2017). El fenómeno de los microcréditos en la cooperación mundial: límites y controversias. *CORE*(e-dhc, núm. 9 (pp. 6-20)), 8. <https://doi.org/https://core.ac.uk/download/pdf/224796365.pdf>
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (2022). *Resolución JPRF-F-2022-031 Art. 2 Normas que Regulan las Tasas de Interés*. Banco Central del Ecuador, Ecuador. <https://newsite.cite.com.ec/resolucion-jprf-f-2022-031/>
- León, B., Veléz, G., Castro, D., & De Izarra, J. (2019). Sostenibilidad Financiera de los grupos de ahorro y crédito de la provincia de Santa Elena, Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 5. Sostenibilidad Financiera de los grupos de ahorro y crédito de la provincia de Santa Elena, Ecuador.
- Ley Organica de Economía Popular y Solidaria. (2011). *Título III (Capítulo I)*. Sector Finaincero Polular y Solidaria, Ecuador.

Orosco, M. (24 de enero de 2022). 27,7 de cada 100 ecuatorianos viven con menos de USD 2,85 diarios:

<https://www.primicias.ec/noticias/economia/pobreza-extrema-ecuatorianos-ingresos/>

Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025. (2021). *Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025*. Secretaría Nacional de Planificación.

<https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/2021/09/Plan-de-Creacio%CC%81n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado.pdf>

Puig, X. (10 de Octubre de 2021). La importancia de la educación financiera en nuestro día a día. (I. CaxaBank, Entrevistador)

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2020). *Avances Inclusión Financiera*. RDF.

<https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocAIF2020/RFD-Avances-Inclusion-Financiera-2020c.pdf>

Reyes, T. (29 de abril de 2022). Para que sirve un microcredito:

<https://landing.remitee.com/para-que-sirve-un-microcredito/>

Rivera, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. Universidad Andina Simón Bolívar.

<https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-170.pdf>

Saltos, J., Mayorga, M., & Ruso, F. (2016). La economía popular y solidaria: un estudio exploratorio del sistema en Ecuador con enfoque de control y fiscalización. *SCielo*.

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-)



## ANEXOS

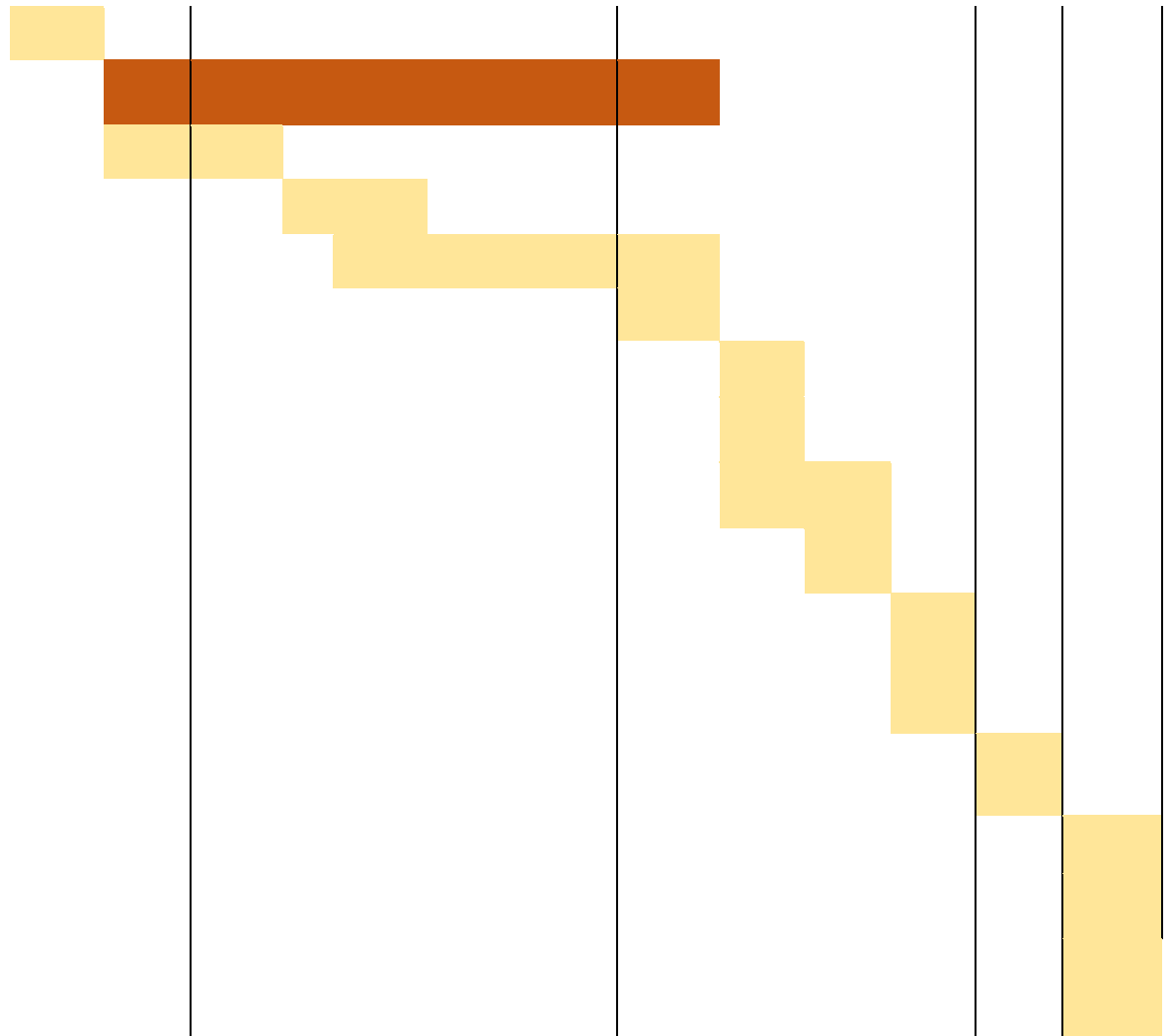
### Anexo 1. Matriz de Consistencia

Título	Problemática	Objetivos	Idea para defender	Variable de estudio	Dimensiones	Indicadores	Metodología
ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "SANTA ROSA NO. 2", COMUNA RIO SECO, PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO 2022	¿Cuáles son las características socio demográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2, comuna Rio Seco, cantón Santa Elena, año 2022?	Describir las características socio demográficas y financieras básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No. 2, comuna Rio Seco, cantón Santa Elena, año 2022		Acceso y uso de los microcréditos	Finanzas	Microfinanzas	Tipo Descriptivo
						Microcrédito	Enfoque Cuantitativo y Cualitativo
		Describir las características socio demográficas de los integrantes del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No2			Inclusión Financiera	Ahorro	Población Total
		Identificar las características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados a los socios del grupo de ahorro y crédito.				Inversión	Muestro por conveniencia
		Detectar el uso de los microcréditos realizados por los socios del grupo a partir a través de la encuesta de investigación.			Grupos de ahorro y crédito	Desarrollo Local	Técnica encuesta
						Educación financiera	Instrumento cuestionario





5	Entrega de oficios a tutores y especialistas
6	Tutorías de los trabajos de integración curricular:
7	Capítulo I
8	Capitulo II
9	Capitulo III
10	Conclusiones y Recomendaciones
11	Certificado Urkund tutor
12	Entrega de informes por parte de los tutores
13	Entrega de archivo del trabajo al docente guía
14	Informe de los especialistas (calificación rúbrica)
15	Entrega de archivo digital del trabajo final al profesor guía
16	Defensa de los trabajos de integración curricular
17	Aplicación recuperación y publicación de los resultados
18	Ingreso de calificaciones en SGA
19	Entrega de informe del docente guía a la directora
20	Creación nómina de estudiantes aprobados y reprobados Finalizando PAO 2022-1 por secretaría



## Anexo 3 Encuesta



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD CIENCIA ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
**ENCUESTA**



Objetivo: Recopilar información sobre las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “SANTA ROSA No. 2”, comuna Rio Seco, cantón 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.

Encuestador: Julexy Narcisca Muñoz Pozo

Fecha: \_\_\_\_\_ Lugar: \_\_\_\_\_

### **SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS**

#### **1.- Sexo:**

Mujer

Hombre

#### **2.- Edad:**

18 a 25 años

26 a 35 años

36 a 45 años

46 a 55 años

56 años en adelante

#### **3.- Nivel de educación**

Primaria

Secundaria

Superior

Ninguno

#### **4.- Estado Civil**

- Soltero/a  
 Casado/a  
 Divorciado/a  
 Viudo/a  
 Unión libre o, de hecho

**5.- Número de hijos:**

- 1 a 3 hijos  
 4 a 6 hijos  
 7 a 9 hijos  
 Ninguno

**6.- ¿A qué actividad principal se dedica?**

- Agricultura, agricultura, pesca  
 Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios)  
 Comercio  
 Industria o Fábrica  
 Turismo  
 Servicio de transporte terrestre  
 Estudios  
 Otros

**7.- ¿Cuánto tiempo ha estado laborando o ejerciendo su negocio?**

- 1 a 5 años     6 a 10 años     11 a 15 años     16 años en adelante

**SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO**

**8.- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del Grupo de ahorro y crédito**

**Santa Rosa No 2?**

- 1 a 2 años     3 a 4 años     5 a 6 años     7 años

**9.- ¿Ha recibido un microcrédito desde que se hizo miembro?**

- Si     No

**10.- ¿Desde qué año empezó a acceder a los microcréditos?**

- Dentro de los dos últimos años 2.021 y 2.022  
 En el transcurso de 2.019 y 2.020



**18.- ¿Tuviste algún problema para pagar?**

Si

No

A veces

**19.- Si la respuesta es Si o A veces ¿Cómo lo resolviste?**

Extender el período de pago en el acuerdo

Obtener ayuda de otras fuentes

Pagar con mayor interés

No devolvió el pago (Incumplimiento)

Otro. Especifique: \_\_\_\_\_

**20.- Además de los microcréditos ¿Cómo ha contribuido ser parte del grupo de ahorro y crédito Santa Rosa No 2?**

---

---

## Anexo 4. Evidencias

### Socialización con los socios del grupo de Ahorro y Crédito Santa Rosa No2



### Aplicación de encuestas

