



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

TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCREDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y
CREDITO “UN FUTURO MEJOR” DEL CANTÓN SANTA ELENA,
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022.**

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

AUTOR:

Angelo Anthony Aquino Villón

LA LIBERTAD – ECUADOR

AGOSTO - 2022



ACCESO Y USO DE LOS MICROCREDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CREDITO “UN FUTURO MEJOR” DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022.

AUTOR:

Aquino Villón Angelo Anthony

TUTOR:

Ing. Gladys Vélez García; MSc.

Resumen

El presente trabajo de integración curricular surgió de la necesidad de conocer el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” en donde se deseó conocer el uso de esta herramienta en los sectores de bajos recursos y observar el desarrollo local en las personas, en donde el trabajo investigativo consta de dos enfoques campo – descriptivo, de campo porque se analizó de manera directa a los socios acerca del acceso y uso de los microcréditos otorgados, y descriptiva porque con los información recolectada se dio a conocer el uso que brindan los socios al entregarle dichos prestamos crediticios. Considerándose además el método inductivo y deductivo, la muestra seleccionada para el objeto de estudio fue de 15 socios del grupo de ahorro y crédito en donde los resultados que se obtuvieron por medio de la encuesta aplicada a los socios muestra que los microcréditos son de fácil acceso por parte de los líderes de los grupos y su uso va encaminado a emprendimientos de los negocios que le permitan obtener ingresos adicionales que sirven de sustento para mejorar la calidad de vida, mientras que otros de los datos importantes fue que el uso del mismo sirve para financiar estudios académicos, siendo este un factor importante para el desarrollo educativo de las personas, dando como resultados que los microcréditos es una herramienta esencial para el crecimiento económico social de las personas.

Palabras claves: microcréditos, socios, acceso, uso, crediticios.



ACCESS AND USE OF THE MICROCREDITS OF THE SAVINGS AND CREDIT GROUP " UN FUTURO MEJOR " OF THE SANTA ELENA CANTON, SANTA ELENA PROVINCE, YEAR 2022.

AUTOR:

Aquino Villón Angelo Anthony

TUTOR:

Ing. Gladys Vélez García; MSc.

Abstract

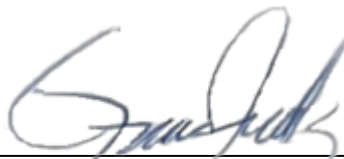
The present curricular integration work arose from the need to know the access and use of microcredits of the savings and credit group "Un futuro mejor" where it wanted to know the use of this tool in low-income sectors and observe local development in people, where the investigative work is composed by two approaches: field and descriptive approaches. Field approach because it was directly analyzed to the partners about the access and the use of microcredits given, on the other hand, it is also descriptive because, with the information obtained, it has been known the use of credits loans when is given to the partners. Also considering the inductive-deductive method, the sample selected for the subject of study was 15 members of the savings and credit group where the results obtained through the survey applied to the members show that microcredits are easily accessible by part of the leaders of the groups and the use aimed at business ventures allowing them to obtain additional incomes that help them to sustenance and improvement the quality of life. Besides, other important data was that it serves to support academic studies, being like this an important factor for the educational development of people, resulting in microcredits being an essential tool for the economic and social growth of people.

Keywords: microcredit, partners, access, use, credit.

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de integración curricular, “ACCESO Y USO DE LOS MICROCREDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CREDITO “UN FUTURO MEJOR” DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022“, elaborado por el Sr. Angelo Anthony Aquino Villón 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 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 MICROCREDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CREDITO “UN FUTURO MEJOR” DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE 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, Angelo Anthony Aquino Villón con cédula de identidad número 0928277433 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 black ink, appearing to read "Angelo Aquino", is written over a horizontal dotted line.

AQUINO VILLÓN ANGELO ANTHONY

C.C. No.: 092827743-3

AGRADECIMIENTOS

Muy orgulloso de hacer mención a todos quienes agradezco por llegar a un sueño tan anhelado, como lo es mi título de Licenciatura, a tal orgullo deseo agradecer:

A Dios, quien me ha otorgado la dedicación, empeño y sabiduría para seguir adelante durante toda mi trayectoria universitaria.

A mi familia por ser un apoyo incondicional durante todo este proceso de mi carrera, brindándome ánimos, fuerzas, consejos y amor incondicional para culminar este trabajo investigativo.

Agradezco a la Universidad Estatal Península de Santa Elena por brindarme la oportunidad de adquirir nuevos conocimientos en la carrera que escogí, además para cada uno de los docentes quienes prestaron sus conocimientos de manera desinteresada impartiendo sus programas de estudio, a mi tutora quien me ha brindado el apoyo necesario permitiendo alcanzar mis metas propuestas.

DEDICATORIA

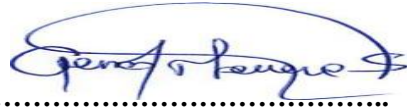
El esfuerzo y dedicación trae recompensas a futuro, el presente trabajo de titulación se lo dedico a Dios, quien me ha la sabiduría y la paciencia para culminar mi trabajo, con mi corazón y amor a mi querida madre Cecilia Villón quien siempre ha sido mi ejemplo a seguir, mujer de perseverancia e incansable, a mi padre Gerardo Aquino, que me guía desde el cielo, quien hubiera deseado me acompañe hasta este punto de mi vida, hombre luchador y firme en sus decisiones, dedico este trabajo investigativo a mis hermanos quienes me aconsejan y me brindan su apoyo, y a mis compañeros de curso que siempre me apoyaron en momentos difíciles de mi vida y en tiempos educativos.

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



.....
Ec. Roxana Álvarez, Mgt.

**DIRECTORA DE LA
CARRERA DE
CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**



.....
**Ing German Mosquera Soriano MSc.
PROFESOR ESPECIALISTA**



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



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

Contenido

Introducción.....	1
Capítulo 1.....	9
Marco Teórico.....	9
1.1 Revisión de la literatura.....	9
1.2 - Desarrollo de las teorías y conceptos.....	13
1.3- Fundamentos, sociales y legales.....	16
Capitulo II: Metodología.....	19
Diseño de la investigación.....	19
2.1 Tipos de investigación.....	19
2.2 Métodos de investigación.....	20
Población y muestra.....	20
2.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	21
CAPÍTULO III RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	23
3.1 Análisis de datos.....	23
3.2 Discusión.....	42
Conclusiones.....	44
Recomendaciones.....	45
Bibliografía.....	46
ANEXOS.....	51
Anexo 1. Cronograma para el desarrollo del trabajo de integración curricular.....	51
Anexo 2. Matriz de consistencia.....	52

índice de Figura

Figura 1.	Sexo	23
Figura 2.	Edad	24
Figura 3.	Nivel de educación	25
Figura 4.	Estado civil	26
Figura 5.	Número de hijos.....	27
Figura 6.	¿A qué actividad económica principal se dedica?	28
Figura 7.	¿Es usted miembro de algún grupo de microcrédito?	30
Figura 8.	¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?	31
Figura 9.	¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro? ..	32
Figura 10.	¿En caso de ser Si la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo?.....	33
Figura 11.	¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcrédito?.....	34
Figura 12.	¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?35	
Figura 13.	¿Es demasiado alto el interés?	37
Figura 14.	¿Tuviste algún problema para pagar?	38
Figura 15.	¿Cómo lo resolviste?.....	39
Figura 16.	¿El ultimo microcrédito recibido en que lo utilizaste?	40

Introducción

La presente investigación surge de la necesidad de dar conocer no solo al cantón, si no al país en general el crecimiento que ha tenido el Ecuador con la creación de estos grupos sociales que han venido desarrollando actividades financieras utilizando diversos mecanismos que les ha permitido obtener ingresos aceptables, considerando esta actividad como una salida ante la crisis económica y desempleo que existe en nuestro territorio.

Según (Lacalle Calderón, 2001) señala:

Los microcréditos surgen de la necesidad de financiación con el que se enfrentan la gran mayoría de la población de bajos recursos y de las pequeñas empresas del sector informal de las sociedades del tercer mundo, en donde existen diversas teorías tradicionales del desarrollo que han tratado de exponer que uno de los principales motivos por los que en muchos países subdesarrollados no se iniciaba un proceso de crecimiento económico sostenido era porque una gran parte de sus recursos humanos no estaban dispuestos a trabajar. Hoy se sabe que esto no es cierto. En la actualidad muchas de las personas con necesidades precarias han demostrado sus propósitos de la lucha ante la pobreza y marginación ante la sociedad, situación en la que se encuentran atrapados debido fundamentalmente a un motivo: la falta de acceso a las fuentes de financiación.

Los microcréditos, han sido un sistema de financiamiento que surgieron con la finalidad de prestar ayuda económica a los sectores marginados que no cuentan

con los requisitos suficientes para acceder a un préstamo bancario, logrando que esta actividad resulte útil para las personas de bajos recursos que buscan una salida ante las necesidades que se presentan en su diario vivir, aunque estos grupos organizados no funcionan de manera legal, contribuyen a favor de las necesidades de las sociedades abandonadas, otorgándole créditos que les permita invertir en sus emprendimientos o solventar con las necesidades familiares de primera línea.

En la sociedad, hay personas que manejan grupos financieros conformadas por el uso de microcréditos, el mismo que se ha vuelto común en nuestra actualidad, en donde es una ventana abierta para conseguir financiamientos para socios directos de un grupo social y particulares, destinado a realizar dicha actividad económica, esta se basa en prestar cantidades pequeñas o al alcance del grupo, donde permite además generar intereses ganados a favor de todos los socios, esta actividad económica que se realiza, permite impulsar a la economía del país y a distintos sectores económicos.

En la provincia Santa Elena a lo largo de los últimos años se han venido desarrollando grupos sociales financieros en los distintos cantones, comunas urbanas y comunas rurales, con la finalidad de establecer inversiones que potencien la economía de nuestra provincia, centrándose en una cierta población que son las personas de escasos recursos, y aunque muchos de estos grupos de ahorros se manejan con diferentes políticas internas, están destinadas a buscar un bien colectivo, generar ingresos económicos.

En el cantón Santa Elena se han formado diversas asociaciones de inversionistas, que tienen como propósito incrementar su capital social permitiéndole otorgar créditos a sus socios, el grupo de ahorro y crédito “un futuro mejor” del cantón Santa Elena, ha venido desarrollando sus actividades desde el 2019, en donde se

dio a conocer a moradores y amigos cercanos acerca de la creación de este grupo en donde se dejaron estipulados políticas por las que se rigen en donde se han mantenido con total normalidad siendo un grupo que ha demostrado su transparencia parte de los que la integran, lo que ha dado lugar a la aprobación y confianza de las personas moradoras de su sector, logrando así incrementar sus socios de manera que, sus inversiones y oportunidades de acceder a un crédito sea mayor.

Planteamiento del problema

En el Ecuador, el (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2022) INEC para el presente año publico la cifra de desempleo en el mes de abril del 4,7% de la población, en donde se puede observar lo que ha afecta notablemente a las personas, y que puedan acceder a un crédito por las bancas financieras, debido que no cuentan con un trabajo estable, ni otras aportaciones que le pueda respaldar para la obtención de un préstamo bancario, lo que perjudica directamente su estabilidad económica.

Según (Caisa Galarza, 2020) en nuestro país funcionan microempresas que son parte esencial para la economía del Ecuador, sin embargo, las entidades financieras como es la banca comercial en el año 2017 para el mes de Febrero, otorgo créditos a diferentes sectores, lo que le correspondió a este, un 7% del total de los créditos concedidos, dando a conocer a la ciudadanía el déficit de oportunidad para obtener un crédito destinado a la creación de un negocio por las tasas de intereses que son elevadas y a su vez por las políticas que se rigen en las entidades financieras.

Según (Chávez Castillo, 2018) menciona que:

Es pertinente que las diferentes instituciones financieras incurran en costos y gastos operativos en la mayoría de los casos muy elevados, por la estructura que mantienen con sucursales y agencias que suelen abrir en la misma localidad, situación que influye en la escasa oferta de créditos pequeños para pequeños empresarios que buscan oportunidades de crecimientos económicos que le permita extender sus negocios o iniciar nuevos emprendimientos financiadas de la mano de instituciones que permitan el acceso a este tipo de créditos.

Las bancas financieras centran gran parte de sus créditos a entidades grandes, las que son denominadas empresas nacionales o internacionales, donde existe mayor movimiento de efectivo, afectando notablemente a los microempresarios o personas naturales, limitando sus capacidades de emprender nuevos negocios por no contar con el capital suficiente para ejecutarlo, la escasez de obtener un crédito por parte de estos establecimientos financieros es complejo, por tal motivo muchos de estos microempresarios buscan otras alternativas de crédito para financiarse.

En el cantón Santa Elena en el grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” ha optado por crear un grupo social que le ha permitido autofinanciar sus pequeños negocios, debido que en su mayoría las personas no cumplen con los requisitos impuestos por los bancos, negándole un crédito que le permita desarrollar sus actividades económicas, sin embargo, muchos de estos grupos de inversión se han forjado para cubrir de alguna manera dicha escases con sus emprendimientos contribuyendo también con la economía de la provincia y de la nación.

Formulación del Problema científico

¿Cuáles son las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Un Futuro Mejor” cantón santa elena, provincia santa elena para el año 2022?

Objetivos de la investigación

Objetivo General

Describir las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” cantón Santa Elena, provincia santa elena para el año 2022.

Objetivos específicos

- Identificar las características socio demográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro.
- Identificar las características financieras básicas de acceso a los microcréditos otorgados del objeto de estudio.
- Detectar el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta e investigación.

Justificación

El presente tema de investigación se llevará a cabo con la finalidad de cumplir con los requisitos necesarios para la culminación y aprobación de la materia Unidad de Integración Curricular de la carrera contabilidad y auditoría, donde además permitirá emplear cada uno de los conocimientos adquiridos a lo largo de la carrera universitaria, en donde la investigación se centrará en el acceso y uso de los microcréditos siendo esta herramienta utilizada mundialmente como una salida ante la crisis y desempleo que se presenta en diversos países, de manera que este es un tema relevante para conocimiento de todos.

Por lo tanto, el presente trabajo investigativo busca conocer cómo ha intervenido el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Un Futuro Mejor”, lo que permitirá ser conocedores del impacto dentro de su desarrollo financiero y productivo de cada uno de los socios que integran este grupo social de inversión, en donde además, se verán beneficiados cada uno de los integrantes del grupo y cada una de sus familias, contribuyendo así, a la productividad económica dentro de la provincia de Santa Elena y del país, lo que permite generar fuentes de ingresos para nuevos emprendimientos de negocios y una mejor calidad de vida para las personas de bajos recursos.

El presente tema de investigación es de tipo campo –descriptivo, donde se tendrá comunicación e intervención directa con los socios acerca de los temas que se desea investigar posterior a aquello buscará describir y explicar el acceso y uso del microcrédito por parte del grupo de ahorro y crédito “Un Futuro Mejor” logrando obtener los objetivos propuestos en el tema de estudio, además conoceremos los beneficios que representa los microcréditos para la población de escasos recursos, por medio de la investigación se determinó que es de tipo cualitativo-cuantitativo

llevando a cabo la técnicas de encuestas y el instrumento del cuestionario.

La investigación se desarrollará en tres capítulos, el capítulo I se fundamentará en la revisión de la literatura y cada uno de los conceptos necesarios considerados relevantes dentro de la misma, en el capítulo II podremos observar la metodología a utilizar y como ultimo el capítulo III, que será el desarrollo ordenado de cada uno de los análisis con la información correspondiente que se encontró, los resultados y las conclusiones obtenido de la investigación.

Capítulo 1

Marco Teórico

1.1 Revisión de la literatura.

En el siguiente artículo de investigación por parte de los autores (Duta Uyaguary, Álava Atiencie, Pinos Ramón, & Sigüenza Orellana, 2021) en su publicación denominada “El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida” investiga el microcrédito como potenciador de la economía, este análisis se basa en estudiar las condiciones de vida de cada uno de los socios de la cooperativa de Ahorro y Crédito de Riobamba Ltda.

Esta investigación de tipo descriptiva-explicativa se llevó por medio de procesos con recolección de datos, utilizando técnica cuantitativa, basándose en una encuesta que es aplicada por medio de una muestra de persona de 548 socios, los mismos que fueron seleccionados con el propósito de estudiar su uso de los microcréditos y como este tiene un impacto positivo en las condiciones de vida de cada uno de los socios y los integrantes de sus familias.

Los resultados obtenidos de esta investigación considerada importante es que por medio de ellos se demostró que los miembros que obtuvieron microcréditos, les resultó beneficioso donde mejoró notablemente sus condiciones de vida, familiares y en la parte como emprendedores, existió una mejora importante en sus negocios, catalogando a los microcréditos como un sistema financiero efectivo para mejorar la calidad de vida y microempresaria de los socios del sector.

De acuerdo con el artículo de investigación de Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, (2020), en su publicación denominada “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la

reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar,” desea analizar las causas o efectos de los microcreditos en el Ecuador y como influye este, en las poblaciones pobres logrando conocer su impacto economica en las familias y la calidad de vida que permite experimentar con la oportunidad de obtener un credito.

Por otra parte la metodologia empleada en dicho tema investigativo fue de carácter explorativo y descriptivo, donde se pudo realizar un muestreo no probabilistico dentro del territorio de estudio, contando ademas con una cantidad de 68 beneficiacios del microcredito para la muestra, a travez de aquello se realizaron encuestas para determinar a los usuarios del microcredito del sistema financiera ecuatoriano en la ciudad de Milagro de la provincia del Guayas.

El instrumento utilizado dentro de esta relevante investigacion, permitio obetener informacion eficaz e importante sobre las razones por la que los grupos crediticios acceden a los prestamos, donde refutaron que invierten dicho credito en emprendimiento, negocios que le permitan sustentar sus neceidades, sin embargo este credito es oportuno cuando es utilizado de manera productiva y muchos de ellos utilizan dichos creditos para solventar deudas.

El trabajo investigativo realizado por (Chávez Castillo, 2018), denominado como “Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena”, analizo la influencia de los creditos paras las pequeñas y mediana empresas y como ha generado desarrollo economico productivo dentro de la cabecera cantonal de La Libertad, donde se ha recolectado infromacion de vital importancia acerca de las Pymes y el uso de los microcreditos.

El trabajo investigativo es considerado como un tipo de estudio exploratorio que permite enfatizar acerca de este tema de estudio, y de tipo correlacional debido que expresara relacion entre las dos variables de estudio. Dentro del mismo, se aplico la tecnica de muestreo y recoleccion de inormacion por medio de las entrevistas y encuestas realizadas a los microempresarios integrantes de los entes financeiros, comerciantes, artesanos y microemprendedores del sector turistico del canton La Libertad en el año 2018.

Por medio del instrumento y tecina realizada dentro de esta investigacion se pudo conocer que los microempresario ven nuevas oportunidades financiamiento para invertirlo en nuevos proyectos economicos, aunque sea limitada el acceso a un credito, cada uno de ellos se proyectan con un proposito de poder invertir y hacer crecer sus negocios, por otra parte una parte de los encuestados mencionaron su inconformidad que existe con estas casas financieras y su alto porcentaje de interes lo que provoca pocas oportunidades de desarrollo economico productivo.

El articulo cientifico de (Tacuri Peña & Suarez, 2017) que lleva por titulo, Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja, donde se visualizo por medio de un estudio minucioso de que manera influye las microfinanzas en los sectores vulnerables de la localidad de estudio, determinando si por medio de este instrumento financiero se obtienen resultados favorables en el secotr economico y si el mismo es rentable financieramente para las familias que acceden a estos creditos.

El articulo investigativo se diagnostico que fue de tipo documental de manera que, se obtuvo informacion y datos relevantes de otras fuentes bibliograficas la cuales

fueron consideradas contundentes para este trabajo, determinando que existió una mejora económica por parte de este instrumento, siendo también una investigación de tipo descriptivo, debido que con la información obtenida se recolectaron datos para posterior análisis de dicho trabajo investigativo.

Para la técnica y procedimientos que se utilizó para obtener resultados verídicos, se decidió realizar un Check List direccionado con los indicadores que son facilitados por el Banco Central en su portal de internet, donde menciona que fueron 16 cooperativas dedicadas a otorgar microcréditos dando un total de 349 clientes, pertenecientes a los sectores vulnerables, donde posterior a aquello se aplicó un censo que permitió obtener con lo planificado arrojando datos más cercanos a la realidad de la incidencia del microcrédito en cada una de las familias.

Por medio del proceso exhaustivo que fue llevado por los investigadores durante 12 meses, se determinó que existieron cambios significativos por parte de los socios respecto a su calidad de vida donde los indicadores estudiados como fueron vivienda, salud, alimentación entre otras, dieron resultados favorables durante el tiempo de estudio, dando a conocer que la incidencia del microcrédito por parte de las cooperativas para los socios resultó positiva, siendo este un instrumento financiero eficiente.

En este artículo investigativo del autor (Maza Iñiguez, 2022), que lleva por tema, El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores, en donde el presente trabajo tuvo como objetivo analizar a cada una de las entidades financieras y si estas brindan viabilidad a los emprendedores para el desarrollo de sus negocios por medio de los microcréditos.

En la parte metodológica de la investigación se menciona que se llevo un estudio descriptivo de tipo revisión bibliográfica y un enfoque mixto, en donde se recolectó información de diversas fuentes que permitieron alcanzar lo planificado, de igual manera se recaudó información de grandes institutos de los microcréditos acerca de los créditos, tasas de intereses y las carteras vencidas, que sirvió para poder concluir y examinar los resultados obtenidos.

Los resultados que brinda el artículo es un aporte importante para futuras investigaciones y de gran relevancia, en donde se pudo diagnosticar que los microcréditos otorgados son esenciales para el crecimiento de los comerciantes, aunque la accesibilidad de obtener es complicado, los que logran obtenerlo sacan provecho para invertir en sus negocios trayendo consigo resultados favorables y en otros de los casos se detectó que los créditos entregados suelen ser utilizados con otros fines como de consumo de primera línea, lo que no contribuye como el crecimiento económico, pero ayuda a satisfacer ciertas necesidades de la población.

1.2 - Desarrollo de las teorías y conceptos.

En una reseña diseñada por (Llerena, 2006) mencionaba una ideología de unos de los pioneros del microcrédito:

En la obra de Muhammad Yunus, El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo, en la cual se plantea dotar de acceso a sistemas de producción, mediante la entrega de microcréditos dirigidos a personas que viven en situación de pobreza y que no cuentan con garantías necesarias para asumir estas obligaciones, dentro de la lógica en la que se desenvuelve el sistema financiero tradicional.

El autor denominado como el banquero de los pobres menciona que, los microcréditos son una salida ante los problemas económicos que viven diversas

familias, en donde su principal deseo es permitir el acceso a cada una de las personas que no cuentan con los estándares que rigen las entidades financieras, logrando de esta manera mitigar la pobreza que existen en diversos lugares del mundo.

En una publicación (Vallejo Ramírez & Ochoa Herrera, 2019) para la revista Eca Sinergia mencionan lo siguiente:

El sector de las microfinanzas en el Ecuador se ha considerado como un actor importante para el desarrollo productivo del país, por ende ha ocasionado una fuerte competencia dentro del mismo, esto ha ocasionado el aumento de instituciones financieras especialmente del sector de la economía popular y solidaria como son las cooperativas de ahorro y crédito cuyo objetivo es el de apoyar a los microempresarios en el desarrollo de sus negocios; por esta razón es ineludible analizar la evolución del microcrédito de manera que permita conocer cuáles son las instituciones financieras que tienen mayor participación en el sector de las microfinanzas y a la vez que contribuyan al desarrollo económico del país, ya sea la banca pública, privada o la economía popular y solidaria.

Las microfinanzas se han catalogado como un sistema crediticio que proporciona resultados positivos ante el desempleo y la pobreza que existe dentro del país, lo que ha permitido además la creación de diversos grupos de ahorros con el objetivo de conceder préstamos a las personas más vulnerables económicamente, despertando en ellos la participación en el ámbito comercial desarrollando actividades como microempresarios, es ahí donde se puede observar la importancia de los microcréditos en estos sectores.

Según (Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, 2020) en su artículo de investigación

especifican que:

El identificar a la población objetiva es importante para la creación de programas crediticios. Los jefes de familia constituyen un grupo objetivo común en las instituciones financieras porque han demostrado el deseo de superación para mejorar las condiciones de vida de los suyos. Por otra parte, los jefes de hogar tienen acceso a los créditos porque generalmente los activos que pueden servir como garantías están registrados a su nombre. El microcrédito no solo mejora la situación económica del cabeza del hogar, sino de toda la familia y de la sociedad; además, lo empodera para tomar decisiones.

Según Salgado y Espinoza es relevante realizar estudios para determinar la aplicación de un programa crediticio, en donde se alcanzara posteriormente identificar las personas que desean acceder a este tipo de microcrédito, analizando el deseo de superación y las propuestas que ellos tienen al momento de obtener crédito para invertirlo en un negocio o para el sustento de sus familias, donde más allá de contribuir con la economía del territorio ecuatoriano también se contribuye con las necesidades y deseo de superación de las personas con escasos recursos que son olvidadas por parte de las bancas financieras.

Según (Velásquez González, 2007) menciona que:

El microcrédito como un negocio capaz de ser atendido por el mercado y consideran que las microfinanzas no están dirigidas directamente a solucionar y mitigar la pobreza. Sin embargo, aceptan que bajo ciertas condiciones y dependiendo de los alcances de los programas, es posible registrar mejoramiento en los índices de pobreza.

Por otra parte el autor Velásquez menciona en su cita que los microcréditos han sido

un sistema financiero que atiende y actúa en gran parte a favor de los negocios del mercado pero que sin embargo, desde su punto de vista no erradica totalmente con la pobreza en una población determinada, en donde se puede aportar que si las personas que acceden a créditos invierten ese capital en emprendimientos que contribuyan a beneficio propio y pueda regresar el crédito que se le aporó, se actúa de manera positiva, pero, si la persona que acceda a un crédito sin aspiraciones de contribuir o aportar a beneficio del dinero otorgado, no existirá una inversión y se convertirá en una pérdida.

1.3- Fundamentos, sociales y legales.

Con el objetivo de dar transparencia y mejorar la calidad de la información financiera existente para los grupos de ahorro y crédito social, este estudio se fundamenta en las siguientes disposiciones:

Fundamentación Social

Según (Plan de Creación de Oportunidades, 2021-2025) **menciona:**

objetivo 5. proteger a las familias, garantizar sus derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social.

Es prioritario procurar la creación de oportunidades para una sociedad más justa que respete la dignidad de las personas y haga frente a las condiciones de pobreza y violencia que persisten 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 de atención prioritaria.

Fundamentación Legal

La Constitución de la Republica del Ecuador (2008) señala:

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

(Plan de Creacion de Oportunidades, 2021-2025) **menciona:**

Objetivo 1: incrementar y fomentar, de manera inclusiva, las oportunidades de empleo y las condiciones laborales.

Políticas.

1.1 Crear nuevas oportunidades laborales en condiciones dignas, promover la inclusión laboral, el perfeccionamiento de modalidades contractuales, con énfasis en la reducción de brechas de igualdad y atención a grupos prioritarios, jóvenes, mujeres y personas LGBTI+.

A.7 Crear redes de empleo, priorizando el acceso a grupos excluidos y vulnerables, con enfoque de plurinacionalidad e interculturalidad.

Según (Superintendencia de Económica Popular y Solidaria, 2020):

Se confirma con el análisis del destino del crédito por actividad económica que financia el SFPS, en donde se observa que el 47% de la cartera financia actividades de consumo, vivienda y educación, denominadas como “actividades no productivas”, en tanto que la diferencia se distribuye en actividades como comercio, transporte,

agricultura, actividades financieras, entre otras. Esto obedece a la naturaleza del sector enfocado más a las economías de las personas y negocios microempresariales, hecho que se observó con la contribución al nivel de empleo principalmente y por ende al PIB. Para ratificar lo señalado observamos que el financiamiento del 3.28% de la cartera se encuentra en las actividades de servicio doméstico y alojamiento.

Capítulo II: Metodología

Diseño de la investigación

El presente trabajo investigativo es de tipo Campo – Descriptivo, debido que se analizara el acceso y uso de los microcréditos del grupo de Ahorro y crédito “Un futuro mejor”, donde se obtendrá datos reales, certificando que dichos datos no sean manipulados, posterior aquello por medio de estos insumos se detallara y se dará a conocer de manera transparente cada uno de los resultados del grupo de ahorro y crédito. El método aplicado es inductivo - deductivo, de manera que, con los datos proporcionados del grupo de ahorro y crédito, podrá ser indagado e investigado como objeto de estudio. La población para indagar está conformada por los integrantes del grupo financiero, como parte de las técnicas y recolección de información están direccionadas con técnicas cualitativa – cuantitativa, permitiendo obtener respuestas eficientes al tema de estudio y el análisis de la variable.

2.1 Tipos de investigación

El presente trabajo investigativo consta de dos tipos de enfoques, definiendo el primero como una investigación de campo, donde se analizará de manera directa a los socios del grupo de ahorro y crédito acerca del acceso y el uso de los microcréditos que son otorgados a los integrantes directos y personas externas, obteniendo datos pertinentes para la investigación y como segundo es una investigación denominada de tipo descriptiva, puesto que; con los datos obtenido se analizará las facilidades que se tienen dentro del grupo financiero y además conocer el uso que los socios brindan a los microcréditos y si estos son productivos para su estilo vida.

2.2 Métodos de investigación

Según (Bernal Torres, 2010) menciona en los métodos de investigación que:

En el método deductivo es uno de los métodos de razonamiento el mismo que se basa en recopilar resultados generales para sustentar explicaciones particulares. El método mencionado parte con un análisis de principios, teorema o leyes que sean comprobadas y validadas, donde se aplicaran a las soluciones o sucesos en particulares.

El método inductivo es utilizado con la finalidad de resaltar por medio de conclusiones sucesos particulares certificados y validados, para centrarse en las conclusiones generales. Este método parte de una investigación individual de sucesos y que se expresan en conclusiones generales, que surgen de leyes, principios o fundamentaciones de una teoría.

El método inductivo – deductivo permitirá conocer a fondo el tema de estudio alcanzando datos relevantes. El método inductivo se centra en el estudio de campo donde se obtendrá información que ayuda a conocer el acceso y uso que los socios tienen al otorgarle este tipo de créditos, y método deductivo que se basa en la literatura que se refleja en la variable de los microcréditos dando a conocer si este es beneficioso para los socios del grupo de ahorro.

Población y muestra

En el grupo de ahorro y crédito “un futuro mejor” ubicado en el cantón Santa Elena provincia de Santa Elena cuenta con una población conformada por 40 socios, dichos integrantes son partícipes del grupo financiero, en donde estos datos fueron recibidos por la gerente del grupo, proporcionado para el trabajo investigativo.

Para el trabajo de integración curricular se utilizará la muestra por conveniencia,

siendo esta una técnica no probabilística y no aleatoria en donde serán participes 15 socios del grupo de ahorro y crédito “un futuro mejor”, siendo importante considerar la localidad y la proximidad de los socios e investigador, de manera que se pueda obtener los datos requeridos para el tema de estudio, siendo este un método sencillo y de rápido acceso para que se logre obtener de manera congruente cada uno de los datos recolectados.

Tabla 1

Cuadro de población y muestra.

Población	Muestra
40	15

2.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Según (Bernal Torres, 2010) menciona:

El cuestionario es una herramienta compuesta por preguntas direccionadas para recolectar datos significativos para la investigación, con la finalidad de alcanzar los objetivos del trabajo investigativo, por medio de este cuestionario de preguntas se obtendrá datos confiables, los cuales son pertinentes para analizar el estado y situación del objeto de estudio.

Encuesta

La técnica de la encuesta aplicada en el trabajo investigativo permite recolectar información necesaria de los microcréditos, datos que ayuda a conocer y constatar la realidad que existe por parte de los socios al momento de acceder a los créditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “un futuro mejor” del cantón Santa Elena y el uso respectivo que le da.

La técnica empleada se aplicará mediante un cuestionario de preguntas cerradas, con

la intención de reunir la información específica y oportuna, con una estructura diseñada por preguntas centradas en la variable de estudio, microcrédito, el acceso y uso que los clientes del grupo de ahorro y crédito dan a este tipo de préstamos otorgado.

CAPÍTULO III

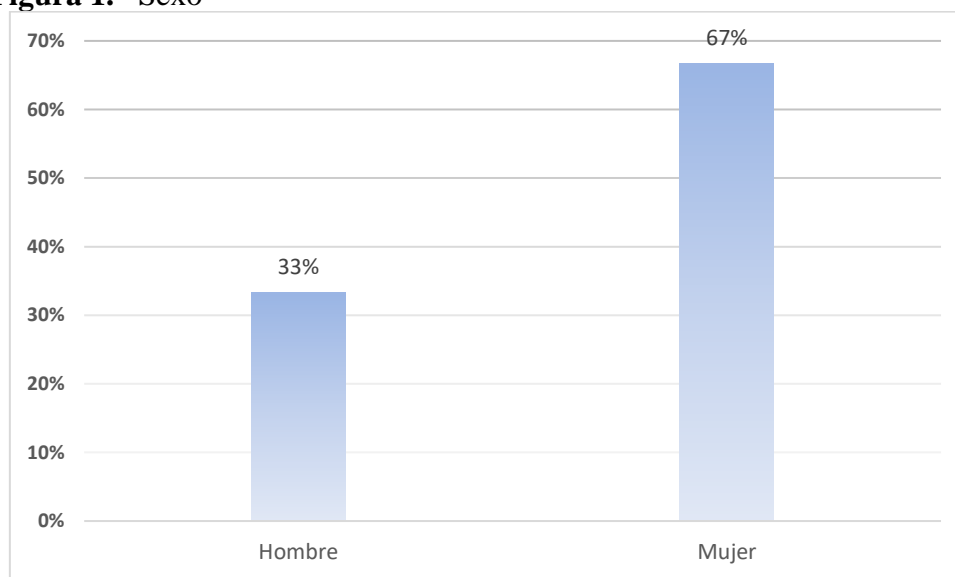
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este capítulo se presentarán los datos recolectados mediante la aplicación de una encuesta en donde fueron partícipes 15 socios de un total de 40 integrantes que existen en el grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor”, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena donde se detallarán las situaciones que surgen al momento de acceder y hacer uso de los microcréditos otorgados.

Sección 1: Características de los antecedentes de los encuestados

3.1 Análisis de datos

Figura 1. Sexo

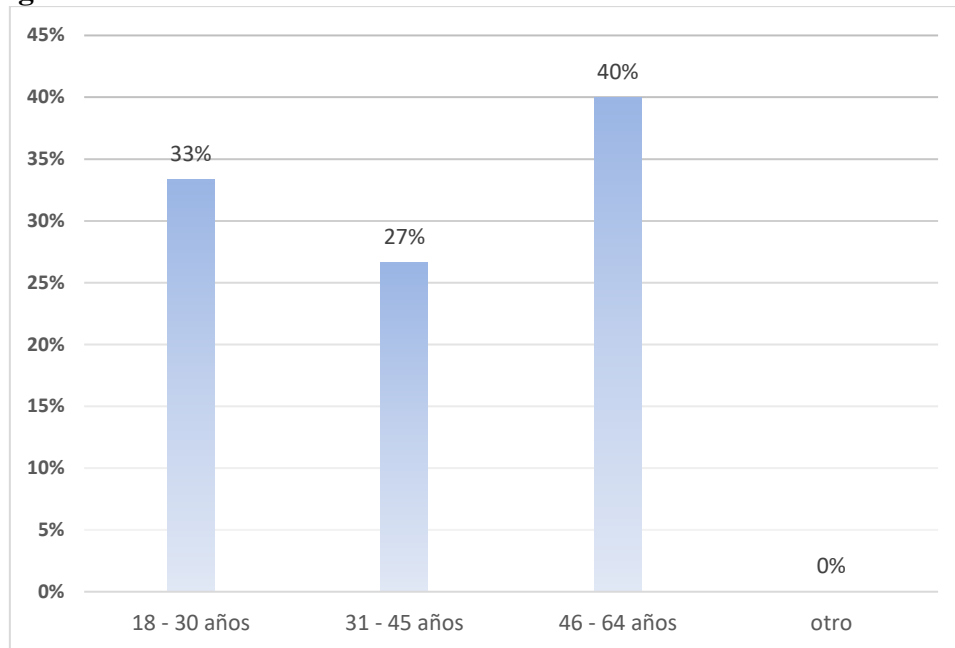


En lo que se puede visualizar en la Figura 1 hace referencia al género de los integrantes que conforman el grupo de ahorro y crédito “un futuro mejor”, en donde se encontró un porcentaje alto por parte del género femenino del 67%, y por parte del género masculino se detectó con un porcentaje del 33%.

En los resultados obtenidos de la sección 1 de las encuestas se pudo evidenciar que, en el grupo de ahorro y crédito, ubicado en el cantón Santa Elena, el género predominante

es de sexo femenino en donde diversas investigaciones han proyectado los mismos resultados, considerándolo así, como un género que busca obtener independencia económica que le permita mejorar su calidad de vida.

Figura 2. Edad

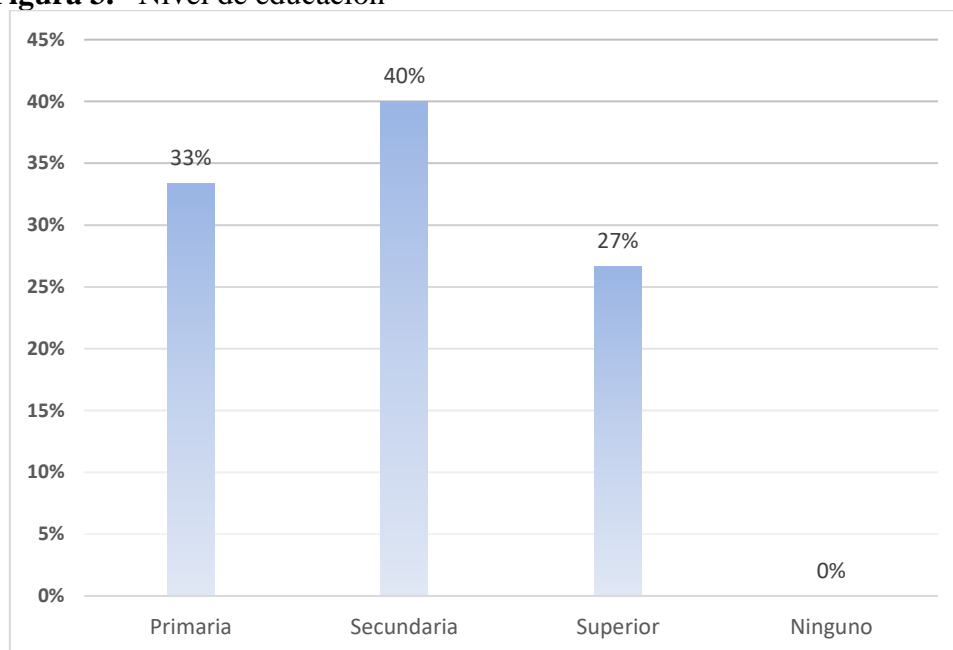


En la Figura 2 de la encuesta realizada donde se hace referencia acerca de la edad de los socios por parte del grupo financiero, se pudo dar a conocer que, existe el 40% de socios en el rango contemplado entre los 46 a 64 años de edad siendo el más alto en la figura, por consiguiente se detectó que el grupo se integra además por el 33% de personas en el rango de 18 a 30 años de edad, de igual manera se visualizó que existe un porcentaje del 27% por parte de los integrantes que se encuentran en el rango de las personas de 31 a 45 años de edad.

Se puede observar que muchas de las personas encuestadas son mayores que se encuentran entre los 46 a 64 años, lo que se puede deducir desde algunos puntos de vista, por los cuales ellos optan por pertenecer a un grupo de ahorro y crédito, donde en comunicación con ellos mencionaron que por el nivel académico y su edad

avanzada muchas de las grandes entidades financieras tanto públicas como privadas han negado sus servicios debido que, no cumplen con el perfil adecuado para obtener un préstamo, por ende, optan por ser parte de dichos grupos financieros que le permiten invertir cantidades cómodas de dinero y obtener créditos pequeños que son de gran utilidad para estas personas.

Figura 3. Nivel de educación

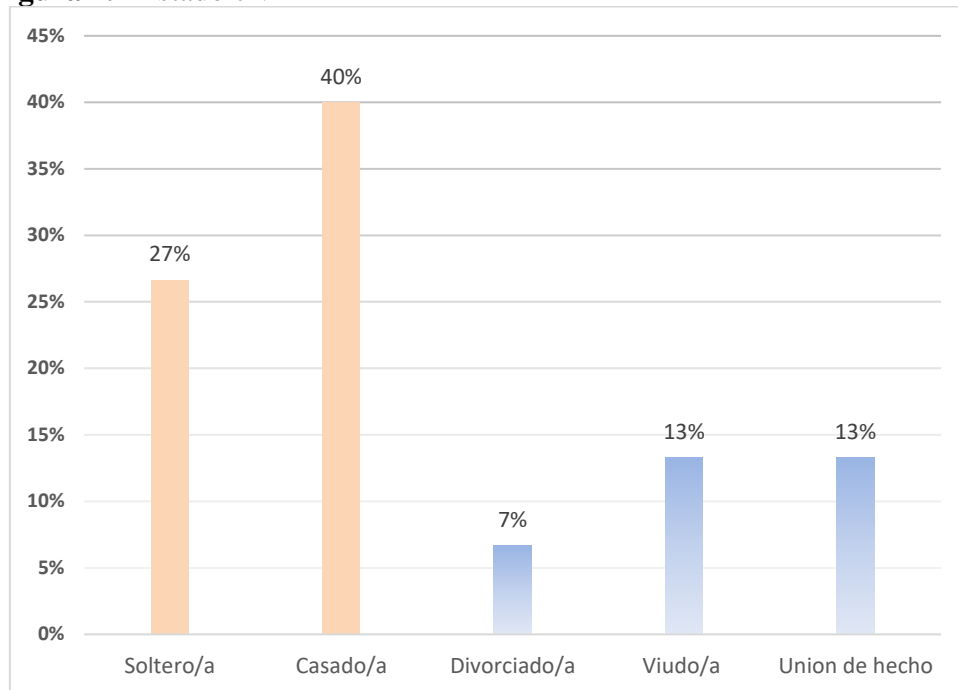


En la Figura 3 contemplada por la encuesta, muestra el nivel de educación que los socios del grupo de ahorro y crédito tienen, en donde se observó por medio de los datos obtenidos que el 40% de los socios han culminado la secundaria, posterior de los resultados se conoció que el 33% de los integrantes han culminado hasta el nivel académico primario, el 27% de los que conforman el grupo han culminado su carrera universitaria.

Los datos proporcionados por la encuesta se pudieron detectar que el 73% de los socios han cursado por un nivel académico primario y secundario, en donde las oportunidades laborales son limitadas, y las personas como es en el caso de los socios del grupo de

ahorro y crédito “Un futuro mejor” buscan invertir y a su vez obtener beneficios crediticios con la razón de tener mejores oportunidades de económicas.

Figura 4. Estado civil

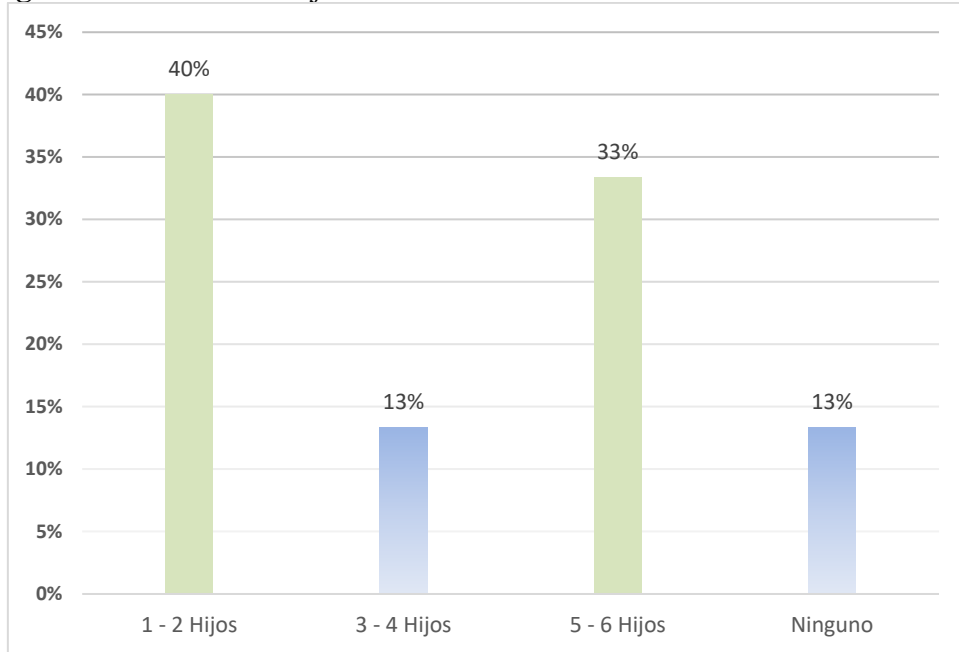


Como se puede visualizar en la Figura 4, se obtuvieron datos pertinentes referente al estado civil de los socios que conforman el grupo de ahorro y créditos “Un futuro mejor”, contesto que el 40% de los socios se encuentran actualmente casado, por consiguiente se detecto que el 27% de los integrantes se encuentran soltero, posterior a los resultados se pudo observar que el 13% de los socios respondió que esta viudo, de la misma manera el 13% ha mencionado que se encuentran en unión de hecho, y el 7% restante ha dado a conocer que actualmente se encuentran divorciado.

Según los resultados obtenidos se pudo determinar que el 40% de los socios encuestados se encuentran civilmente casados, en donde se pudo determinar que los mismos intervienen en estas actividades económicas donde se obtienen incentivos económicos que ayudan a salir de las limitaciones económicas que suelen presentarse

en las familias de nuestro cantón logrando mejorar la calidad de vida.

Figura 5. Número de hijos

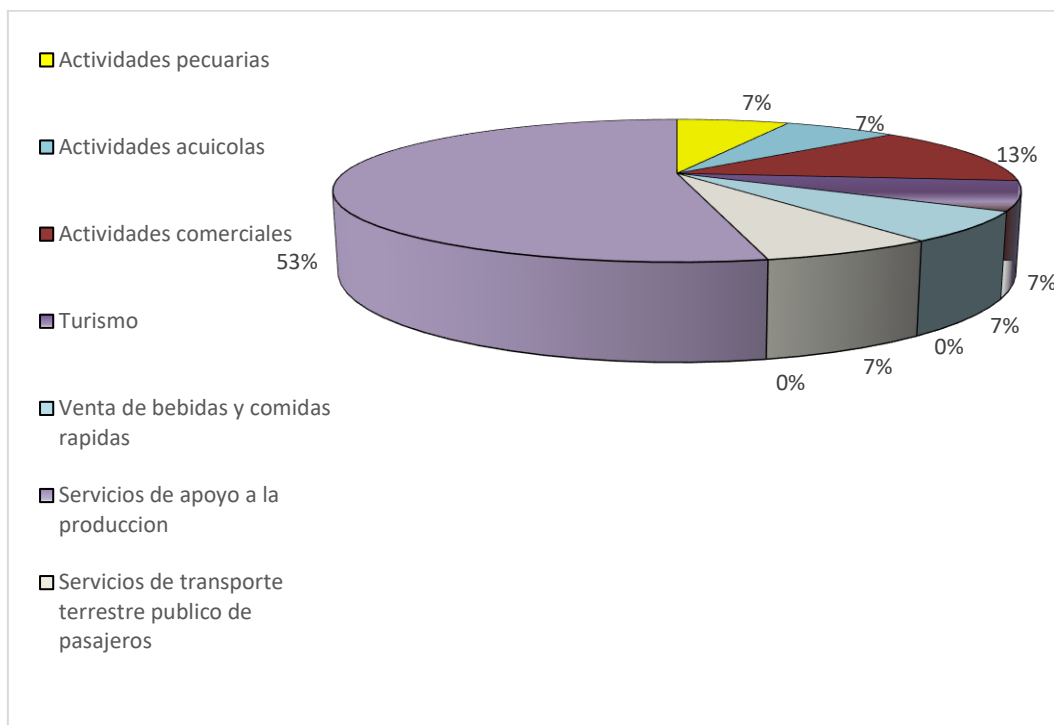


En la Figura 5 se puede observar los resultados obtenidos de las encuestas referente a los números de hijos que tienen los socios del grupo de ahorro y crédito, obteniendo un porcentaje del 40% que mencionaron que se encuentran en el rango de 1 a 2 hijos, seguido del resultado del 33% de socios que respondieron que se sitúan en el rango de 5 a 6 hijos, el 13% de los socios pertenecientes al grupo mencionaron que están en el rango de 3 a 4 hijos, y el otro 13% de los encuestados mencionaron que no tienen hijos.

Se puede observar mediante los resultados obtenidos que el 83% de los socios son padres de familia en donde el 40% son el pico más alto en el rango entre 1 – 2 hijos según las encuestas aplicadas, se manifestó y se indagó que existen socios del grupo de ahorro y crédito siendo padres e hijos partícipes de este proyecto del microcrédito denominado como una herramienta esencial utilizada por las personas de escasos recursos que buscan oportunidades de invertir y hacer uso de dinero a tal manera de mejorar su calidad de vida por este método viéndolo como una salida ante el

desempleo.

Figura 6. ¿A qué actividad económica principal se dedica?



En la figura 6 se observa los datos recolectados por medio de las encuestas en donde hace referencia a la pregunta ¿A qué actividad económica principal se dedica?, en donde el 53% de los socios encuestados mencionaron que se encuentran realizando otras actividades económicas diferentes a las mencionadas en la encuesta, el 13% de los socios se dedican a las actividades comerciales, el 35% de los socios han mencionado que se encuentran realizando las otras actividades como son pecuarias, , acuícolas, turismo, a la venta de bebidas y comidas rápidas y al servicio de transporte terrestre público de pasajeros.

Se pudo detectar que el 53% de los socios mencionaron que se encuentran realizando otras actividades económicas, lo que compete a personas que se dedican a la docencia rama del sistema educativo, también se encuentra conformado por socios que brindan

servicios de asesorías jurídicas siendo esto también un beneficio para el grupo de ahorro y crédito en donde se pueden asesorar para ciertas medidas que los integrantes necesitan acerca del grupo financiero, **así** mismo existen contadores quienes se encuentran en este proyecto objeto de estudio, quienes a su vez dan conocimientos relevantes para que el grupo conste de soportes necesarios y orden administrativo para funcionar con total eficiencia y transparencia, cada uno de estas personas relacionadas con el grupo son las encargadas además de inyectar capital al grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” lo que permite tener siempre disponibilidad de créditos para los socios que necesiten.

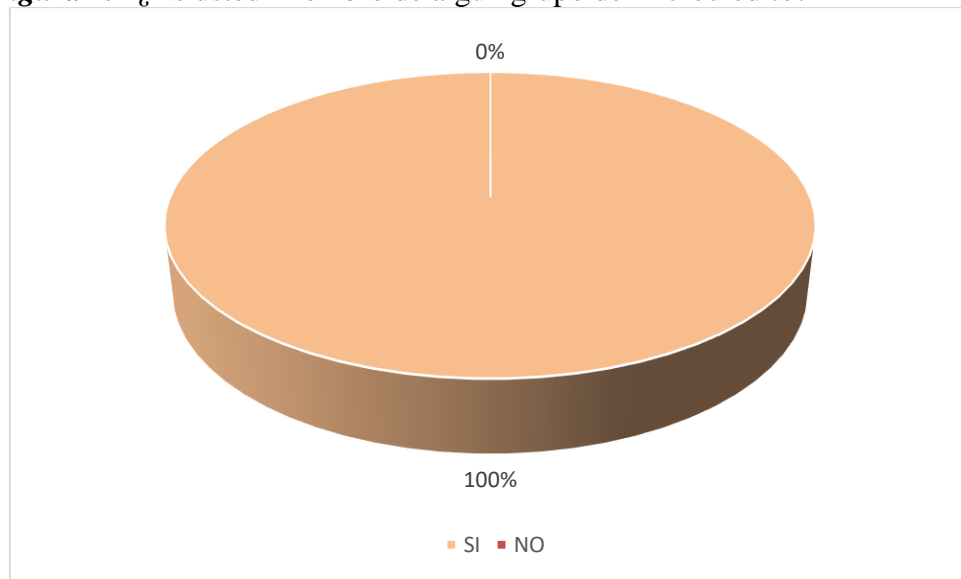
¿Cuánto tiempo ha estado en el grupo de Ahorro y Crédito?

El grupo de Ahorro y créditos “Un futuro mejor” inició sus actividades en el 2019, año donde se integraron 10 socios, en los años posteriores mencionaron que se integraron 25 socios adicionales y se registro una salida de un socio del año 2019, participando para dicho año un total de 34 socios, para el año 2021 se integraron 5 socios los cuales fueron participes para complementar dicho proyecto de ahorro y credito, para el presente año se registro un total de 40 socios quienes son socios activos, los datos mencionados son comprobados y avalados por parte de la líder del grupo financiero.

Por medio de la encuesta aplicada se pudo conocer que los socios formaron parte de un grupo de ahorro y crédito por primera vez en el denominado grupo “Un futuro mejor”, el mismo donde se encuentran gestionando sus ingresos y a la vez obteniendo beneficios de aquellas divisas que se manejan, con la intención de promover la economía del país con emprendimientos y mejorando su calidad de vida.

Sección 2: Accesibilidad de microcrédito

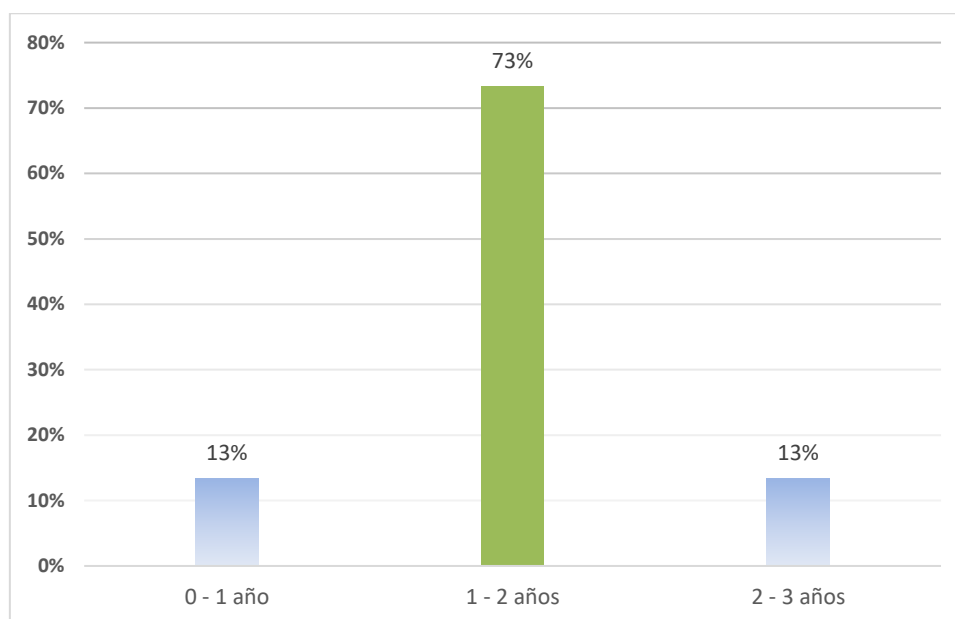
Figura 7. ¿Es usted miembro de algún grupo de microcrédito?



En la Figura 8 se puede visualizar los datos que responden a la interrogante de ¿Es usted miembro de algún grupo de microcrédito?, según la encuesta aplicada en donde el 100% de los socios encuestados mencionaron que, si forman parte de algún grupo de microcrédito, obteniendo como diferencia un resultado porcentual del 0% determinando que cada uno de los socios efectivamente se encuentran integrados a un grupo financiero.

Actualmente los grupos de ahorro y créditos han crecido notablemente, de manera que la población en gran parte, ha optado por integrarse a uno de ellos, en donde se desea ver una inversión como potencial económico a futuro, donde han mencionado por medio de estudios que, los microcréditos son esenciales para el desarrollo de la economía de un territorio, en donde se plantean ideas innovadoras que va de la mano con la competitividad de las pequeñas empresas, demostrando la capacidad de emprender un negocio por parte de las personas de los sectores aledaños que son excluidas por una gran parte de la sociedad.

Figura 8. ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?

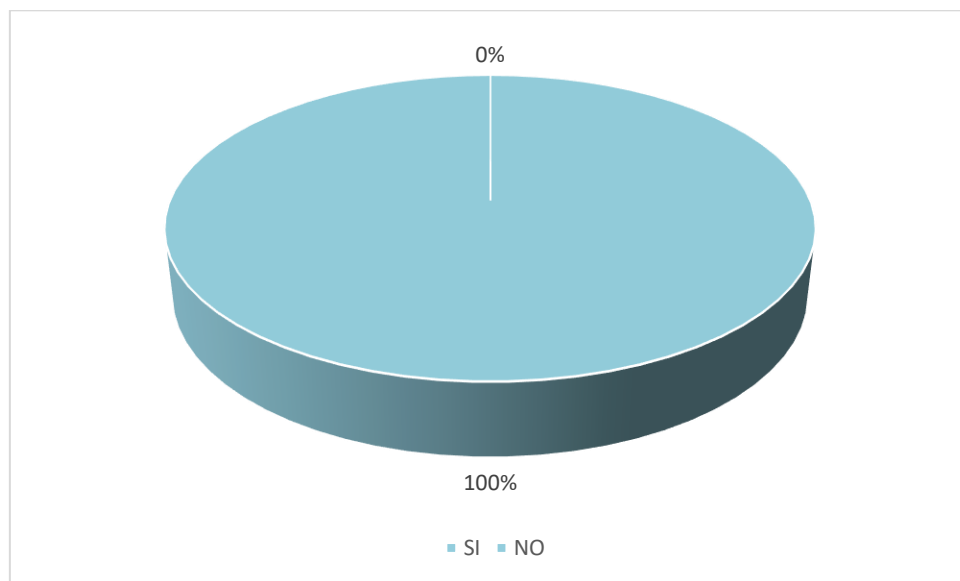


Como se observa en la figura 9, donde hace referencia al tiempo que los socios llevan siendo miembros del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor”, se recolectaron los siguientes datos por medio de las encuestas donde se determinó que el 73% de las personas que conforman el grupo encuestado están en el rango de 1 a 2 años siendo miembros, a su vez el 13% de los socios encuestados mencionaron que se encuentran en el rango de 0 a 1 año siendo participe, y el 13% restante afirmó que se encuentra en el rango de 2 a 3 años siendo activos en el grupo económico.

En el 2019 se planteo formar un grupo de ahorro y crédito denominado “Un futuro mejor”, que tenia como objetivo integrar personas locales, que buscan una salida ante la escases económica y la falta de oportunidades laborales que existe en el cantón Santa Elena siendo una gran responsabilidad, en donde se iniciaron con 10 socios en el primer año, alcanzando resultados favorables a finales del periodo para iniciar un nuevo año con los mismo objetivos y una mejora con políticas internas reestructuradas,

siendo el segundo año como uno de los mas altos en la integración de socios que buscaban el préstamo creditico para el desarrollo de un emprendimiento, educación propia o de algún miembro de familia, mencionando que es una salida ante la exclusión por parte de las entidades financieras, bancos o cooperativas.

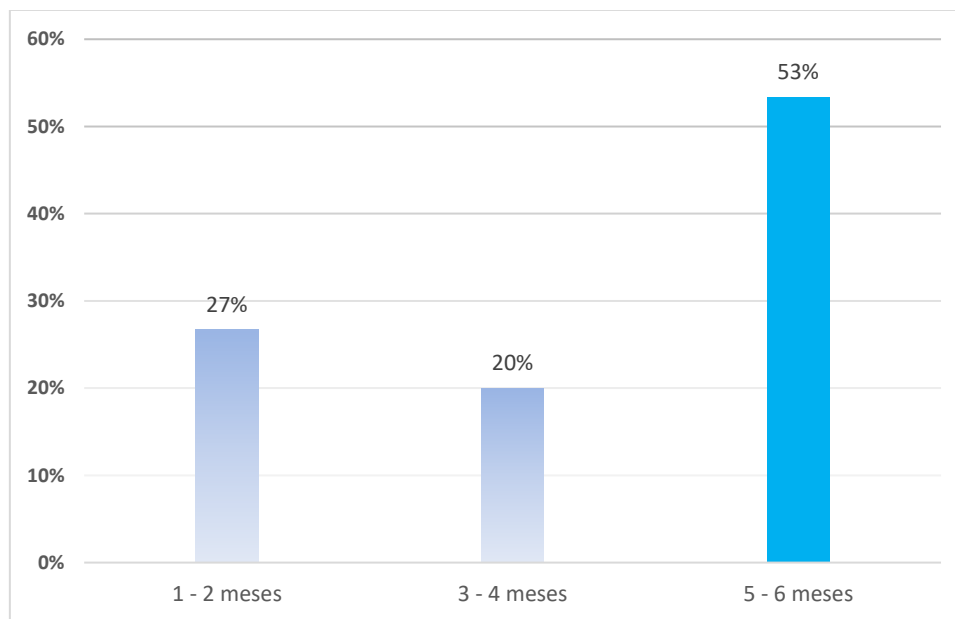
Figura 9. ¿Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro?



En la Figura 10 se puede observar que hace referencia a una de las interrogantes de la encuesta aplicada al tema de estudio, en donde se desea conocer si los socios encuestados han recibido un microcrédito destinado para su negocio desde que se hicieron miembro del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor”, en donde se obtuvo un porcentaje del 100% de los socios mencionando que si obtuvieron este beneficio. Por medio de los resultados mostrados se logró evidenciar que los socios en su totalidad recibieron por parte del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” prestamos bajo este método destinados para la proyección de emprendimientos que les permita invertir cierta cantidad de dinero con la intención de plantear un negocio próspero y duradero alcanzo nuevos ingresos, comentando además que sus propósito

es contribuir a la economía y desarrollo del país donde además ellos al igual que su aporte ante la nación desean mejorar sus condiciones de vida.

Figura 10. ¿En caso de ser Si la respuesta de la pregunta 10, indique por cuánto tiempo?

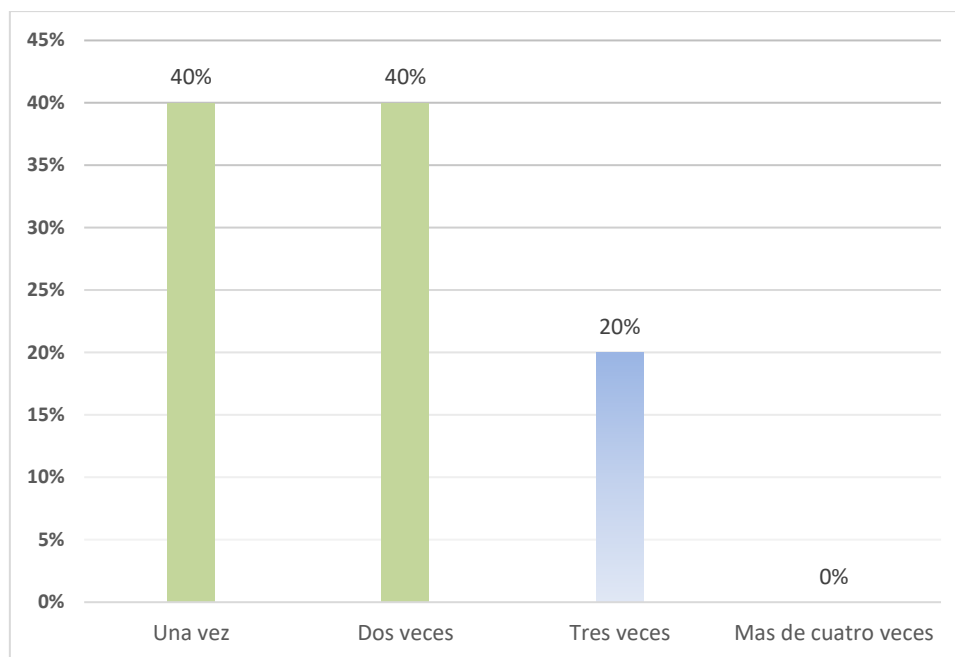


Referente a la figura 11 en donde trata del tiempo por el cual se destino para el pago del préstamo en el grupo de ahorro y crédito, el 53% los socios encuestados mencionaron que se encuentran en el rango de 5 – 6 meses, por consiguiente, el 27% de ellos supieron responder que se sitúan en el rango de 1 – 2 meses, y el 20% restante de los socios indicaron que se ubican en el rango de 3 – 4 meses.

Por medio de los resultados obtenidos se pudo determinar que el 53% de los socios encuestados se les brindo la oportunidad como tiempo limite de pago de 5 a 6 meses, lo que permite que los integrantes dispongan de una facilidad y mayor oportunidad de cumplir con sus obligaciones de pagos correspondientes, comprendiendo sus

necesidades que pueden presentarse en el transcurso de los meses considerando al microcrédito como una herramienta utilizada para potenciar la economía.

Figura 11. ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcrédito?

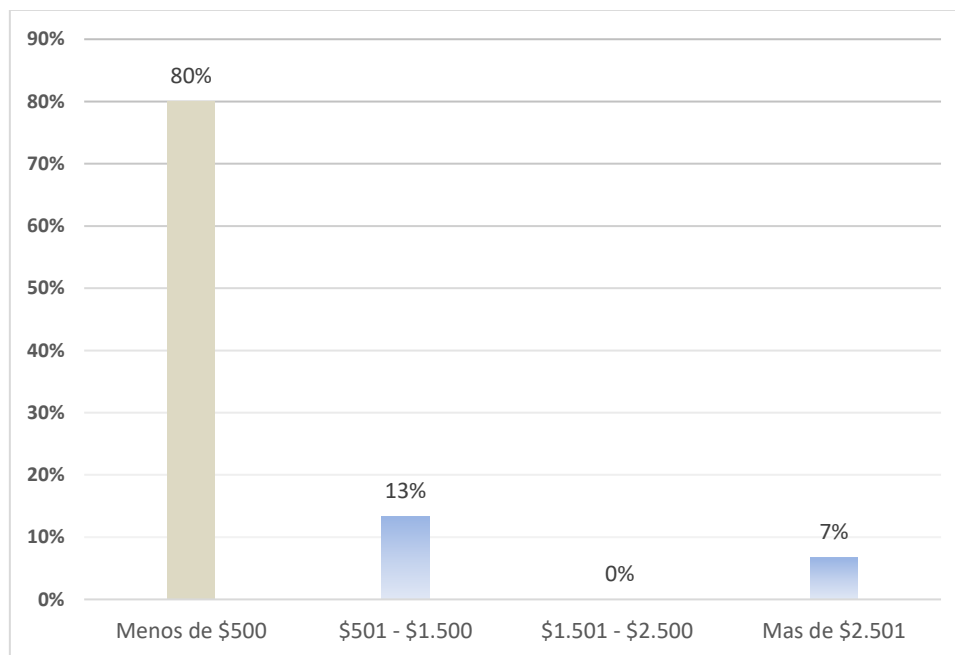


Como se observa en la Figura 12 de la encuesta aplicada responde a la interrogante ¿Cuántas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcrédito?, en donde el 40% de los socios encuestados mencionaron que obtuvieron dicho préstamo una vez, el 40% de los socios de igual manera encuestados mencionaron que gozaron dos veces de este tipo de préstamos crediticios, concerniente al 20% de los socios estudiados mencionaron que obtuvieron tres veces este beneficio por el esquema de microcrédito.

Por los resultados recolectados se puede observar que el 80% de los socios obtuvieron hasta 2 préstamos por el método de microcrédito, en donde en su mayoría fueron destinados para emprender un negocio o educación de los hijos, considerando estos

dos puntos clave como una inversión a futuro por parte de los socios, tanto en el sector comercial y de educativo.

Figura 12. ¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?



Como se observa en la Figura 13 de la encuesta aplicada responde a la interrogante ¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?, en donde el 80% de los socios encuestados mencionaron que obtuvieron un préstamo menor de los \$ 5.00 dólares americanos, seguido del 13% menciona que dentro de los últimos seis meses obtuvieron un prestado que se encuentra en el rango de los \$ 501 - \$1.500 dólares americanos, y solo el 7% de los socios encuestados mencionaron que realizaron un prestamos superior a los \$ 2.501 dólares americanos.

Como se observa en la figura 13, el 80% de los socios han utilizado dichos prestamos crediticios para el impulsar sus emprendimientos, en donde muchos de los peninsulares tienen proyecciones microempresariales las mismas ideas que se encuentran estancadas por la ausencia de capital por la que carecen, siendo el método del

microcrédito una herramienta indispensable para las personas de bajos recursos que tienen la iniciativa de generar ingresos para optar por una mejor calidad de vida para sus familias.

¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito?

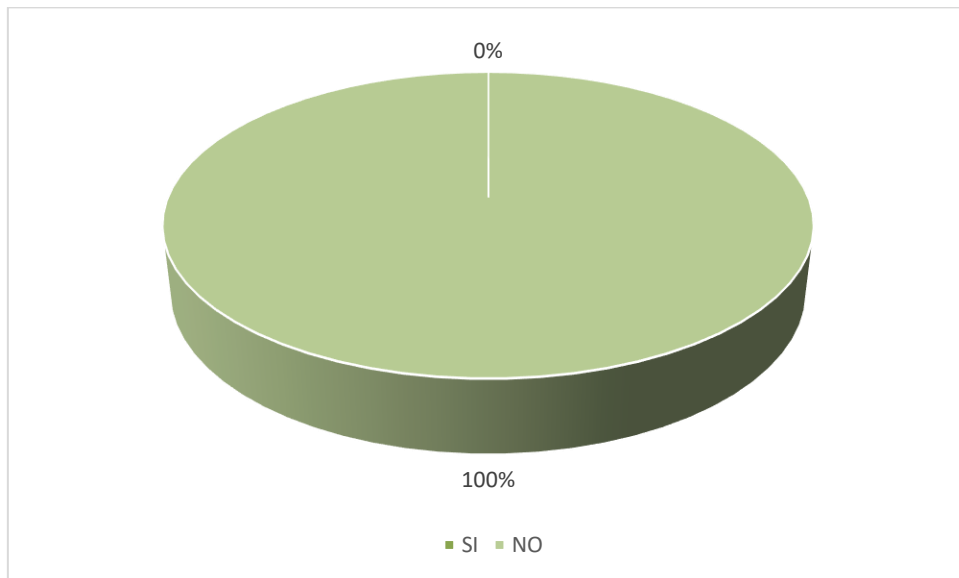
Los microcréditos han sido una salida ante la necesidad económica que vive las personas de bajos recursos en donde se ha demostrado que es una herramienta eficiente, muchos de los socios que han solicitado este tipo de préstamos crediticios mencionaron que han tenido un plazo de 1 a 2 meses en devolver los microcréditos considerando que los préstamos otorgados no fueron superior a los \$ 200 dólares americanos, mientras que las otras personas que hacen realizan préstamos superior a la cantidad antes mencionada el tiempo de devolución puede llegar a extenderse de 3 a 4 meses, siendo un grupo con socios que tienen la capacidad de inyectar mayor capital en ocasiones requieren de un microcréditos superior a los \$2.500 dólares americanos en donde consideran el monto alto permiten que el beneficiario disponga de un plazo de devolución de 5 a 6 meses.

¿Cuál es la tasa de interés del préstamo?

Por medio de la encuesta aplicada a los socios del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” ubicada en el sector Jerusalén II, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, mencionaron que la tasa de interés que se ha determinado para los cobros de los préstamos otorgados por la metodología de los microcréditos es del 10%, tasa que se ha mantenido vigente desde sus inicios en el año 2019, siendo una tasa por pagar cómoda para los integrantes que le permite postular a estos créditos y usarlos para las actividades que lo requieran.

En donde además comentaron que es de gran ayuda para ellos el pertenecer a un grupo de ahorro y crédito de tal manera que le brindan accesibilidad crediticia para momentos difíciles que se les presentan a lo largo de su vida cotidiana a diferencia de las entidades financieras que requieren de personas que cumplan con un perfil establecido por dichas organizaciones para obtener un crédito, siendo un acceso difícil para estas personas adicionado también el alto interés a los que se comprometen de ser el caso de obtener un préstamo que dificulta su crecimiento económico.

Figura 13. ¿Es demasiado alto el interés?

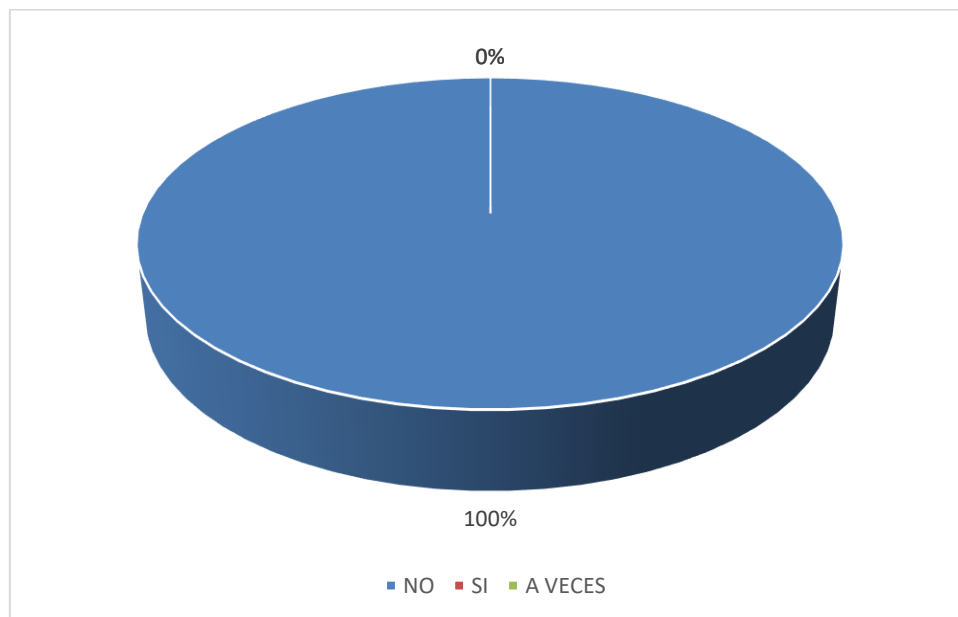


En la figura 16, como otras de las interrogantes que se reflejaron en la encuesta hace referencia a la pregunta ¿Es demasiado alto el interés?, en donde se obtuvieron los siguientes datos mencionando por los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor”, respondiendo el 100% de los socios el apartado de no, determinando que el interés que ha estipulado el grupo es beneficio para sus integrantes.

El grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” ubicado en el cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena se ha caracterizado desde sus inicios por mantener la tasa de

interés del 10% hasta la actualidad, lo cual mencionan los socios encuestados que dicho porcentaje es cómodo para el alcance de sus ingresos y accesibles de pagarlo, lo que les permite obtener prestamos crediticios para invertir en negocios que le abran las puertas para obtener mayores oportunidades de ingresos económicos.

Figura 14. ¿Tuviste algún problema para pagar?

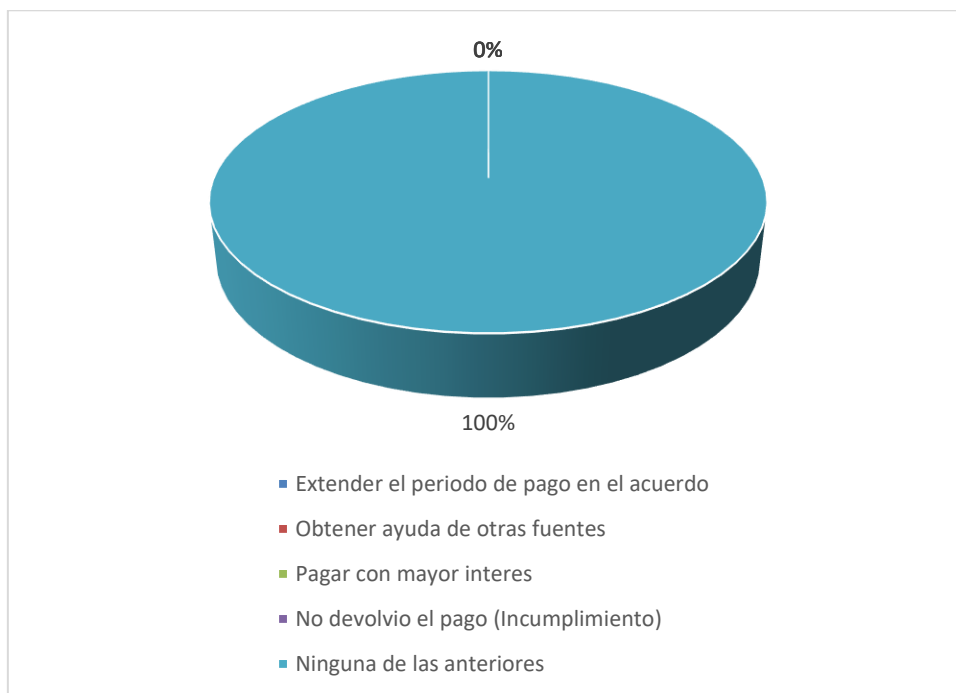


Como se observa en la Figura 17 de la encuesta aplicada, hace referencia si existió un problema por parte de los socios al momento de pagar algún microcrédito que se les otorgo, en donde el 100% de los integrantes encuestados del grupo de ahorro y crédito mencionaron que no existió algún inconveniente.

Como se observa en la figura 17 referente a los pagos, los socios pertenecientes al grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor”, mencionaron que no se les presento alguna problemática que le impida cumplir con los pagos que se les atribuyo, de manera que las tasa de interés del grupo es del 10%, el mismo que se ha establecido desde sus inicios, en donde los integrantes mencionaron que son cómodas para ellos, lo que lleva a la comparativa que existen y aplican las bancas publicas y privadas tasas

de intereses altas que dificulta la forma de pago con ellos, limitando de esta manera emprendimientos que contribuyan con la economía del país.

Figura 15. ¿Cómo lo resolviste?

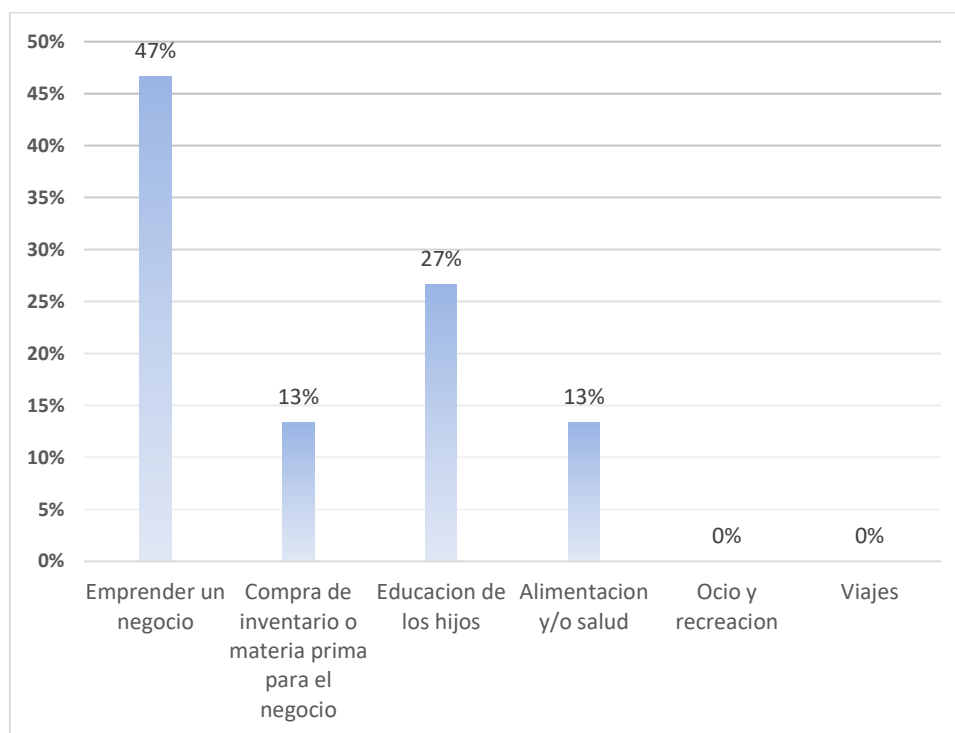


Referente a la figura 18, se puede observar que responde a la interrogante de ¿Cómo lo resolviste?, siendo el caso que existieron problemas al momento de cumplir con la devolución de préstamo y su interés, en donde los socios encuestados por parte del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” respondió el 100% la opción de Ninguna de las anteriores descartando alguna inconsistencia por parte de su cumplimiento.

De acuerdo con lo que se observa se pudo determinar que los socios encuestados pertenecientes al grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” no tuvieron inconvenientes para pagar los créditos otorgados, logrando evitar algún método de pago para solventar su obligación con el grupo financiero por algún incumplimiento de socio, referenciando que el grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” facilita

métodos de pago en cuotas pequeñas para ayuda de los socios de escasos recursos económicos.

Figura 16. ¿El ultimo microcrédito recibido en que lo utilizaste?



En lo que se refiere a los datos mostrados en la Figura 19, la cual trata del último microcrédito recibido en que fue utilizado por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor”, se detectó que el 47% de los socios encuestados han utilizado dichos créditos para emprender un negocio, seguido de esto el 27% respondieron que ha sido utilizado para la educación de los hijos y el 26% de los socios mencionaron que este beneficio crediticio fue destinado para la compra de inventario o materia prima para el negocio y destinado también para la alimentación y/o salud.

Se pudo determinar que el 47% de los socios encuestados, destinaron los microcréditos para iniciar un negocio, siendo este una inversión para obtener beneficios a mediano y a largo plazo contribuyendo a la economía popular, obteniendo sus propios ingresos

bajo sus proyecciones para generar nuevos ingresos, y por su parte el 27% de los socios encuestados destinaron estos préstamos crediticios en educación, siendo este un factor fundamental que permite obtener mayores oportunidades laborales, educando a la sociedad para contribuir por medio de sus conocimientos el desarrollo de su país.

3.2 Discusión

A partir de los resultados hallados en la investigación, se puede observar mediante los datos obtenidos, que estos han sido pertinentes y oportunos siendo esenciales para futuras investigaciones en donde se determinaron que los microcréditos son herramientas fundamentales para nuestra sociedad.

El trabajo de investigación se centra en describir cada una de las peculiaridades demográficas en base a los resultados obtenido por medio del instrumento utilizado que sirve de sustento para conocer el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor”.

Los presentes resultados del trabajo investigativo concuerdan con lo que sostienen (Duta Uyaguary, Álava Atiencie, Pinos Ramón, & Sigüenza Orellana, 2021), quienes expresan que los microcréditos son herramientas determinadas como beneficiosas para los integrantes de dicho grupo financiero que fue objeto de estudio, en donde mejoro notablemente la calidad de vida y a su vez estos prestamos crediticios son destinados en su mayoría para emprendimientos que son a su vez, un aporte para la economía tanto local y nacional, de la misma manera muchos respondieron que los préstamos que fueron otorgados fueron destinados para educación lo que refleje una responsabilidad y superación para los hijos con el sistema de educación.

Por otra parte, acogiéndonos a lo expuesto por (Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, 2020) donde mencionan que los microcréditos son instrumentos que ayudan a la reducción de la pobreza y conlleva a mejorar la calidad de vida en las familias, en donde se conoció que las razones para acceder a estos grupos de ahorro y créditos son para emprendimientos de nuevos negocios y por medio de ellos suplantar las necesidades básicas relacionándose con el objeto de estudio que por medio de los resultados se pudo conocer que, dichos créditos otorgados por parte del grupo de

ahorro y crédito “Un futuro mejor”, en su mayoría son consignados para proyectos de negocios que le permitan obtener ingresos económicos que sirvan para mejorar la calidad de vida.

Sin embargo, en lo expuesto por (Maza Iñiguez, 2022) donde concluyo que los microcréditos contribuyen solamente en el área comercial invirtiendo y obteniendo resultados favorables bajo el método de los microcréditos acertando satisfactoriamente, sin embargo, menciono que si son utilizados para consumo de primera línea no contribuye con el crecimiento económico de la población, en donde refuto que existen diversas investigaciones como las antes mencionada en donde se mencionan que por medio de una buena gestión de los recursos se obtienen beneficios al momento de invertir, logrando además que estos microcréditos sean para reducir la pobreza y necesidad que existe en la población, en donde además llevando a cabo una proyección de la creación de un negocio con la ayuda de estos préstamos crediticios permitirá acceder a nuevas oportunidades respecto a la calidad de vida de los socios.

Conclusiones

- ❖ Los microcréditos son herramientas que a medida que transcurre el tiempo, va siendo un método más utilizado por la sociedad, siendo este un factor que ayuda a mitigar la falencia económica que existe en los sectores aledaños del cantón Santa Elena, permitiendo acceder a grupos de ahorro y crédito obteniendo por medio de inversiones beneficios crediticios que brinden la posibilidad de emprender nuevos negocios creando fuentes de empleos e ingresos que contribuyen al país.
- ❖ El acceso y uso de los microcréditos fue destinado para las personas de bajos recursos económicos, pero en la actualidad y dentro del estudio realizado se pudo observar que este método aplica para cualquier jerarquía social, siendo herramientas de financiamientos para todo aquel que desea optimizar recursos y emprender negocios que sirvan como un ingreso a mediano y largo plazo.
- ❖ Los microcréditos por parte de los grupos de ahorro y créditos son de fácil acceso siendo un factor positivo para este sector demostrando que se pueden generar mayores ingresos por emprendimientos a partir del microcrédito en donde la tasa de interés para los pagos de préstamos es baja a comparación de las grandes bancas del país.

Recomendaciones

- ❖ Incentivar a toda la comunidad de la provincia de Santa Elena acerca de los grupos de ahorro y créditos que usan el método de los microcréditos como herramienta ante la exclusión financiera que existe por entes financieras para con las personas de bajos recursos económicos, dando a conocer los beneficios, las políticas, objetivos y propósitos que tienen con la sociedad.
- ❖ Es de gran importancia que los socios y simpatizantes conozcan y sigan utilizando los microcréditos de manera correcta con proyectos microempresariales creando fuentes de empleo para la comunidad y que se den a conocer por medio de nuevas metodologías por parte de los creadores del grupo de ahorro y crédito la optimización de recursos y la toma de decisiones para sus emprendimientos que sean directrices destinados ayudar a una correcta inversión.
- ❖ Fomentar la disciplina, respeto y el compromiso en estos grupos de ahorro y crédito por medio de las políticas estipuladas con la finalidad de que exista un orden al momento de ingresar a los grupos financieros y tener claros los objetivos propuestos para cada uno de ellos, de manera que, los microcréditos sean una herramienta social que brinde oportunidades a personas con grandes ideas pero con falta de capital para ejecutarlas, logrando así que sus integrantes accedan a una mejor calidad de vida.

Bibliografía

- Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador. (2008). *CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR*. Quito: Lexis. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Bernal Torres, C. (2010). *Metodologia de la Investigaciòn: administracion, economia, humanidades y ciencias sociales*. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bustamante, K., & Cabrera, K. (1 de Agosto de 2017). Microcrédito, microempresa y educación en Ecuador. Caso de estudio: Cantón Zamora. *ESPACIOS*, 16. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p25.pdf>
- Caisa Galarza, L. (2020). *EL MICROCRÉDITO Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA HUANCABILCA PROVINCIA DE SANTA ELENA*. SANTA ELENA. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5924/1/UPSE-PAE-2021-0005.pdf>
- CARVAJAL SALGADO, A., & ESPINOZA PÁRRAGA, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de a pobreza y mejora del ingreso familiar. *VINCULOS ESPE*, 15. Obtenido de <file:///C:/Users/angel/Downloads/mcalvopiajacome,+4.+Microcr%C3%A9ditos.pdf>
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). *Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*. Milagro. Obtenido de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671/1375>
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). *Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*. Milagro. Obtenido de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671/1375>
- Chávez Castillo, 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*. Guayaquil. Obtenido de <http://181.39.139.68:8080/bitstream/handle/123456789/184/ESTUDIO-DE-LA-INFLUENCIA-DEL-MICROCREDITO-EN-LAS-PYMES-EN-EL-DESARROLLO-ECONOMICO-PRODUCTIVO-EN-EL-CANTON-LA-LIBERTAD-PROVINCIA-DE-SANTA-ELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Duta Uyaguay, E., Álava Atiencie, G., Pinos Ramón, L., & Sigüenza Orellana, S. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *MASKANA*, 1. Obtenido de <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/maskana/article/view/3965/2849>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2022). Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-laborales-abril-2022/>
- Lacalle Calderón, M. (2001). LOS MICROCRÉDITOS: UN NUEVO INSTRUMENTO DE FINANCIACIÓN PARA LUCHAR CONTRA LA POBREZA. *REVISTA DE ECONOMÍA MUNDIAL* 5, 122-123. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Maricruz-Lacalle-Calderon/publication/277260708_Los_microcreditos_Un_nuevo_instrumento_de_financiacion_para_luchar_contra_la_pobreza/links/5a1828b2aca272df0808f608/Los-microcreditos-Un-nuevo-instrumento-de-financiacion
- Ley Organica de Economía Popular y Solidaria ; Sector Financiero Popular y Solidaria ;. (2020). *Superintendencia de Económica Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/>
- Llerena, V. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. *Revista Internacional de administracion Estudios de la Gestion*, 219. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7381/1/13-Rese%c3%blas.pdf>
- Maza Iñiguez, J. (1 de Mayo de 2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Sociedad & Tecnología*, 14. Obtenido de <http://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/213/492>
- Secretaria Nacional de Planificacion . (2021-2025). *Plan de Creacion de Oportunidades*. Obtenido de <https://observatorioplanificacion.cepal.org/es/planes/plan-de-creacion-de>

oportunidades-2021-2025-de-ecuador#:~:text=El%20Plan%20de%20Creaci%C3%B3n%20de,en%20el%20Plan%20de%20Gobierno.

Tacuri Peña, L., & Suarez, E. (15 de Agosto de 2017). Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja. *UIDE INNOVA*, 11. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3742/3/document%20%282%29.pdf>

Vallejo Ramírez, J., & Ochoa Herrera, J. (2019). EVOLUCIÓN DEL MICROCRÉDITO DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO FRENTE A LA BANCA PÚBLICA-PRIVADA DEL ECUADOR. *ECA Sinergia*, 141. Obtenido de <https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia/article/view/1550/1990>

Velásquez González, J. (2007). *El microcrédito: Sostenibilidad financiera vs. impacto sobre la pobreza*. Bolívar. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/274639595_El_Microcredito_Sostenibilidad_Financiera_vs_Impacto_sobre_la_Pobreza

Formatos de instrumentos de recolección de datos



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 “UN FUTURO MEJOR”, 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: Angelo Anthony Aquino Villón

Fecha: _____ **Lugar:** _____

SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

1.- Sexo:	2.- Edad:	3.- Nivel de Educación	4.- Estado civil	5.- Número de hijos
<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"/> Otro indique: _____	<input type="checkbox"/> Ninguno	<input type="checkbox"/> Viudo/a	<input type="checkbox"/> Ninguno
			<input type="checkbox"/> Unión de hecho	

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

- a) Actividades pecuarias (explotación de animales en general)
- b) Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios)
- c) Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)
- d) Turismo
- e) Venta de bebidas y comidas preparadas
- f) Servicios de apoyo a la producción
- g) Servicio de transporte terrestre público de pasajeros
- h) Servicio de transporte terrestre de carga pesada
- i) Otras actividades económicas

7.- ¿Cuánto tiempo ha estado en el grupo de Ahorro y Crédito? (expresé en años)

Indique: _____

SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

8.- ¿Es usted miembro de algún grupo de Microcréditos?

Si No

9.- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro del grupo?

- a) 0-1AÑO
- b) 1-2 AÑOS
- c) 2-3 AÑOS

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

Si No

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

- a) 1 – 2 MESES
- b) 3 - 4 MESES
- c) 5 - 6 MESES

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 el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?

- a) Menos de \$ 500
- b) \$ 501 - \$ 1.500
- c) \$ 1.501 - \$ 2.500
- d) Mas de \$ 2.501

14.- ¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito? _____

15.- ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo? _____

16.- ¿Es demasiado alto el interés?

Si No

17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?

Si No A veces

18.- ¿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)
- Ninguna de las anteriores

19.- ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizaste?

1. **Emprender un negocio**
2. **Compra de inventario o materia prima para el negocio**
3. **Educación de los hijos**
4. **Alimentación y/o salud**
5. **Ocio y recreación**
6. **Viajes**

Firma del encuestador

Firma del encuestado

Nombre del encuestado: _____

Fecha de Tabulación: _____

Anexo 2. Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Idea para defender	Variable de estudio
<p>ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “UN FUTURO MEJOR” DEL CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022.</p>	<p>Formulación del problema general</p> <p>¿Cuáles son las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “¿Un Futuro Mejor” cantón santa elena, provincia santa elena para el año 2022?</p> <p>Formulación de los problemas específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuáles son las características socio demográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro? • ¿Cuáles son las características financieras básicas de los socios del grupo de ahorro? • ¿Cuál es el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta e investigación?? 	<p>Objetivo general.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Describir las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Un futuro mejor” cantón Santa Elena, provincia santa elena para el año 2022. <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar las características socio demográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro. • Identificar las características financieras básicas de los socios del grupo de ahorro. • Detectar el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta e investigación. 		<p>Microcréditos</p>