



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 JULIO JARAMILLO, PARROQUIA SANTA
ROSA, CANTÓN SALINAS, AÑO 2022

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

AUTOR:

Joseph Michael Balón Balón

LA LIBERTAD – ECUADOR

AGOSTO - 2022



TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y
CRÉDITO JULIO JARAMILLO, PARROQUIA SANTA ROSA, CANTÓN
SALINAS, AÑO 2022**

AUTOR:

Balón Balón Joseph Michael

TUTOR:

Ing. Gladys Vélez García, MSc.

Resumen

Los grupos de ahorro y crédito han obtenido gran popularidad en los lugares donde existe escaso acceso al financiamiento a través de la banca comercial, ya sea para el giro de un negocio, para emprender o para pagos diversos. En la parroquia de Santa Rosa, provincia de Santa Elena se conformó el grupo de ahorro y crédito "Julio Jaramillo". Se efectuó una investigación a los socios activos, con el objetivo de describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y el uso que se les dan a los microcréditos. La investigación es descriptiva, se orienta a que proporcione los postulados fundamentales para determinar características mencionadas orientadas al acceso de los microcréditos.

Palabras claves: Financiamiento, Microcrédito, Emprender, Crédito

Abstract

Savings and credit groups have obtained great popularity in places where financing is needed, either for running a business, to undertake or for various payments, within the parish of Santa Rosa there is the savings and credit group "Julio Jaramillo" to which an investigation is carried out with the objective of describing the conditions of access and the use that are given to microcredits within this object of study, for which a descriptive investigation is used to provide us with the fundamental postulates for determine the conditional factors of the granting of microcredit and also the possible uses that are given to these, concluding that access to microcredit of this group towards its members is accessible and that the use that they give them varies a lot depending on the economic activity that they do

Keywords: Financing, Microcredit, Entrepreneurship, Credit

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 JULIO JARAMILLO, PARROQUIA SANTA ROSA, CANTÓN SALINAS, AÑO 2022**“, elaborado por el **SR. JOSEPH MICHAEL BALÓN BALÓN**, 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 MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO JULIO JARAMILLO, PARROQUIA SANTA ROSA, CANTÓN SALINAS, 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, Joseph Michael Balón Balón con cédula de identidad número 2400460057 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.



BALON BALON JOSEPH MICHAEL

C.C. No.: 240046005-7

Agradecimientos

Deseo agradecer inmensamente a mi familia quienes siempre estuvieron presente en mi formación académica y quienes me han brindado su apoyo, así como a los docentes que han laborado arduamente para poder ayudarme a cumplir con esta meta y finalmente agradecer a la universidad por darme los medios y las herramientas para cumplir este gran objetivo y consolidarme como un profesional de la Republica del Ecuador.

Dedicatoria

El presente trabajo al ser de suma importancia para el cumplimiento de mi objetivo de convertirme en un profesional, se lo dedico a mis padres, José Balón y Aracely Balón quienes han sido un pilar fundamental en el transcurso de mi carrera y que, a pesar de tener altibajos, siempre me han apoyado y brindado todo su cariño, amor y comprensión, además a mi sobrina Danna Balón quien con toda su ternura me da las fuerzas de seguir adelante con mi formación académica, profesional y personal.

Tribunal de sustentación

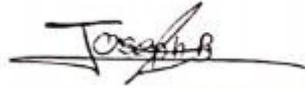
**Ec. Roxana Álvarez, Mgt.
DIRECTORA DE LA CARRERA
DE CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

**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**

FIRMAS

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Joseph", with a long horizontal stroke extending to the right.

**SR. JOSEPH MICHAEL BALÓN BALÓN, ESTUDIANTE DE LA UNIDAD DE
INTEGRACIÓN CURRICULAR II**

Índice

	Contenidos	Pág.
Resumen		3
Aprobación del profesor tutor.....		4
Autoría del trabajo		5
Agradecimientos.....		6
Dedicatoria.....		7
Tribunal de sustentación.....		8
Índice		10
Índice de Figuras		12
Índice de Tablas.....		13
INTRODUCCIÓN.....		14
Objetivos de la investigación.....		17
Los objetivos específicos.....		17
Justificación.....		18
CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO		20
1.1- Revisión de la literatura.....		20
1.2 - Desarrollo de las teorías y conceptos.		21
1.2.1 Microcrédito		21
1.2.3 Microfinanzas		22
1.2.4 Ahorro.....		22
1.2.5 Banquitos.....		23
1.3 -Fundamentos sociales y legales.....		23
Fundamentos Sociales		23
Fundamentos Legales		24
CAPÍTULO II METODOLOGÍA		28
2.1 Tipo de investigación.....		28
2.2 Métodos de investigación.....		28
Método empírico.....		28
2.3 Diseño de muestreo		28
2.4 Diseño de recolección de datos		29
2.4.1 Técnicas.....		29
2.4.2 Instrumentos		29
CAPÍTULO III RESULTADOS Y DISCUSIÓN		31
3.1 Análisis de datos.....		31
3.2 Discusión		51
CONCLUSIONES.....		53
RECOMENDACIONES		55
Referencias		56

ANEXOS	58
Anexo 1 Cronograma de Actividades.....	58
Anexo 2 Matriz de Consistencia.....	59
Anexo 3 Encuesta.....	61

Índice de Figuras	Contenido	Pág.
Figura 1 Sexo.....		31
Figura 2 Edad		32
Figura 3 Nivel de educación.....		33
Figura 4 Estado civil.....		34
Figura 5 Número de hijos		35
Figura 6 Principal actividad económica		36
Figura 7 Reconocimiento de miembros activos del grupo de ahorro y crédito.....		38
Figura 8 Antigüedad en el grupo de ahorro y crédito.....		39
Figura 9 Acceso al microcrédito.....		40
Figura 10 Tiempo del acceso el microcrédito		41
Figura 11 Cantidad de microcréditos recibidos.....		42
Figura 12 Conformidad de los miembros para con la tasa de interés en sus microcréditos.....		46
Figura 13 Dificultad para pagar el microcrédito		47
Figura 14 Resolución de dificultades		48
Figura 15 Uso del microcrédito.....		49

Índice de Tablas

Tabla 1 Cuadro de población y muestra	29
---	----

INTRODUCCIÓN

Dentro la localidad parroquia Santa Rosa, así como en todas partes del mundo existe una gran necesidad de financiamiento, esto se debe a muchos factores que intervienen dentro del sector donde se desarrolla un sector económico ya sea, la sobrepoblación, la escasez de alimento o la pobreza recurrente, siempre se evidencia la necesidad de recursos financieros aún más en los países en vías de desarrollo o economías emergentes en el mundo.

En los países subdesarrollados hay millones de personas que, al no encontrar ninguna posibilidad de empleo en el sector estructurado de la economía, debido a su falta de preparación, tratan de crear sus propias fuentes de ingresos. Cada día un mayor número de personas pobres produce una amplia variedad de bienes en talleres improvisados, fabrican sillas de bambú o venden frutas y verduras en las laderas de cualquier camino. Todos estos pequeños “negocios” o microempresas, que dan ocupación muy precaria a una gran parte de la población de menores ingresos, conforman un singular sector de la economía conocido como el Sector Informal. (Lacalle Calderón, 2001)

En consecuencia, con la búsqueda de ingresos económicos, comúnmente muchas de estas personas necesitadas optan por generar sus propios ingresos, mediante los emprendimientos, siendo estos la mejor opción por la que inclinarse, sin embargo, para lograr cumplir con los objetivos que tienen a corto o largo plazo por la creación tales microempresas necesitan encontrar una fuente de financiamiento de la cual puedan apoyarse, es aquí donde los microempresarios empiezan a buscar a los

bancos líderes en su zona, solicitando créditos a corto o largo plazo, buscando un endeudamiento que pueda ayudar a su microempresa a sustentarse con sus costos y gastos que comprenden la creación de esta, a pesar de eso las grandes entidades cuentan con sus protocolos y requisitos para la solicitud de un crédito los cuales buscan que los solicitantes cumplan con las garantías. Ahora bien, como la mayoría de las microempresas son negocios que recién están empezando, no pueden cubrir todos estos requisitos que las entidades piden, es allí donde empiezan a buscar otro endeudamiento para sobrellevar los desembolsos de dinero que genera sus micronegocios.

Un claro ejemplo es Ecuador, donde encontrar financiamiento de las entidades bancarias dominantes es una tarea difícil, muchas veces debido a los requisitos que solicitan estas empresas a sus clientes, para poder acceder a un crédito o debido a la premura que tienen ciertas personas por obtener estos medios financieros, sin el tiempo de presentar toda la información necesaria para ser tomados en cuenta por los bancos, debido a ello muchas de estas personas recurren a otras fuentes de ingresos “más rápidas”, donde puedan adquirir efectivo pronto, a pesar de pagar una alta tasa de interés en sus cuotas próximas a pagar, no importándole en el momento pero, afectándole negativamente a su economía futura.

En consecuencia, las personas buscan una ayuda financiera, confiable y honesta por lo que acuden a los grupos de ahorro y crédito, llamado también “banquito”, donde ofrecen financiamiento a un grupo de personas determinadas, siendo este crédito determinado de la suma de las acciones que un socio entregue al grupo, estos grupos son usados como una alternativa de fuentes de financiamiento sociales, ya que otorga un beneficio económico a sus socios, los cuales pueden destinar a cualquier motivo según sea su conveniencia.

La evidente problemática de la falta de recursos pone a una gran cantidad de

habitantes a buscar una manera de encontrar ingresos económicos, para ello en primera estancia muchos se esfuerzan en la búsqueda de un trabajo estable, sin embargo, al no tener éxito en esta búsqueda optan por encontrar otras alternativas.

Como es de conocimiento público en nuestro país, los emprendimientos y los trabajos que se realizan de manera independiente muchas veces se dan porque se adquiere un financiamiento o son autofinanciados, el financiamiento muchas veces se ve como una barrera de obstáculo por la falta de ingresos en sus actividades. (Nuñez De la Cruz & Borbor Santiana, 2020)

De hecho, la gran necesidad de financiamiento y a que muchos de estos negocios necesitan de este para sostenerse financieramente, muchos toman la decisión de acudir a los llamados “usureros”, donde en la mayoría de las ocasiones son reconocidos por cobrar altas tasas de intereses y frecuentemente necesitan el financiamiento de carácter urgente; deciden elegir estas altas tasas de endeudamiento con el objetivo de encontrar un beneficio económico temporal. Debido a que en la gran mayoría de veces esta decisión termina afectando la economía del acreedor del crédito y hasta su integridad por los desagradables métodos que usan estas personas para el cobro de sus intereses cuando el cliente no paga.

Por ello, surge una gran necesidad de financiamiento que sea seguro, integro y que, en vez de empeorar la situación económica del individuo, mejore la calidad de vida y aporte de gran manera al negocio, en términos económicos, al cual se dedica. Ahora bien, la investigación se enfoca en describir las características socio demográficas y de financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” ubicado en el cantón salinas de la provincia

Santa Elena para el año 2022.

Formulación del Problema científico.

¿Cuáles son las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” ubicado en la parroquia Santa Rosa del cantón Salinas para el año de estudio 2022?

Objetivos de la investigación

- Describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” ubicado en la parroquia Santa Rosa del cantón Salinas para el año de estudio 2022

Los objetivos específicos

- Identificar las características socio – demográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro.
- Identificar las características financieras esenciales de acceso a los microcréditos a través de los socios del grupo de ahorro en estudio.
- Detectar el uso que los socios activos del grupo proporcionan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la aplicación de la encuesta de investigación.

Justificación

El presente trabajo se justifica en cumplir con los lineamientos obligatorios para la obtención del título universitario “Licenciado en Contabilidad y Auditoría” debido a que la realización de un trabajo como este es de carácter obligatorio para los estudiantes que están próximos a incorporarse, desde la Unidad de Integración Curricular del tercer nivel de formación de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad Ciencias Administrativas.

A su vez, el estudio también busca tener un impacto social dentro de un sector en específico debido a que en vista de la recurrente necesidad de encontrar una fuente de ingresos estable, en muchos sectores de la economía ecuatoriana se ha establecido un grupo de micronegocios llamados “informales” o “emprendedores” que necesitan una fuente de financiamiento para arrancar inicialmente con la idea de negocios, es por ello que en diferentes sectores se ha popularizado el tema de los grupos de ahorro y crédito o como comúnmente se los llama los “banquitos” donde un grupo de personas con diferentes objetivos específicos se asocian para crearlo en conjunto con una entidad reguladora que ofrece una línea de crédito.

La investigación que se realiza es de carácter descriptiva y abarca aquellos detalles correspondientes a los objetivos que tienen los respectivos socios con los beneficios económicos que el grupo de ahorro y crédito ofrece, luego, aquellos hallazgos se orientan a sintetizar las diferentes respuestas que proporcionen los socios, ya que, la investigación realiza para beneficio y usó de los socios, que puedan divisar el cumplimiento de sus objetivos y como es que funciona el acceso del microcrédito.

Es de gran valor señalar que, algunos de los socios ya han tenido experiencia antes con la metodología usada en los “banquitos” por ello muchos de ellos conocen los

beneficios que le pueden brindar el pertenecer a estos grupos de ahorro y crédito, además se planea seguir los lineamientos metodológicos para efectuar un correcto desarrollo de la investigación.

Para un adecuado cumplimiento de los objetivos planteados en este trabajo, se efectuó un mapeo cronológico de esta, empezando por el capítulo I que, comprenderá el marco teórico, desglosado en la revisión de la literatura, desarrollo teorías y conceptos sobre con el tema y fundamentos sociales y legales. Seguido, del capítulo II que contiene la metodología que da coherencia científica a la investigación, abarcando subtemas como el tipo de investigación, métodos de la investigación, diseño de muestreo y diseño de la recolección de datos. Luego el capítulo III, que presenta los resultados que, se generen con la aplicación de las técnicas e instrumentos aplicados en la investigación. Finalmente, conclusiones y recomendaciones que está en relación con los objetivos de la investigación, aportando un epílogo correcto y explicativo del trabajo.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1- Revisión de la literatura

Hoy en día, el microcrédito es un servicio prestado por las instituciones financieras, tanto en los países desarrollados como los que están en vías de desarrollo, perteneciendo el Ecuador a este último caso y donde, con el transcurrir de treinta años, esta alternativa financiera ha alcanzado su etapa de madurez, contribuyendo en mejoras a los ingresos del país y demostrando que genera un impacto positivo en el bienestar de las familias. (Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, 2020)

En cuestión de impacto, el microcrédito ha sido una herramienta muy analizada en países desarrollados, sin embargo, esta se ha empezado a implementar en países menos desarrollados desde hace una décadas, los resultados que alcanza la aplicación de este medio financiero son considerables debido a que a medida de que un mayor porcentaje de la población se informa de cómo usar esta fuente de financiamiento, la calidad de vida de un sector así como la economía sectorial mejora, tanto así de que, en la actualidad el microcrédito es visto como una fuente de oportunidades, aportando mejoras significativas en los ingresos brutos del país y ayudando al “bienestar” familiar.

En definitiva, el microcrédito como instrumento social aporta al desarrollo de las potencialidades de cada persona. Además, facilita el acceso a recursos financieros, en condiciones favorables, que permite a las personas la posibilidad de emprender, ya que reciben adicionalmente asistencia técnica y capacitación. Desde esta perspectiva, el microcrédito es un componente importante para el crecimiento económico y la generación de cambios

estructurales que limiten la exclusión social y la pobreza, pues permite la generación de actividades económicas y autoempleo, que en conjunto aportan al desarrollo local. (Duta-Uyaguray, Álava-Atiencie, Sigüenza-Orellana, & Pinos-Ramón, 2021)

El emprender, a lo largo del tiempo siempre se lo ha visto como una medida de sustento y como una oportunidad de generar empleo, incluso de mejorar la economía de un sector, pero por otro lado para empezar con este tipo de actividades siempre es necesario una fuente de ingresos que financie esta labor.

El microcrédito cumple esta función, proporciona un capital que puede ser usado de diferentes maneras, dentro de este ámbito, el microcrédito ofrece ese impulso a los microempresarios de empezar a emprender con un capital propio, que ayude a la creación de empleo, que active la economía de una región y que a su vez funcione como herramienta social, luchando contra la pobreza y financiando nuevos proyectos dentro de un determinado lugar, gracias a la capacitación y asistencia que los centros que otorgan microcréditos ofrecen y así evitar el desembolso infructuoso de capital.

1.2 - Desarrollo de las teorías y conceptos.

1.2.1 Microcrédito

Son aquellos otorgados a las personas naturales o jurídicas que registren ventas anuales iguales o menores a USD 100.000, 00, o a aquellos grupos de prestatarios que cuenten con garantía solidaria, con la finalidad de apoyar a la producción y comercialización en pequeña escala, estableciendo que la principal fuente de pago se generará por la venta de sus productos, apoyando así al microempresario (Arciniedas & Pantoja, 2020).

Los microcréditos se realizan a personas naturales o jurídicas con facturación anual igual o inferior a un alto monto de dinero, o a grupos de prestatarios con garantía común, bancos o cooperativas de ahorro que permitan apoyar la producción y comercialización artesanal, estableciendo la fuente primaria de pago que se generará con la venta de sus productos, apoyando así a las pequeñas empresas.

1.2.3 Microfinanzas

Los Microcréditos Hoy por hoy, solamente hay un tipo de institución financiera, que son los bancos para los ricos. Y le estamos pidiendo a los bancos para ricos que les presten a los pobres cuando el sistema no está diseñado para eso (Yunus, 2018).

Las microfinanzas permiten a las personas llevar un control adecuado de su economía, conociendo los diferentes factores que influyen en esta, resultado de esto se puede permitir a las personas que accedan a un crédito llevar un correcto manejo de los recursos económicos para que tengan un buen uso.

1.2.4 Ahorro

Las personas pueden ahorrar para salir de la pobreza volviéndose financieramente independientes. Esto se logra a través de una educación financiera enfocada no solo en los conocimientos teóricos, sino en la práctica de ahorro de manera segura, consiguiendo como tal un hábito a largo plazo y habilidades de gestión. (Cochea Domínguez, 2020)

A raíz de la pobreza extrema que se vive en muchos sitios, el ahorro de recursos tanto materiales como financieros ha sido de gran relevancia al momento de mejorar la economía de una región en específico, por ello es de suma importancia la educación financiera, ya que gracias a esta, un individuo podría desarrollar un ahorro de forma segura el cual le permita alcanzar no solo sus objetivos financieros sino que también

en conjunto con las habilidades de gestión pueda impulsar una economía en su sector y cambiar el paradigma de la situación económica que en muchos lugares se ve muy deteriorada.

1.2.5 Banquitos

Un club de ahorro es el que un grupo de personas se compromete a reunirse en periodos fijos y a aportar en cada reunión una cantidad determinada, igual para todos los participantes. La suma de dichas cantidades se entrega a los ahorrantes en los periodos prefijados y de acuerdo con un orden previamente acordado. Dichas reuniones constituyen un mecanismo para facilitar la disciplina de ahorro, puesto que es mucho más fácil entregar pequeñas cantidades y obligarse a no retirarlas si el acuerdo compromete con los miembros del grupo, que han asumido las mismas obligaciones. (Martín Cavana, 2007)

A principios de las microfinanzas las llamadas banquitos o club de ahorro empezaron a sobresalir entre sectores donde su población buscaba una fuente de recursos económicos, en todo esto el proceso que se llevaba a cabo descrito anteriormente era simple, el cual tenía como finalidad crear un capital que sería distribuido ordenadamente entre los miembros que componían cada reunión, aun así, esta metodología era eficaz debido a que estas reuniones se hacían cada vez más frecuentes y por factores sociales los miembros cumplían con sus cuotas dadas debido a la presión de sus familiares o vecinos que también componían el grupo de ahorro.

1.3 -Fundamentos sociales y legales

Fundamentos Sociales

Según Arregui, Rosa, & Ponce (2020, pág. 78) mencionan que:

Siendo el objetivo de la inclusión financiera ampliar el acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de la población antes excluida por encontrarse en condición de pobreza o informalidad, alejamiento geográfico o discapacidad, así como también los procesos de educación financiera y protección a los consumidores. Se debe partir por la necesidad de ampliar el acceso tecnológico a los servicios bancarios, porque además reduce costos de transacción, mejora los sistemas de seguridad y promueve una mejor cultura financiera del ahorro, crédito, remesas y transferencias.

Es de gran significado ampliar los accesos de los servicios financieros para mayor inclusión de la población, de la misma forma cabe educar para la utilización de estos mismos productos y servicios que ofrecen los sistemas.

Según la investigación realizada por Edgar Carvajal Acevedo (2018)

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

Podemos concluir con base a las estadísticas que se debe abrir la brecha hacia el ahorro y crédito en conjunto con la población para su positiva inclusión en las zonas de escasos conocimientos de acceso y uso de productos y servicios financieros.

Fundamentos Legales

La base legal que sirve de sustento de la presente investigación es la siguiente:

- La Constitución de la República del Ecuador (2008) con enmiendas al 2021, y
- Ley de Economía Popular y Solidaria (2011)

La Constitución Política de la República del Ecuador vigente desde el 20 de octubre de 2008 menciona lo siguiente: ([Const], 2021,art. 308) El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

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

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

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación económica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la 21 constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

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

[Título III], 2018).

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

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

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

El (Plan de creación de Oportunidades , 2021 - 2025) menciona:

Objetivo 2. Impulsar un sistema económico con reglas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional.

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

Los recursos naturales son un punto de partida en la especialización del comercio exterior, pero existen otros aspectos más importantes que definen la especialización de los países habilidades profundas, mejor tecnología y el aprovechamiento de las

economías de escala. Las habilidades profundas son consecuencia de la especialización, mientras más producimos un determinado bien más bueno somos en eso. Las mejoras en tecnología resultan al buscar mejores maneras de producir algo con el objetivo de utilizar las materias primas disponibles de la mejor manera. Finalmente, las economías de escala son consecuencia de las dos anteriores, como resultado de la especialización y las mejoras tecnológicas podemos producir a gran escala bajando los costos por cada unidad producida.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2.1 Tipo de investigación

La presente investigación se la cataloga como descriptiva, en vista de que el estudio en primera instancia procura detallar las características socio demográficas que poseen cada uno de los miembros que componen el grupo de ahorro y crédito, seguido a establecer una relación directa de su participación dentro del grupo. Posteriormente, indagar las facilidades con las que cuentan los miembros participantes del microcrédito dentro del grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” y poder detectar cuál es el uso que dan a los pequeños préstamos recibidos, para precisar este trabajo, el tipo de investigación que se efectúa según sus métodos empleados en la obtención de la información mencionada será cuantitativa debido a la utilización de todas estas herramientas ubicadas dentro del trabajo.

2.2 Métodos de investigación

Método empírico

Dentro de la investigación, además de usar el método descriptivo como teórico, para identificar y redactar las características del trabajo también, se usará un método empírico, para el debido proceso investigativo, se empleará el método de encuesta, la que aporta ideas claras al proceso mediante preguntas cerradas que sirven para recolectar la información necesaria, la que será de gran importancia al momento de generar las debidas conclusiones del trabajo.

2.3 Diseño de muestreo

La población del trabajo investigativo son los socios que conforman el grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” actualmente ubicado en la parroquia de Santa Rosa

del cantón Salinas. El número de 29 socios activos, datos proporcionados por el listado de integrantes que cuenta el grupo, se usará el muestreo por conveniencia debido a que la cantidad de socios pertenecientes al grupo de ahorro y crédito conveniente se aplicará el instrumento en las sesiones semanales del grupo. Además, se considera toda la población para el estudio, es decir, se aplica un censo.

Tabla 1

Cuadro de población y muestra

Población
29

2.4 Diseño de recolección de datos

2.4.1 Técnicas

Encuesta

Esta técnica es eficaz al momento de recolectar información pertinente con el tema, las respuestas que den los socios hacia el uso de esta técnica aclarará las circunstancias anexas al acceso que tienen los socios para con el microcrédito, en todo caso se la empleará para que describan este acceso y que a su vez puedan determinar cómo es la manera en la que emplean el microcrédito que adquieren mediante su participación en este grupo de ahorro y crédito, por consiguiente esta técnica es muy popular en las investigaciones descriptivas ya que su uso abarca ampliamente el tema que se esté investigando.

2.4.2 Instrumentos

Cuestionario

Con el objetivo de recatar los puntos más sobresalientes y de más relevancia para la investigación, se utilizará como instrumento la encuesta, dado que mediante el enfoque del conjunto de preguntas implementado con este instrumento se podrá

analizar más a fondo diferentes puntos de vista y comportamiento de los socios del grupo de ahorro y crédito con respecto al acceso y uso de los microcréditos, también porque el uso de esta herramienta facilita la tabulación de datos y el análisis de estos en concreto para una interpretación más clara y concisa.

CAPÍTULO III

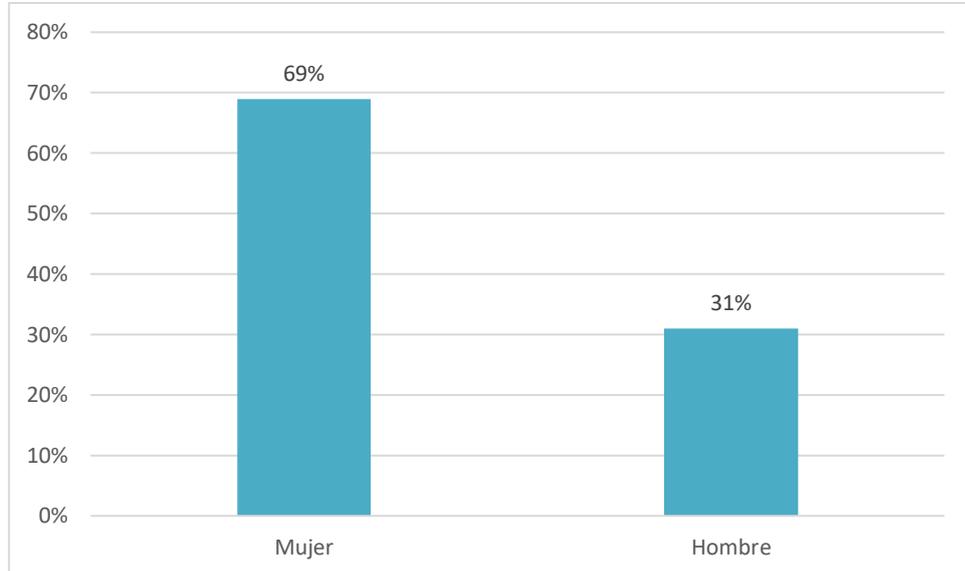
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el presente capítulo se efectúa el análisis de los resultados hallados gracias a la aplicación de la encuesta, como herramienta de investigación la cual se aplicó a 29 socios que conforman el grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo”, la encuesta se divide en dos secciones, la primera sección donde se muestran las características socio demográficas de los encuestados y las segunda que muestra la accesibilidad del microcrédito.

3.1 Análisis de datos

Figura 1

Sexo

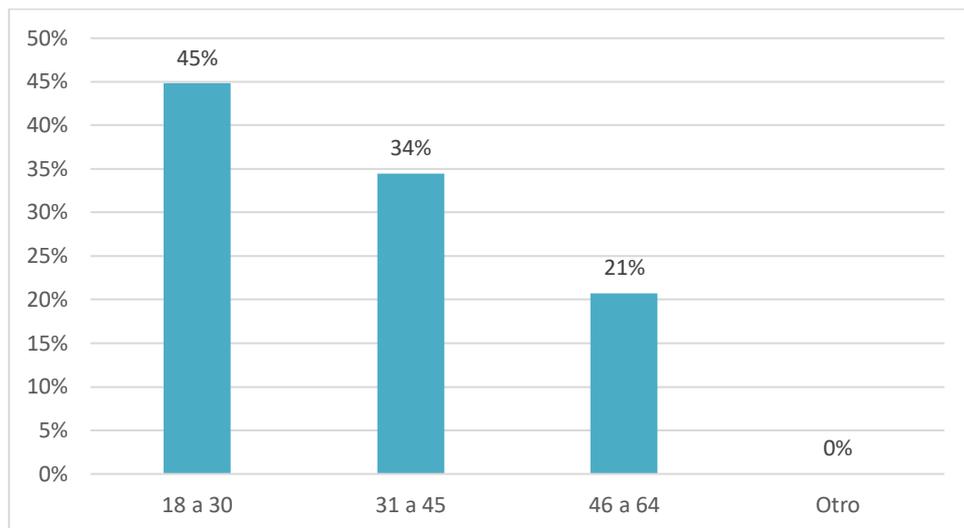


Véase en la Figura 1 que el 69% de 29 encuestados, es decir, 20 de sus miembros del grupo, son mujeres, mientras que con estos mismos datos recopilados gracias al censo se puntualiza que la población de varones es del 31% con una cantidad de 9 individuos de sexo masculino, en vista de estos resultados se determina que la

población de mujeres es la que más busca una fuente de financiamiento para sus actividades económicas o diarias.

Figura 2

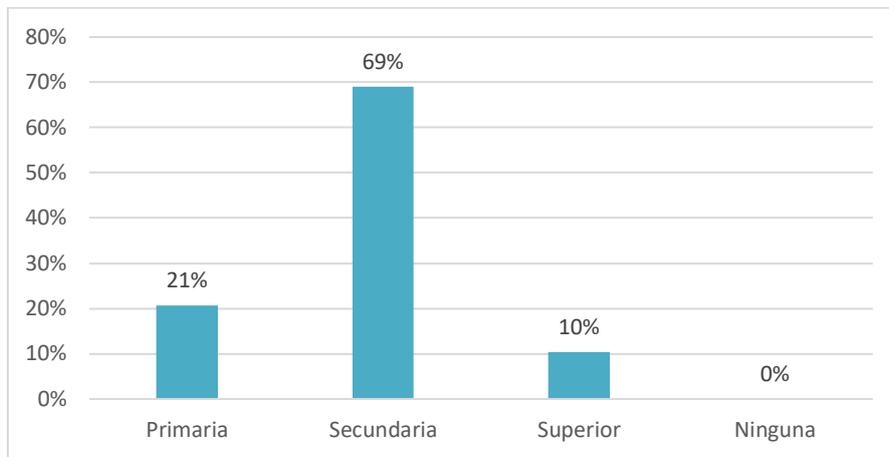
Edad



Se observa que la Figura 2, la mayoría (45%) de la población corresponde al rango de edad entre 18 hasta los 30 años, mientras que un 34% pertenece al rango de entre 46 a 64 años y por otro lado el 21% de la población restante pertenece al rango de edades entre 46 hasta los 64 años, lo que determina que la población mayoritaria del grupo de ahorro y crédito no es mayor a los 45 años, es decir, que cada vez miembros más jóvenes se van educando financieramente interesándose en formar parte de algún grupo de esta naturaleza. Así como, podría beneficiar al sector económico debido a que podrían financiar sus ideas de negocios y emprendimientos que podrían usar como motor financiero y equilibrar su situación económica.

Figura 3

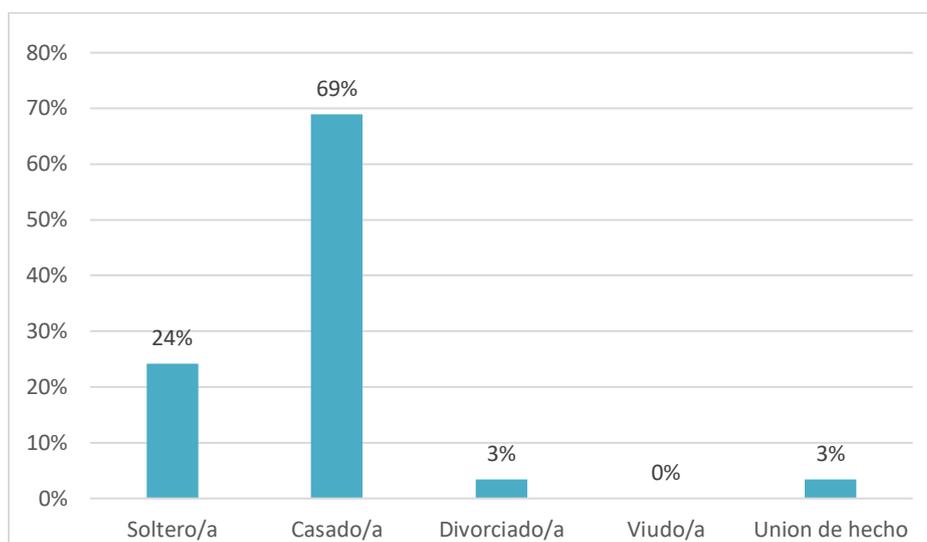
Nivel de educación



Se muestra en la Figura 3 sobre el nivel de educación de los censados, la encuesta realizada obtuvo los siguientes resultados donde: el 69% de la población total del grupo de ahorro y crédito es decir 20 personas tienen un nivel de educación secundaria completa, el porcentaje restante de la totalidad de miembros se divide en los miembros que por un lado tienen una educación primaria, únicamente con un 21% es decir 6 personas y el 10% de la población que falta, 3 personas presentan un nivel de educación superior a la del promedio, los resultados ponen de manifiesto que gran parte de los miembros presentan una educación promedio debido a que como en anteriores gráficos se muestra que la población la conforman miembros cada vez más jóvenes, sin embargo es importante relacionar que quienes cuentan con únicamente la educación primaria son quienes tienen mayor edad, esto pone en evidencia la baja situación económica con la que antes se vivía en el sector, claro y también es de suma relevancia mencionar a quienes cuentan con un nivel de educación superior, es decir universitaria que evidencia que poco a poco la situación económica del sector va mejorando y tienen acceso a mejores condiciones de educación.

Figura 4

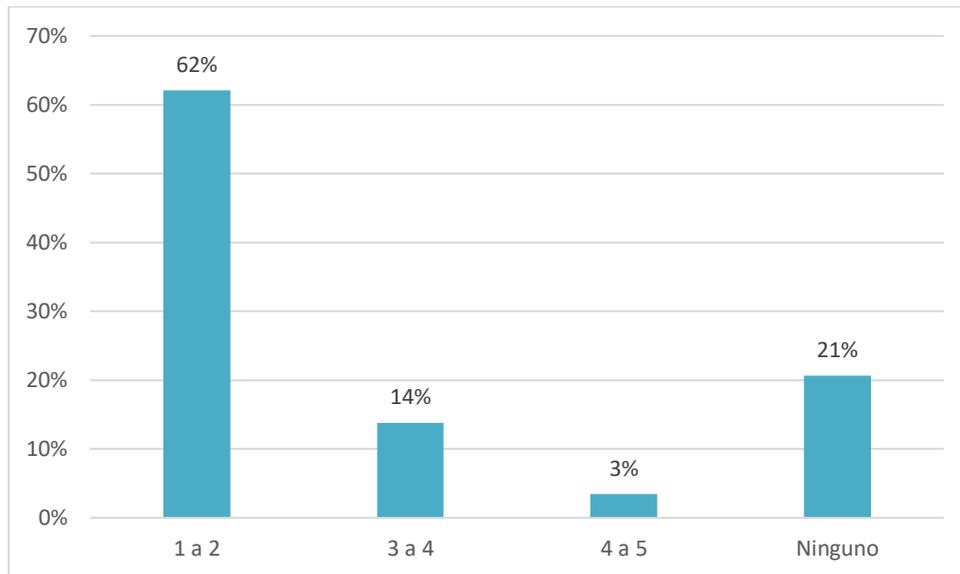
Estado civil



La Figura 4 presenta el estado civil de la población reflejan los siguientes datos, el 69% de los censados son personas casadas por otro lado, el 24% de la población son personas solteras, mientras que el porcentaje restante de la población existente que falta se divide en los miembros divorciados con un 3% es decir 1 persona y de la misma manera el otro 3% con 1 persona en unión de hecho, a raíz de estos resultados se podría determinar que parte de los socios cuentan ya con un respaldo económico como puede representar un conyugue, esto precisa que gran parte de la población también cuenta con una relación familiar donde se podría resaltar que cuentan con gastos familiares, personales y en algunos casos gastos correspondientes a sus negocios propios por lo que su necesidad de financiamiento sobresa mucho más, aun así el otro porcentaje significativo es de personas solteras quienes tienen un poco más de “libertad” a la hora de dirigir sus microcréditos ya que pueden destinarlos a gastos propios a adquisición de materia prima, entre otras finalidades.

Figura 5

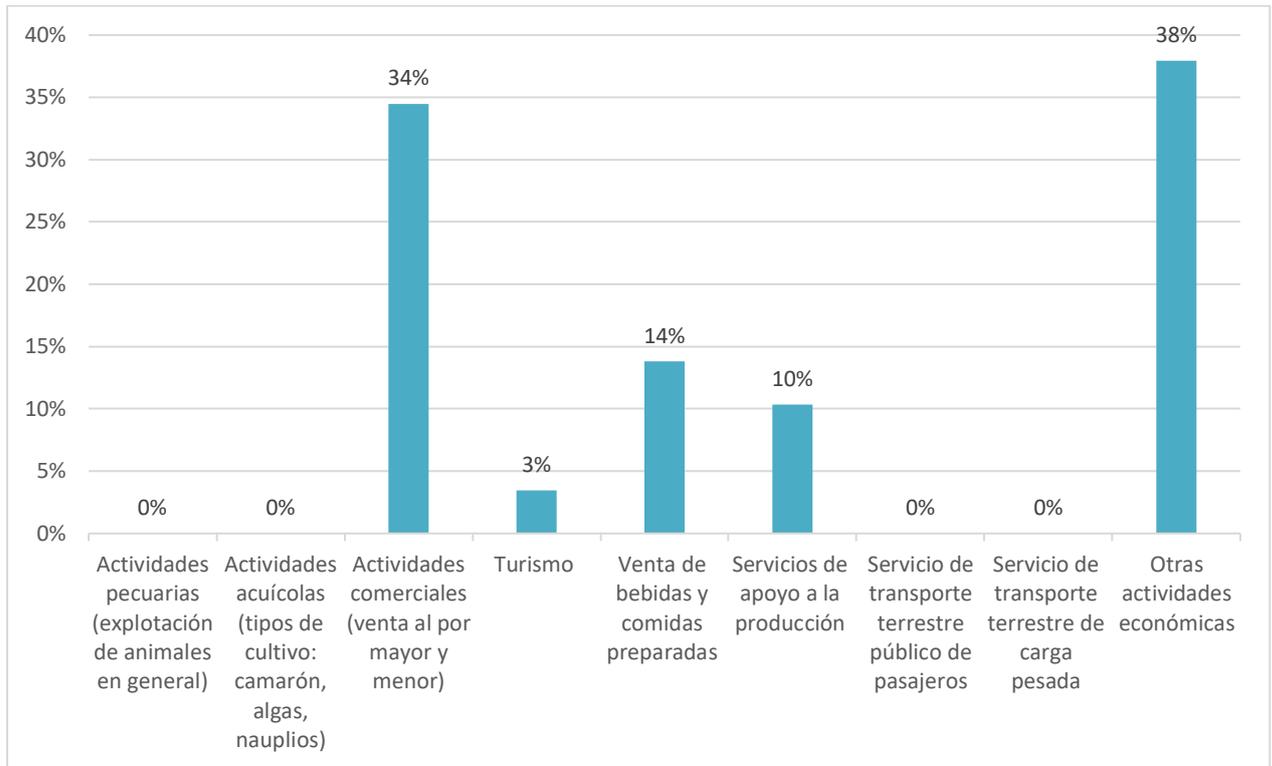
Número de hijos



Con respecto al número de hijos en su gran mayoría existen socios que cuentan con mínimo uno de este resultado también podría depender su necesidad de una fuente de financiamiento, como se muestra en la gráfica el mayor porcentaje de la población, un 62% tienen de 1 a 2 hijos, mientras que un 14% tienen de 3 a 4 y un 3% de 4 a 5 hijos, estos resultados muestran los posibles destinos que tendrían los financiamientos de los socios debido a que mientras cuentan con más hijos, los socios podrían enfocarse en la educación de estos, así como en los gastos básicos entre otros factores que influye el hecho de contar con uno o más hijos, a su vez existe un porcentaje del 21% de socios que no cuentan con hijos es decir que no su decisión de enfoque sobre su microcrédito podría variar dependiendo de sus necesidades básicas, de su factor tiempo o también de su educación.

Figura 6

¿A qué actividad económica principal se dedica?



La presente Figura muestra las actividades económicas con las que cuenta cada miembro de la población del grupo de ahorro, ahora bien, dentro del gráfico distingue con un mayor porcentaje el del 38% con “Otras actividades económicas” donde varían según los encuestados dentro de este apartado se podrían encontrar a los docentes, estilistas, enfermeros, quienes desempeñan trabajos de limpieza o quienes trabajan para una entidad privada, mientras que con un 34% se identifican a quienes laboran en actividades de venta al por mayor o por menos de diferentes tipos de artículos, con un 14% a quienes se desempeñan en actividades de venta de bebidas y comidas, con un 10% a quienes se desempeñan en laboras de apoyo para una producción y con un 3% a quienes laboran en el campo del turismo, estos análisis ponen de manifiesto que en su gran mayoría los miembros cuentan con actividades económicas que ayuden a cumplir con sus responsabilidades existentes al formar parte de este grupo de ahorro y crédito.

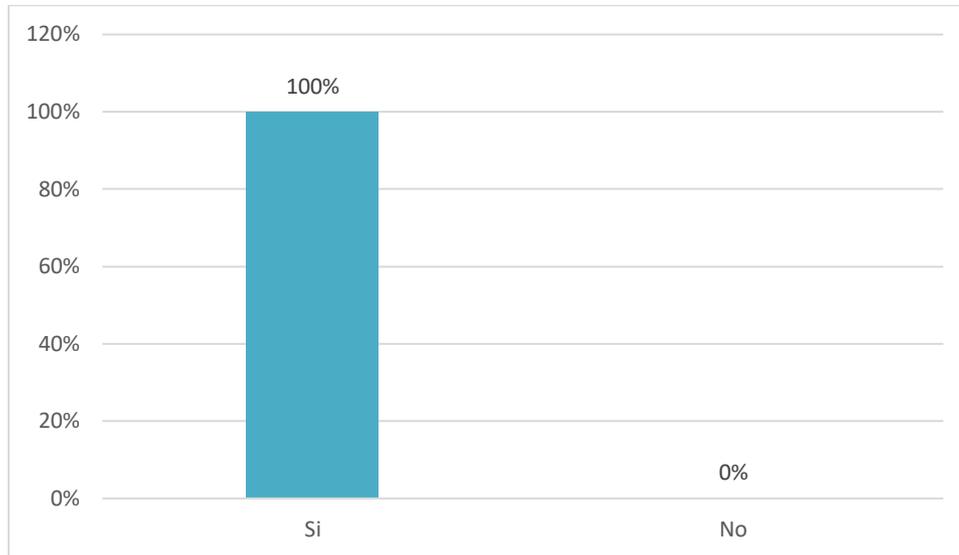
Pregunta 7.- ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio?

Para finalizar la primera sección de la encuesta se indagó sobre la cantidad de años que tienen los censados dentro de las actividades económicas que realiza, en esta pregunta, al ser de carácter abierta las respuestas varían, sin embargo hay unas similitudes de casos encontrados en las respuestas, entre ellas destacan que, alrededor de 7 personas tienen al menos 1 año laborando dentro de la actividad económica que registraron, lo que ayuda a concluir que esta cantidad de personas comenzaron a laborar en su respectiva actividad económica cuando ya estaban formando parte del grupo de ahorro y crédito así como las que señalaron que tenían 2 años que empezaron a laborar, dato que nos ayuda a identificar que gracias a su participación dentro del banquito pudieron obtener para su financiamiento para crear una fuente de ingresos, ahora bien existen también socios que cuentan con más de 3 años dentro de su actividad económica y se podría deducir que gracias a la estabilidad que presentan con esta actividad económica formaron parte de este grupo de ahorro y crédito sabiendo que podrían cumplir con todas sus responsabilidades dentro de este, así mismo se presenta un grupo alejado de dos personas que continúan ejerciendo una actividad económica por 20 y 30 años quienes se evidencian que ya han tenido financiamiento en otros grupo de ahorro y crédito debido a que ya se encuentran familiarizados con otros grupos en la antigüedad pero que brindaban una capitalización a corto plazo, ahora cambiando esas gestiones que funcionaban a corto plazo por una más desarrollada dentro del sector, estableciendo un financiamiento a largo plazo y contando con una fuente de ayuda financiera para sus actividades económicas.

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

Figura 7

Reconocimiento de miembros activos del grupo de ahorro y crédito

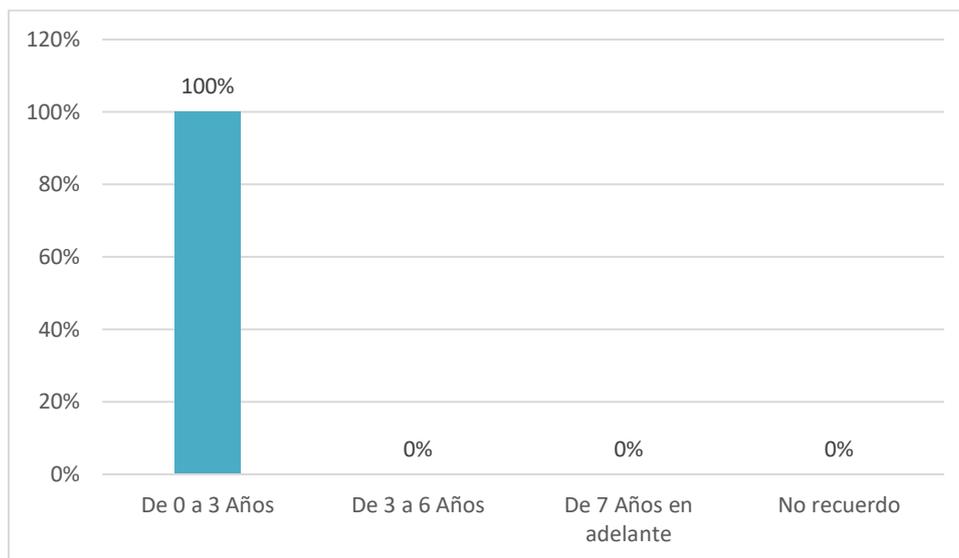


Gracias a las preguntas preliminares se conoce en breves rasgos a la población, se tiene conocimiento que dentro de los 29 individuos cesados existe una parte que labora comerciando productos al por mayor y por menor, otra parte labora actividades de docencia, otra se desenvuelve en tareas de limpieza así como en actividades de apoyo a la producción, sin embargo existe un lineamiento que hace que toda la población censada sea igual a vista y es que todos buscan una fuente de ingresos por cierto motivo o circunstancia es por ello que, en esta pregunta se ratifica que en su totalidad el 100% de la población forma parte del grupo de ahorro y crédito llamado “Julio Jaramillo” cada uno de ellos tienen factores que en su totalidad desembocan en buscar ayuda financiera, ya sea para sus actividades económicas, para sus gastos personales, entre otras finalidades que le pueden dar a los beneficios económicos que adquieren mediante su participación en el grupo.

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

Figura 8

Antigüedad en el grupo de ahorro y crédito

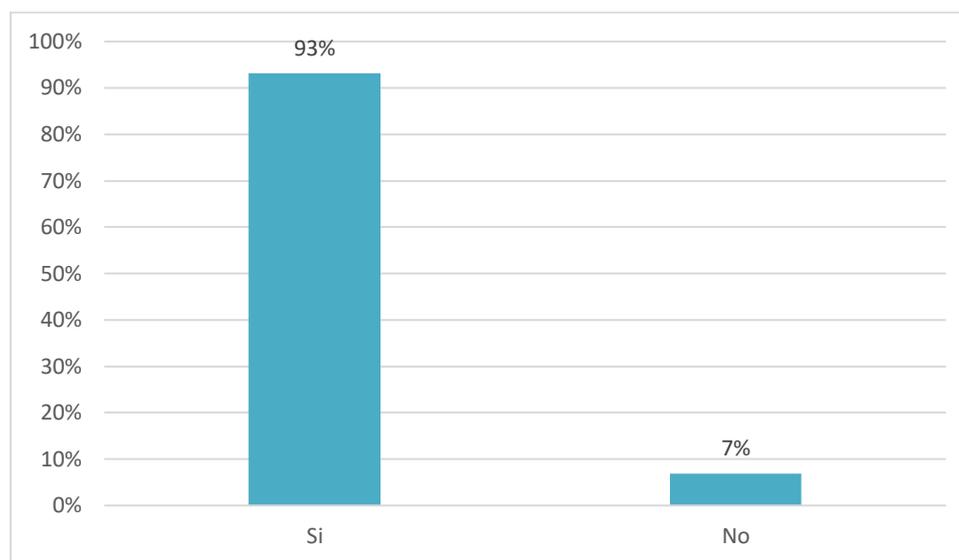


Es de suma importancia identificar que, el grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” es un grupo reciente, creado a raíz de la necesidad por la población de encontrar recursos financieros, por ende los partícipes de este grupo de ahorro y crédito son socios que residen dentro de la localidad y que en gran parte ya han sido informados por otros miembros sobre su función y responsabilidades que adquieren al ser parte de esta comunidad, a raíz de esto se han unido al banquito consecuentemente el banquito se establece y se desarrolla poco a poco, por consiguiente dentro de la Figura 8 se muestra que toda la población existente dentro del banquito forma parte de este desde su creación o recientemente después, cabe recalcar que para que un nuevo socio se integre dentro del grupo es necesaria la aprobación de los socios ya establecidos.

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

Figura 9

Acceso al microcrédito



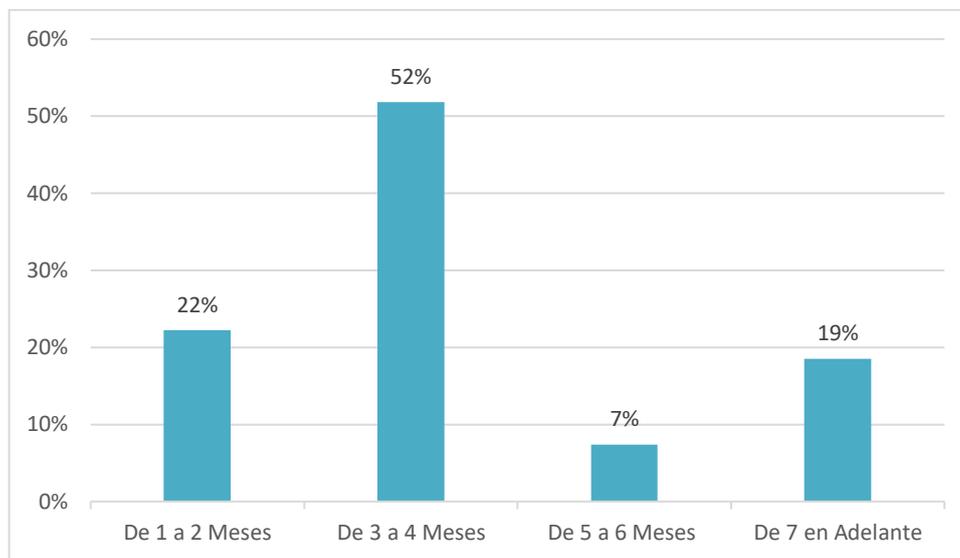
En la Figura 9 se muestra el acceso que han tenido los socios hacia un microcrédito obteniendo como resultado que el 93% de los socios han obtenido al menos un microcrédito desde su entrada al grupo, sin embargo hay un 7% que han respondido que no han obtenido ningún microcrédito desde el momento que se hicieron miembro hasta la realización de este trabajo, esto debido a, como lo mencionó una de las dos personas, no ha tenido necesidad de adquirir esta ayuda financiera, sin embargo la otra persona que conforma este grupo apartado de la población que no ha adquirido un microcrédito recaló que no si piensa adquirir un microcrédito pero que no se le ha podido otorgar en vista de que es una socia nueva, que recién tiene dos meses de su inclusión y que según el reglamento del grupo de ahorro y crédito a un socio nuevo no se le puede otorgar préstamos sino hasta después de 3 meses de su inclusión al grupo.

Para las Figuras de las siguientes preguntas, debido a que son en relación con los microcréditos adquiridos, se tomará como población total al 93% es decir a las 27 personas que contestaron con un SI a la pregunta anterior.

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

Figura 10

Tiempo del acceso el microcrédito

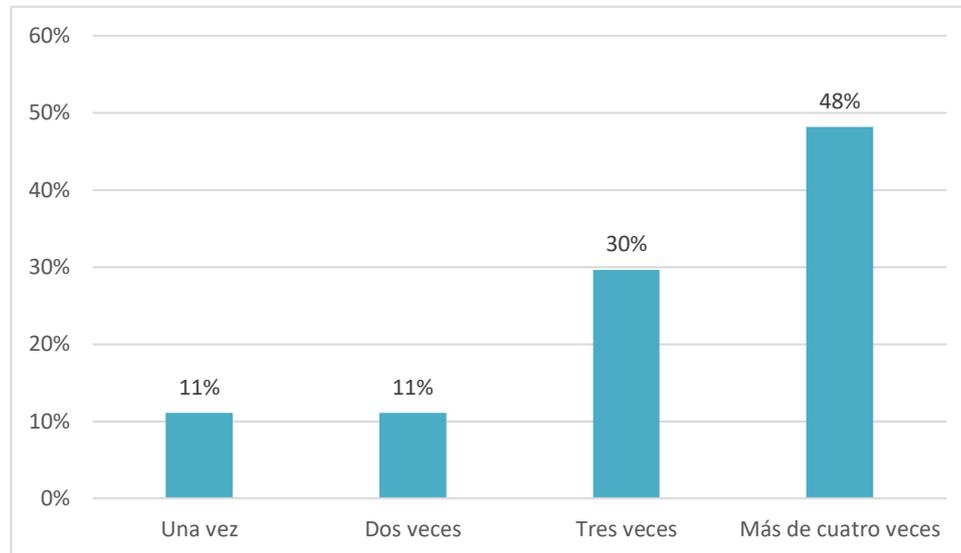


Cómo se puede contemplar en la Figura 10 la mayoría de las personas que adquieren un crédito bajo el esquema de microcréditos, lo prefiere a mediano plazo por ello la Figura muestra con un 52% a la población que adquiere o ha adquirido prestamos de 3 a 4 meses, sin embargo, el porcentaje consecutivo según la escala de mayor a menor es el del 22% de la población que prefiere un endeudamiento a corto plazo de 1 a 2 meses de endeudamiento, lo que refleja que a pesar de que el grupo adquiere prestamos consecutivamente la mayoría prefiere pagar una cantidad accesible por más meses que salir de su deuda lo más pronto posible.

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

Figura 11

Cantidad de microcréditos recibidos



En la Figura 11 resalta la constancia con la que los socios del banquito han adquirido préstamos, como resultado más relevante se aprecia que el 48% de la población ha adquirido préstamos más de 4 veces, así como el 30% quienes han adquirido los microcréditos hasta 3 veces, estos resultados ponen de manifiesto la cantidad de efectivo que se mueve dentro del banquito y la responsabilidad con la que ven los socios sus microcréditos debido a que para que se le otorgue un microcrédito después de otro debe haber terminado de pagar el primero sin ningún tipo de dificultad es decir que con los resultados actuales se aprecia que el grupo de ahorro cumple el motivo por el que fue creado completamente, otorgando microcréditos a sus miembros y que ellos paguen sus cuotas para que, de esta manera la línea de crédito que se le otorga al grupo vaya aumentando y por consiguiente cada miembro tenga más beneficios cuando de los microcréditos se habla.

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

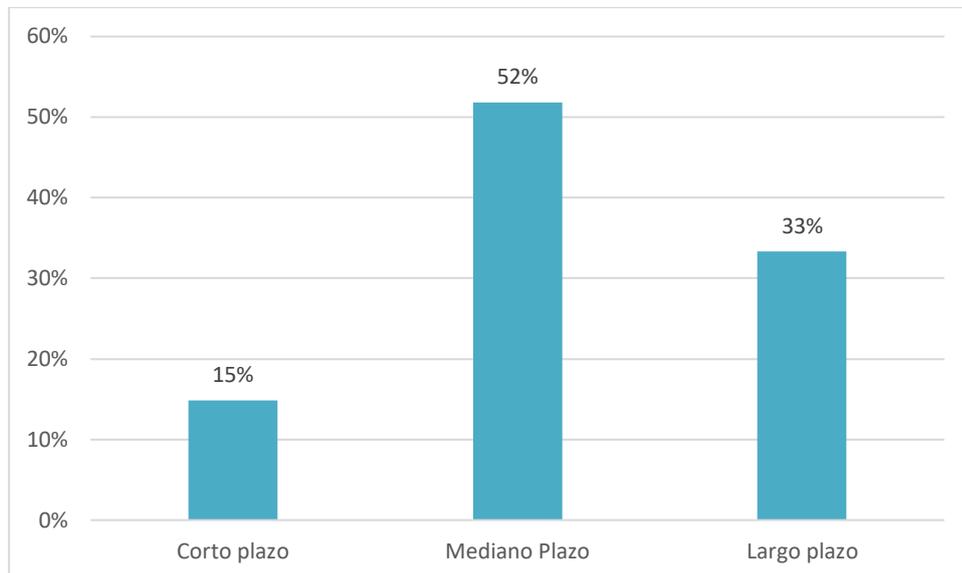
último año?

Dentro de esta interrogante se busca identificar la cantidad de recursos económicos que adquirieron los socios, en relación con las respuestas de los socios se pudo determinar que una cantidad de 11 personas en su último microcrédito adquirieron cantidades menores o iguales a 400,00 USD, es decir que fue todo el capital que adquirieron dentro de un periodo determinado para destinarlos a los destinos que ellos prefieran mientras que los otros 16 socios, adquirieron valores más altos de 400,00 USD, siendo la cifra más baja que un socio adquirió como microcrédito \$100,00 y la cantidad más alta que se le fue otorgada a un socio fue de \$1.500,00 USD este flujo de capital manejado por los socios es beneficioso para todo el grupo, gracias a que una gran cantidad de socios adquirieron montos mayores a 400 USD la línea de crédito que se lo otorga al grupo puede crecer, debido al movimiento que se le está efectuando y más aún si es que los miembros son responsables con sus pagos y apoyan al grupo, sin embargo es importante el uso que le den a estos créditos porque dependiendo de la forma de manejar este capital cada socio podría sustentarse y aportar a la economía sectorial.

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

Figura 12

Plazo de devolución del microcrédito



Para el análisis de esta pregunta fue necesaria la implementación de la Figura 12 la cual representa el plazo que eligieron los socios para realizar el pago de las cuotas de los préstamos adquiridos, en este caso se dividieron en tres grupos, los que eligieron un esquema de pagos a corto plazo es decir hasta 4 meses, los que eligieron un periodo de pagos a mediano plazo como bien son 8 meses y por último los que tornaron su microcrédito con un tiempo de pagos a largo plazo o sea 12 meses, como bien se puede identificar en la Figura, los socios tienen tendencia a elegir en su mayoría un endeudamiento entre mediano y largo plazo debido a que lo que el socio recibió más los intereses se dividen en más meses resultando en cuotas más accesibles a pagar por ellos, pero es de relevancia aclarar que mientras más responsable sea con los pagos más probabilidad hay de que a un socio se le otorgue o se le dé la facilidad de adquirir un préstamo que más se le adecue a sus necesidades.

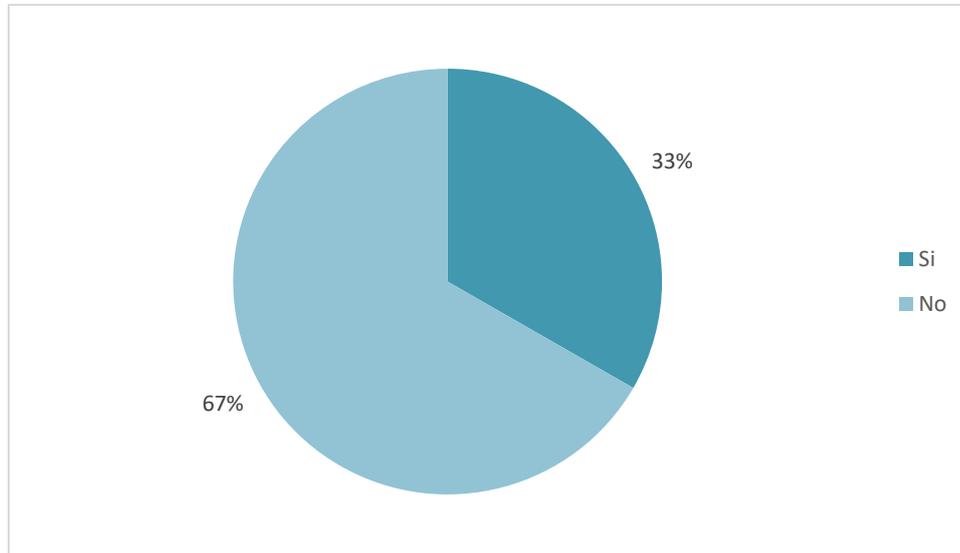
Pregunta 15.- ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo?

Como bien es conocimiento de los socios al adquirir un microcrédito le acompaña una tasa de interés que es un tanto por ciento que este socio como tal debe pagar al grupo por el servicio de ofrecerle recursos financieros, ahora bien, la presente pregunta evidencia la información y asesoramiento que han recibido los socios durante su estancia en el grupo, esto porque al momento de realizar el censo, todos los socios estaban correctamente informados sobre cuál era la tasa que se le cobra por los microcréditos que cada quien en virtud de socios adquiere, todos respondieron que la tasa que el banquito cobra en cada microcrédito que otorga es del 5%, el cual aplica para todos los microcréditos gestionados correctamente en cada una de las juntas que realiza el banquito de manera mensual, por añadidura existieron socios que a su vez que respondían la pregunta sobre la tasa del interés que cobra el banquito mencionaron el cambio de esta al momento de que un socio sea determinado con mora en sus pagos, siendo este un acto de deshonor que pone en tela de juicio la responsabilidad y la posición del socio para con el grupo algunos socios añadieron que del 5% de interés cambia al 10% en el caso de que el socio no se presente a sus pagos o que caiga en mora.

Pregunta 16.- ¿Es demasiado alto el interés?

Figura 13

Conformidad de los miembros para con la tasa de interés en sus microcréditos

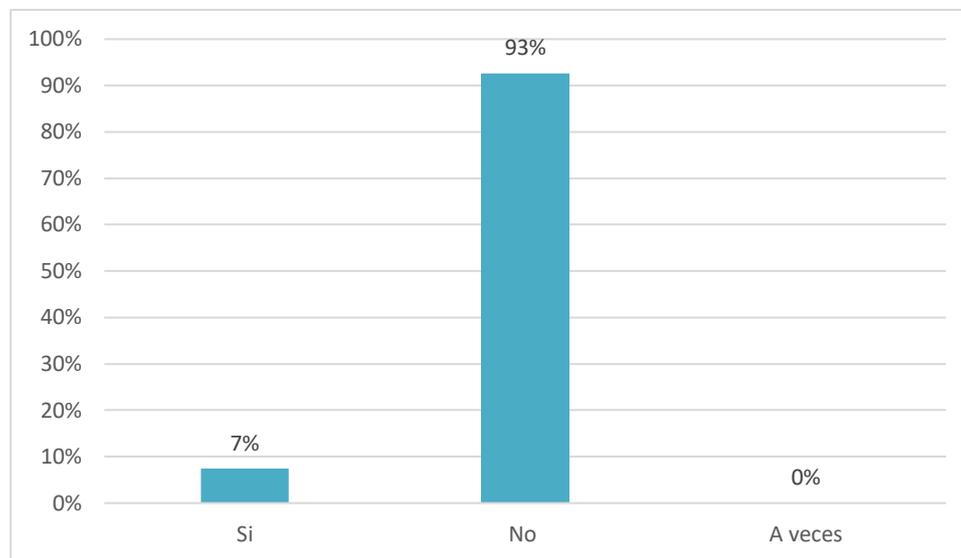


Conceptualizando el hecho de que todos los socios conocen la tasa de interés que el grupo les cobra a cada uno de ellos, en la Figura 13 se muestra el contraste que existe, en los miembros que ven la tasa de interés como un bajo porcentaje que pagar a raíz de obtener ayuda financiera mediante un microcrédito y los miembros que manifiestan que la tasa de interés que el grupo les ofrece es demasiado alta, esto a su vez repercute en la estancia con la que contaría cada socio dentro del grupo de ahorro, debido a que al creer que pueden encontrar una tasa de interés más baja en algún otro lado puede buscar alternativas de financiamiento en otro grupo o utilizar otro medio para generar un capital solvente, dentro de esta pregunta se podría inferir cuál de los socios tiene su estancia breve en el grupo y quienes perdurarían más tiempo siendo parte de este grupo de ahorro y crédito.

Pregunta 17.- ¿Tuvo algún problema para pagar?

Figura 14

Dificultad para pagar el microcrédito

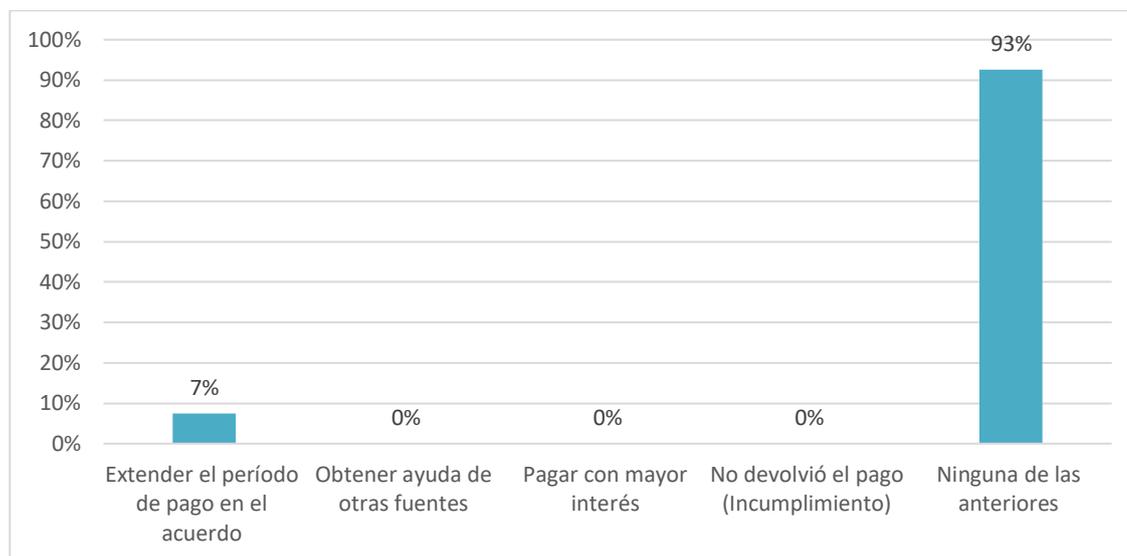


Ahora bien, dentro de la Figura 14 se muestra el porcentaje de socios que ha obtenido un microcrédito y que ha presentado dificultades para esta al día con sus cuotas y quienes no, debido a que existe un porcentaje mayoritario del 92% que no ha presentado problemas con el pago de sus cuotas se podría indagar que el grupo tiene un grado de solvencia alta y que sus miembros tienen responsabilidad y que ven al grupo de ahorro y crédito con una seriedad absoluta, ahora bien existe un pequeño grupo de socios que si ha presentado problema al momento del pago de sus cuotas que son dos personas, quienes a la vez que no cometieron incumplimiento totalmente, si mencionan que se les hizo difícil cumplir con su responsabilidad del pago de sus cuotas y que por ello están reconsiderando no hacer más préstamos altos al momento de salir de su actual microcrédito, aquí se pone en evidencia los casos donde se usa el microcrédito para pagar gastos y que por ende como resultado no tiene solvencia necesaria para cumplir con el plazo de pagos establecido.

Pregunta 18.- ¿Cómo lo resolviste?

Figura 15

Resolución de dificultades

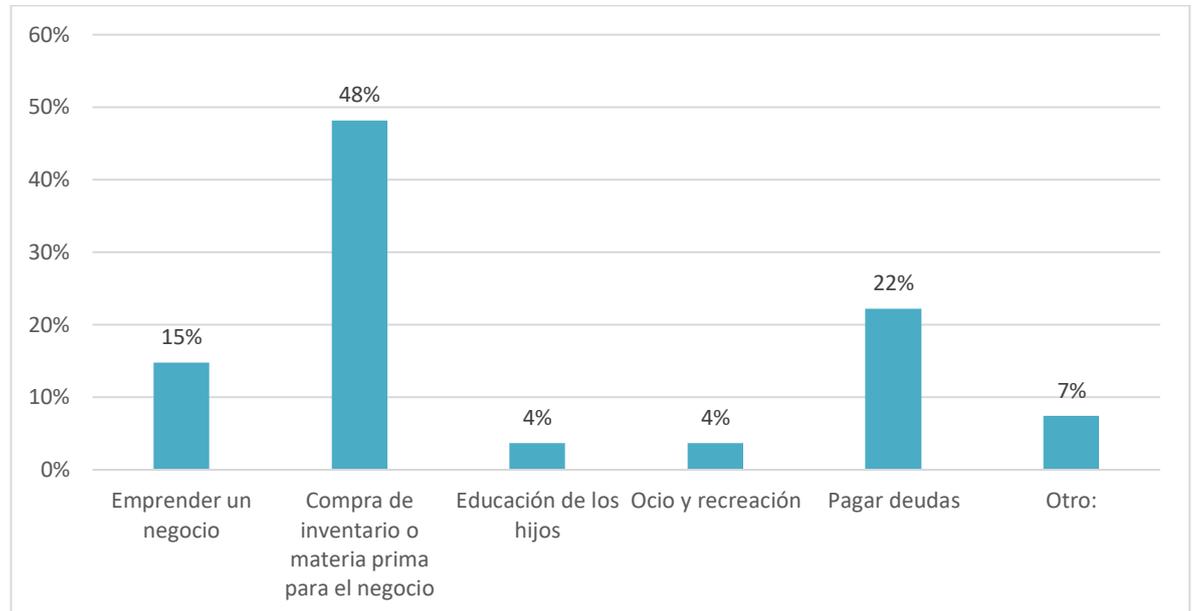


Tal como se mencionó en la anterior pregunta, el 93% de los socios no han tenido ningún problema al momento de cumplir con sus obligaciones al momento de recibir un préstamo bajo el esquema de microcréditos por ello todos ellos marcaron en ninguna de las anteriores debido a que no presentan ninguna dificultad en el pago de sus obligaciones, pero como existe un 7% que, si presentó problemas, ellos informaron al grupo sus problemas y ofreciendo disculpas se les extendió el plazo de pagos en el acuerdo lo que podría repercutir en el limpio historial que tenía el grupo para con la línea de crédito, esto pone en resalte que, un grupo de ahorro y crédito debe comportarse como tal, como un grupo, y la responsabilidad debe ser así mismo, repartida entre todo el grupo debido a que las organizaciones que gestionan estos grupos podrían verse en la necesidad de quitarles la línea de crédito debido a la falta de responsabilidad de ciertos miembros, por ello el grupo debe comprometerse a trabajar juntos para tener un historial integro y no afectar a los beneficios que han obtenido hasta ahora gracias a su evidente responsabilidad.

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

Figura 16

Uso del microcrédito



El uso que cada socio le da a su microcrédito adquirido varía mucho dependiendo de las condiciones de cada socio, en la Figura 16 se muestra claramente el uso que los socios le han dado a los microcréditos obtenidos, de ellos sobresale con el 48% la “compra de inventario o materia prima para el negocio” lo que indica que una cantidad considerable de capital fue utilizada para el giro de un negocio, y que a su vez este giro de negocio podría intervenir en el pago de las cuotas y la sostenibilidad del crédito, dentro de esta actividad varía mucho los bienes que se comercializa pero esto podría venir bien dado que la economía sectorial podría resultar beneficiada según vayan funcionando estos negocios, ahora bien el 22% que le sigue con el tanto por ciento superior corresponde a pagar deudas, bien se mencionó anteriormente que una parte de los socios se centró en pagar deudas lo que desembocó en el estancamiento del crédito y que el socio no cumpla con su responsabilidad, sin embargo los otros socios que obtuvieron créditos para el mismo propósito muestra que si pagaron correctamente sus cuotas lo que se podría deducir que cuentan con un

apoyo económico a parte o que a su vez utiliza el microcrédito como fuente de financiamiento sostenible para hacer girar un negocio y así mismo pagar deudas, por otro lado como apartado fundamental, un 15% de la población como muestra la figura utilizó el microcrédito para emprender un negocio, este porcentaje de población que se centra en emprender es muy relevante debido a que el emprender engloba muchos factores del sector, la generación de empleo, la sostenibilidad del microcrédito, el incremento de ingresos, siempre y cuando un emprendimiento sea correctamente gestionado y financiado en este caso por un microcrédito puede representar una puerta de salida para los sectores donde se vive en extrema pobreza, puntualizando a los otros usos que le dieron al microcrédito los otros miembros el valor porcentual restante se divide en ocio y recreación, educación de los hijos y otros donde también engloba vivienda, alimentación, salud, etc.

3.2 Discusión

La relación que poseen los microcréditos con la mejora en las condiciones económicas dentro de un sector específico posee una similitud con la investigación de (Arciniedas & Pantoja, 2020), donde asocia al microcrédito como una medida para luchar en contra de la crisis económica por la que está pasando un país, en todo caso estos datos poseen similitudes debido a que el uso del microcrédito puede ser usado de gran manera para generar una fuente de ingresos sostenible.

De igual manera demuestra relevancia al igual que el trabajo de (Duta-Uyaguray, Álava-Atiencie, Sigüenza-Orellana, & Pinos-Ramón, 2021) donde el microcrédito aplicado a la población que reside en áreas urbanas, evidencia un mejoramiento en su calidad de vida, tal cual como el objeto de estudio ubicado en la parroquia de Santa Rosa, a la vez que muchos cuentan con negocios ya establecidos hacen uso del crédito para impulsar sus propios negocios, así como herramienta de alivio financiero y alcanzar una calidad de vida estable.

Así como (Gutiérrez Pastor, 2012) demuestra que el empoderamiento de la mujer a raíz del otorgamiento del microcrédito es importante, en el presente estudio indica como la población mayoritaria se encuentra conformada por mujeres quienes en su gran medida ya se encuentran ejecutando una actividad económica propia por lo que los resultados muestran que gran parte de este grupo se enfoca en usar esta ayuda financiera como una herramienta de próspero desarrollo, además (Hidalgo Saltos & Escobra García, 2020) presenta al microcrédito como una “oportunidad de crecimiento económico” lo cual cambia la calidad de vida de las familias, dentro del trabajo que se efectuó corroboró esta síntesis debido a que en su mayoría la población si sufrió cambios en su bienestar familiar, en vista de que aún la pobreza es un tema recurrente en la sociedad la aplicación de este tipo de herramienta como ayuda

financiera es relevante en estos casos donde los ingresos económicos de un grupo familiar es muy bajo, de esta manera cada vez la economía presentada en cada sector podría sufrir cambios positivos y a su vez, impulsar a una generación joven a informarse sobre estas alternativas de financiamiento y poder mejorar a gran escala su situación estándar.

CONCLUSIONES

- Dentro de las características de la población del objeto de estudio se pueden resaltar las siguientes: la presencia de un mayor grupo de socios femeninos que integra el grupo, así también como la cantidad considerable de adultos no mayores a los 45 años, lo que en relación interactúa con el nivel educativo que poseen, debido a que en su mayoría estos adultos y jóvenes cuentan con un nivel de educación secundaria completa, de igual manera una parte de esta población cuenta con respectivas cargas familiares, necesidades de las cuales el socio o el cónyuge se hace cargo, así mismo cada socio cuenta con al menos una actividad económica principal de las cuales resaltan la docencia, la compra y venta de productos al por mayor y por menor, actividades de turismo, entre otras identificadas en las encuestas, a su vez cada socio cuenta con al menos un año de experiencia en la actividad señalada.
- Para poder acceder al microcrédito dentro del grupo de ahorro como primer requerimiento es formar parte de este, dentro del objeto de estudio se determinó que en su gran mayoría la población se conforma por miembros que se encuentran dentro desde su fundación, y los otros miembros se han estado incorporando poco a poco a medida que el grupo se iba desarrollando, sin embargo en el caso de tratarse de un socio nuevo siempre tiene que contar con una recomendación de un socio ya establecido en el grupo, para que los otros miembros conformantes decidan su aprobación, en cuanto al otorgamiento de los microcréditos un socio no puede realizar una adquisición de un préstamo apenas se constituya como socio sino que debe esperar tres meses después de su inclusión para poder acceder a un microcrédito, mediante el debido proceso gestionado por el grupo de ahorro, monto el cual

se calculará según los aportes o “acciones” que el socio haya aportado al banquito dentro de los tres meses anteriores en el caso de tratarse de un nuevo miembro.

- El monto que cada socio adquiriera mediante este esquema lo destinará según sea su conveniencia, por medio de los análisis de datos obtenidos se ha determinado que una gran cantidad de socios a empleado sus créditos en un giro de negocio esto debido a que gran parte de los encuestados determinó que el monto obtenido a raíz del microcrédito se empleó para la compra de inventario o materia prima para el giro de un negocio, aunque también existe población dentro que se enfoca en pagar deudas existentes y otro grupo que lo empleó para emprender.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda en gran medida el estudio y análisis a la población que mencionó que con el microcrédito se enfocó en emprender, debido a que esta parte de la población podría representar una mejora económica en el sector siempre y cuando se aplique correctamente y con el debido asesoramiento financiero.
- El recomendable analizar el cambio de situación económica por la que ha pasado la población del sector de la parroquia Santa Rosa por motivo de los microcréditos, analizar estos cambios y reconocer de que otros factores se podría hacer uso para mejorar la economía del sector.
- Para finalizar, se recomienda a las instituciones financieras convencionales revisar y estudiar sus factores determinantes en los procesos relacionados al otorgamiento del microcrédito, ya que, debido al crecimiento de estos grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena, podría representar consecuencias significativas, en cuanto a colocación y otorgamiento de futuros créditos.

Referencias

- Arciniedas, O., & Pantoja, M. (2020). Análisis de la situación crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Imbabura (Ecuador). *Revista Espacios*, 41(27). Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n27/a20v41n27p04.pdf>
- Arregui, R., Rosa, G., & Ponce, K. (Julio de 2020). *Super Intendencia de Bancos*.
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito. Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Asamblea Nacional. (2011). *Ley de Economía Popular y Solidaria*. Quito.
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *VÍNCULOS-ESPE (2020) VOL.5 No.3*, 51-65.
- Carvajal, E. (Octubre de 2018). *LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR*. Obtenido de Portal FinDev: https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/libro_inclusion-versiondigital_0.pdf
- Cochea Domínguez, I. (20 de 11 de 2020). *Sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito de la provincia de Santa Elena*. Obtenido de Repositorio UPSE: <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5503>
- Duta-Uyaguray, E., Álava-Atiencie, G., Sigüenza-Orellana, S., & Pinos-Ramón, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *MASKANA, Vol. 12 No. 2*, 25-33. Obtenido de <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/maskana/article/view/3965/2849>
- Gutiérrez Pastor, S. (2012). Los microcréditos como herramienta de empoderamiento de la mujer. Una revisión de las propuestas analíticas. *Revista de Microfinanzas y Banca Social (MBS)*, 2. Obtenido de <https://publicacionescajamar.es/publicacionescajamar/public/pdf/publicaciones->

periodicas/revista-de-microfinanzas-y-banca-social-mbs/2/2-562.pdf

Hidalgo Saltos , M. K., & Escobra García, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio de las ciencias*, 6(2), 431-459.

Lacalle Calderón, M. (2001). LOS MICROCRÉDITOS: UN NUEVO INSTRUMENTO DE FINANCIACIÓN PARA LUCHAR CONTRA LA POBREZA. *Revista De Economía Mundia* 5,2001, 121-138.

Martín Cavana, J. (2007). Del microcrédito a las microfinanzas. *Revista de empresa*, 100.

Núñez De la Cruz, W., & Borbor Santiana, J. (20 de 11 de 2020). *Repositorio Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena*. Obtenido de Fuentes de financiamiento aplicadas al sector artesanal del Ecuador: <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5501>

Secretaria Nacional de Planificación. (2021 - 2025). *Plan de creación de Oportunidades* . Quito .

Yunus, M. (2018). *BBC*. Obtenido de BBC: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-46021869#:~:text=Seg%C3%BAn%20el%20ganador%20del%20Nobel,%22banquero%20de%20los%20pobres%22>.

Anexo 2 Matriz de Consistencia

Titulo	Problema	Objetivos	Variable de estudio
<p>Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo”, parroquia Santa Rosa, Cantón Salinas, año 2022</p>	<p>¿Cuáles son las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” parroquia Santa Rosa, Cantón Salinas, 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 y crédito de este estudio? 	<p>Describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Julio Jaramillo” parroquia Santa Rosa, Cantón Salinas, año 2022</p> <p>Objetivos específicos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar las características sociodemográficas de los socios que conforma el grupo de ahorro y crédito de este estudio. 	<p>Microcréditos</p>

	<ul style="list-style-type: none">• ¿Cuáles son características financieras esenciales de acceso al microcrédito de los socios objeto de estudio?• ¿Cuál es el uso que los socios dan a los microcréditos, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación?	<ul style="list-style-type: none">• Identificar las características financieras esenciales de acceso al microcrédito otorgado a los socios del objeto de estudio.• Detectar el uso que los socios dan a los microcréditos, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación.	
--	--	--	--

Anexo 3 Encuesta

	UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA FACULTAD CIENCIA ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA			
ENCUESTA				
<p>Objetivo: Recopilar información sobre las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “JULIO JARAMILLO”, parroquia Santa Rosa, Cantón Salinas, año 2022. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.</p> <p>Encuestador: Joseph Michael Balón Balón Fecha: <u>04/08/2022</u> Lugar: <u>Santa Rosa</u></p>				
SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS				
1.- Sexo: <input type="checkbox"/> Mujer <input type="checkbox"/> Hombre	2.- Edad: <input type="checkbox"/> 18 a 30 años <input type="checkbox"/> 31 a 45 años <input type="checkbox"/> 46 a 64 años <input type="checkbox"/> Otro indique: _____	3.- Nivel de Educación <input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Superior <input type="checkbox"/> Ninguno	4.- Estado civil <input type="checkbox"/> Soltero/a <input type="checkbox"/> Casada <input type="checkbox"/> Divorciado/a <input type="checkbox"/> Viudo/a <input type="checkbox"/> Unión de hecho	5.- Número de hijos <input type="checkbox"/> 1 a 2 <input type="checkbox"/> 3 a 4 <input type="checkbox"/> 4 a 5 <input type="checkbox"/> Ninguno
6.- ¿A qué actividad económica principal se dedica? Actividades pecuarias (explotación de animales en general) Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios) Actividades comerciales (venta al por mayor y menor) Turismo Venta de bebidas y comidas preparadas Servicios de apoyo a la producción Servicio de transporte terrestre público de pasajeros Servicio de transporte terrestre de carga pesada Otras actividades económicas				
7.- ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio? (expresé en años) Indique: _____				
SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO				
8.- ¿Es usted miembro del grupo de ahorro y crédito? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No				

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

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

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

- Si No

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

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

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

- Una vez Dos veces Tres veces Más de cuatro veces

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

14.- ¿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.- ¿Tuvo 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 utilizó?

<input type="checkbox"/>	Emprender un negocio
<input type="checkbox"/>	Compra de inventario o materia prima para el negocio
<input type="checkbox"/>	Educación de los hijos
<input type="checkbox"/>	Ocio y recreación
<input type="checkbox"/>	Pagar deudas
<input type="checkbox"/>	Otro:
	Indique: _____

Firma Encuestado

Joseph Michael Balón Balón

Firma Encuestador

Fecha de tabulación:
