



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

**TEMA:**

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO  
Y CRÉDITO “MATÍAS GALDEA”, CANTÓN LA LIBERTAD,  
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022**

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

**AUTOR:**

**Jordy Alexander Borbor Yagual**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**AGOSTO – 2022**



**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO  
Y CRÉDITO “MATÍAS GALDEA”, CANTÓN LA LIBERTAD,  
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022**

**AUTOR:**

**Borbor Yagual Jordy Alexander**

**TUTOR:**

**Ing. Bohórquez Armijos Emanuel MSc.**

**Resumen**

El difícil acceso que tienen las personas de bajos estándares económicos sin garantías requeridas para obtener préstamos en las entidades bancarias es la problemática principal de la presente investigación. Desde enero del 2019 se creó el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” con la finalidad de incentivar el ahorro y sobre todo proveer préstamos a las personas que lo necesitan, con tasas de intereses establecidas por el grupo. Este estudio busca analizar las estrategias de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” del cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2022. En el proyecto se aplicó la metodología de la investigación bibliográfica y de campo, con un enfoque cuantitativo y alcance descriptivo, donde se aplicó una encuesta de investigación a 15 socios, determinados a través de un censo tomando en cuenta a toda la población del objeto de estudio, en donde se evidenció que la accesibilidad a los microcréditos es considerada como muy fácil debido a que únicamente se solicita una carta de compromiso para obtenerlo, mientras que por otra parte estos fueron destinados mayormente a emprendimientos y en menor proporción a educación, saldar deudas y salud, estableciendo así que el 66,7% de los socios obtuvieron un crecimiento económico notable mejorando su calidad de vida. Se recomienda realizar estudios de factibilidad y seguimientos a los socios respecto a la finalidad de uso del microcrédito, así como también solicitar requerimientos adecuados para su acceso y tener la seguridad de que este será devuelto en el tiempo establecido con sus intereses.

**Palabras claves:** Microcrédito, grupo de ahorro y crédito, técnicas financieras, Emprendimiento.



**ACCESS AND USE OF MICROCREDIT OF THE “MATÍAS GALDEA”  
SAVINGS AND CREDIT GROUP, LA LIBERTAD CANTON, SANTA  
ELENA PROVINCE, YEAR 2022**

**AUTHOR:**

**Borbor Yagual Jordy Alexander**

**TUTOR:**

**Ing. Bohorquez Armijos Emanuel MSc.**

**Abstract**

The difficult access that people with low economic standards have without guarantees required to obtain loans in banking entities is the main problem of this investigation. Since January 2019, the “Matías Galdea” savings and credit group was created with the purpose of encouraging savings and, above all, providing loans to people who need them, with interest rates established by the group. This study seeks to analyze the strategies of access and use of microcredits of the savings and credit group "Matías Galdea" of the canton of La Libertad, Province of Santa Elena, year 2022. The methodology of bibliographic and field research was applied in the project. , with a quantitative approach and descriptive scope, where a research survey was applied to 15 partners, determined through a census taking into account the entire population of the object of study, where it was evidenced that accessibility to microcredits is considered as very easy because only a letter of commitment is requested to obtain it, while on the other hand these were destined mostly to ventures and to a lesser extent to education, pay off debts and health, thus establishing that 66.7% of the partners they obtained a remarkable economic growth improving their quality of life. It is recommended to carry out feasibility studies and follow-up to the partners regarding the purpose of using the microcredit, as well as requesting adequate requirements for their access and being sure that it will be returned in the established time with their interests.

**Keywords:** Microcredit, savings and credit group, financial techniques, Entrepreneurship.

## **APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “MATÍAS GALDEA”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022**“, elaborado por el Sr. Jordy Borbor, 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 científica 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. Bohórquez Armijos Emanuel MSc.**

**PROFESOR TUTOR**

## **AUTORÍA DEL TRABAJO**

El presente Trabajo de Titulación con el Título de “**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “MATÍAS GALDEA”, CANTÓN LA LIBERTAD, 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 de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Jordy Alexander Borbor Yagual con cédula de identidad número 2450864927 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

  
f.....

**BORBOR YAGUAL JORDY ALEXANDER**

**C.C. No.: 245086492-7**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a mis padres por su comprensión, por ser el motor fundamental de mi vida y por alentarme en cada momento de mi proceso formativo y siempre estar pendiente de mí, a mis maestros y asesores, por sus guías de calidez en sus orientaciones y consejos oportunos, quienes hicieron que de mi proceso de aprendizaje el más óptimo para que mi trabajo lograra un buen desarrollo.

## **DEDICATORIA**

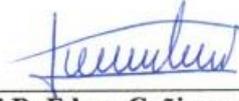
Dedico este trabajo principalmente a Dios por brindarme los dones y talentos necesarios para completar mi proceso formativo, por ubicar a las personas adecuadas en el momento correcto, mostrándome el mejor camino para llegar a mi destino soñado. Gracias a mis padres, quienes me inspiraron desde temprana edad con su dedicación a aprender, a ver el mundo de otra manera, proyectarme como un profesional que puede cambiar el mundo y cumplir mis sueños a través de mi formación profesional.

## TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



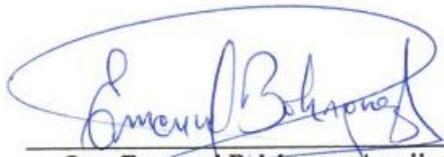
---

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



---

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



---

**Ing. Emanuel Bohórquez Armijos,  
MSc.  
PROFESOR TUTOR**



---

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

## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN .....	1
Planteamiento del problema .....	2
Formulación del problema científico .....	4
Objetivos de la investigación .....	4
Justificación .....	5
CAPÍTULO I.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
1.1 Revisión de la literatura.....	7
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos.....	10
1.2.1 Microcrédito.....	10
1.2.1.1 Conocimientos y accesibilidad a los microcréditos.....	11
1.2.1.2 Factores y técnicas para el uso del microcrédito .....	14
1.3 Fundamentos sociales y legales. ....	17
1.3.1 Sociales .....	17
1.3.2 Legales .....	18
CAPÍTULO II .....	20
METODOLOGÍA .....	20
2.1 Tipo de investigación .....	20
2.2 Métodos de la investigación.....	20
2.3 Diseño de muestreo .....	22
2.3.1 Población y muestra.....	22
2.4 Diseño de recolección de datos .....	22
CAPÍTULO III.....	24
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	24
3.1 Análisis de datos .....	24
3.2 Discusión.....	39
3.3 Conclusiones .....	41
3.4 Recomendaciones.....	42
REFERENCIAS.....	43
ANEXOS .....	47
Anexo 1. Cronograma para el desarrollo del trabajo de integración curricular. ....	47
Anexo 2. Matriz de consistencia .....	48

Anexo 3. Encuesta de investigación.....	49
Anexo 4. Evidencia de la aplicación de la encuesta de investigación. ....	52

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	<i>Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea" .....</i>	<i>24</i>
<b>Tabla 2</b>	<i>Edades de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea" ...</i>	<i>25</i>
<b>Tabla 3</b>	<i>Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea" .....</i>	<i>26</i>
<b>Tabla 4</b>	<i>Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea" .....</i>	<i>27</i>
<b>Tabla 5</b>	<i>Importancia de los requisitos o documentos para obtener un microcrédito .....</i>	<i>28</i>
<b>Tabla 6</b>	<i>Requisitos o documentos para acceder a un microcrédito .....</i>	<i>29</i>
<b>Tabla 7</b>	<i>Calificación del proceso de acceso a un microcrédito .....</i>	<i>30</i>
<b>Tabla 8</b>	<i>Consideración correcta y beneficiosa del interés .....</i>	<i>31</i>
<b>Tabla 9</b>	<i>Tasas de interés por adquisición de un microcrédito .....</i>	<i>32</i>
<b>Tabla 10</b>	<i>Plazo asignado para pagar el microcrédito .....</i>	<i>33</i>
<b>Tabla 11</b>	<i>Monto del microcrédito adquirido .....</i>	<i>34</i>
<b>Tabla 12</b>	<i>Finalidad de uso del microcrédito .....</i>	<i>35</i>
<b>Tabla 13</b>	<i>Conocimiento sobre finanzas básicas .....</i>	<i>36</i>
<b>Tabla 14</b>	<i>Capacidad para generar utilidades .....</i>	<i>37</i>
<b>Tabla 15</b>	<i>Mejoramiento de condición económica .....</i>	<i>38</i>

## INTRODUCCIÓN

En Ecuador el acceso al capital de trabajo es un factor crítico, uno de los principales elementos que inciden en esta problemática es el poco financiamiento que ofrecen las entidades bancarias, así como los diferentes requisitos para brindar un préstamo de los cuales carecen la gran mayoría de la población que se encuentra atrapada en una espiral de pobreza, por tales motivos en base a los resultados de Global Findex analizados por Carvajal (2018) quien establece que “en cuanto a préstamos, el nivel de cobertura llega solamente al 17 %, por lo que la exclusión a estos afecta al 83% de la población mayor a 15 años”.

En la provincia de Santa Elena existen microcréditos que fueron creados para financiar y ayudar al desarrollo económico de las personas, estos se encuentran formalizados, en donde se realiza una serie de chequeos no tan rigurosos como lo es en la banca tradicional, pero no todos pueden acceder debido a que el requisito indispensable es tener una fuente de ingresos para poder estar seguros que podrán cancelar dicho microcrédito con el interés que se genere.

En el cantón La Libertad, existen grupos de personas vulnerables sin avales financieros, impedidas al acceso de préstamos en la banca convencional, es por esto que nace la idea de crear un grupo de ahorro y crédito con la finalidad de ayudarse económicamente entre ellos, en donde pueden solicitar microcréditos con intereses que a la larga los beneficia a todos, sin la necesidad de tener una fuente de ingresos y solo se necesita contar con un capital.

Con base a lo anterior, el trabajo de investigación denominado “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Matías Galdea” busca describir las condiciones de acceso y el uso de los microcréditos otorgados a los socios del objeto de estudio, así como sus técnicas y metodologías utilizadas.

### **Planteamiento del problema**

Actualmente en Ecuador la pobreza es un fenómeno que puede traducirse en factores objetivos, como la falta de recursos para satisfacer las necesidades básicas para la supervivencia, es decir, no disponer de ingresos para solventarse. En cuanto al índice de pobreza se establece que “a diciembre 2021, la pobreza a nivel nacional tuvo un incremento porcentual, llegando al 27,7% y la pobreza extrema logró alcanzar el 10,5%” (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2021, pág. 9).

Es por este motivo que la mayoría de la población que se encuentra inmersa en la penuria se ven en la necesidad de optar por un préstamo a entidades financieras, pero estas no brindan crédito de manera fácil debido a que exigen una variedad de documentos para otorgar el crédito como una justificación de ingresos y de estabilidad laboral o de negocio para clientes dependientes como independientes: en estos casos se solicita el rol de pago o algún comprobante que certifique los ingresos.

El sistema financiero juega un papel primordial en la asignación de los recursos económicos de un país. Cuando las instituciones ya sean públicas o privadas no cumplen adecuadamente esta función, con esto quiere decir que no democratizan los servicios financieros, incluido el crédito, están amenazando el progreso

socioeconómico lo que genera situaciones de desigualdad, exclusión e inequidad (Jácome, 2021).

Dentro de la provincia de Santa Elena existen entidades que vislumbran esta problemática y han creado cooperativas de ahorro y crédito para cubrir un poco las necesidades de las pequeñas y medianas empresas además de personas naturales, pero estas no son accesibles a personas que no cuentan con una fuente de ingreso estable, es allí donde se muestra que no velan por el bienestar económico de la población en general sin excluir a los de bajos recursos.

Otra de las alternativas que existen dentro de la provincia son los usureros, quienes ofrecen prestamos de muy fácil acceso con una elevada tasa de interés diaria, pero esto afecta a aquellos individuos que se ven vulnerables ante la forma de cobranza por parte de estos individuos que en ocasiones agreden y faltan el respeto por no recibir la cuota de pago por el préstamo otorgado y estos en la mayoría de los casos solo disponen de ingresos bajos, inciertos e inestables.

Los microcréditos se crearon para ayudar a las personas mejorando sus vidas de forma financiera. Por otro lado, tanto las personas que adquieren el préstamo como las que lo ofrecen se ven beneficiadas. Las personas que se acogen y pueden acceder a un microcrédito a la larga se ven beneficiadas con una estabilidad económica lo que permite mejorar sus condiciones de vida, todo esto a través de una educación económica (Carvajal & Espinoza, 2020).

Por tales motivos en el cantón la Libertad nace el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” ubicado en el barrio 24 de mayo, el cual fue creado el jueves 3 de enero en

el año 2019 y está conformado por quince socios, este grupo se ayuda entre aquellos que tienen bajos recursos, quienes requieren de préstamos, y que les resulta complicado adquirirlo por la complejidad de los requerimientos que solicitan las entidades financieras, además les brinda beneficios para los miembros, ya sea ahorrando o solicitando un microcrédito dentro del mismo con tasas de intereses que al final de cada periodo se distribuyen equitativamente entre los participantes, pero existen varios aspectos que se desconocen dentro de este grupo y es por esto que se busca detectar lo siguiente:

- Conocer sobre las condiciones necesarias para poder acceder a los microcréditos.
- Detectar si los socios poseen conocimientos sobre estrategias básicas de financiamiento.
- Indagar sobre los destinos de uso del microcrédito por parte de los socios solicitantes.

### **Formulación del problema científico**

¿Cuáles son las estrategias de acceso y uso de microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena?

### **Objetivos de la investigación**

#### **Objetivo General**

- Analizar las estrategias de acceso y uso de los microcréditos del grupo de

ahorro y crédito “Matías Galdea” del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena

### **Objetivos específicos**

- Diagnosticar los requisitos y accesibilidad para un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” del cantón La Libertad.
- Identificar el uso y las estrategias financieras ejecutadas por los socios a través de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” del cantón La Libertad.

### **Justificación**

En el presente trabajo para la justificación teórico, se destaca la búsqueda y revisión de la literatura de diferentes fuentes bibliográficas, como por ejemplo: artículos científicos, tesis y libros, pertenecientes a autores de trayectoria; pudiendo así destacar la investigación de Cochea (2020) sobre la sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito de la provincia de Santa Elena, en donde se detectó que en los análisis efectuados dentro de este estudio han pasado por alto el indagar sobre las condiciones, características y estrategias referente al acceso y uso de los microcréditos, debido a que es una de las funciones principales de los grupos de ahorro y crédito.

En cuanto a la justificación práctica, el actual trabajo se basa en describir todas aquellas características principales con respecto a la accesibilidad de los microcréditos y, además, determinar la finalidad de su uso por parte de los

participantes del grupo de ahorro y crédito del cantón La Libertad. El resultado de la investigación basada en el “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Matías Galdea” permitirá comprender los requisitos y la accesibilidad al capital que ofrece el microcrédito, y también identificar su uso y las estrategias financieras para su correcta aplicación en beneficio de los socios, aliviando su nivel de pobreza y aportando al mejoramiento de sus condiciones de vida.

Finalmente, en relación a la justificación metodológica, la investigación será de enfoque cuantitativo con un tipo de investigación descriptivo debido a que buscará describir los datos y particularidades acerca del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito en estudio, para lograr los objetivos planteados se utilizará la técnica de recolección de información, tal como la encuesta de investigación, esta es de tipo cualitativo y cuantitativo que permitirá recolectar la información requerida.

El presente trabajo investigativo se estructurará de la siguiente manera: Primero, capítulo I referido al marco teórico que contendrá la fundamentación teórica, el desarrollo de las teorías y conceptos, y los fundamentos sociales y legales. Seguido del capítulo II referido a la metodología que abordará los tipos de investigación, métodos teóricos y empíricos empleados, y los procedimientos e instrumentos. Finalmente, el capítulo III presentará los resultados y discusión enfocados en la presentación y análisis, así como las conclusiones generales en función del objetivo de investigación.

# CAPÍTULO I

## MARCO TEÓRICO

### 1.1 Revisión de la literatura.

En el artículo científico escrito por Carvajal y Espinoza (2020) denominado “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar”, se centra en buscar los factores que intervienen en la otorgación de este tipo de créditos y analizar las implicaciones de los microcréditos en la reducción de la pobreza mediante una revisión documental y estudio de campo para determinar su impacto en la mejora del ingreso familiar, presentando como problemática el difícil acceso que tienen las familias de bajos recursos a préstamos por parte de las entidades financieras.

La investigación citada emplea una metodología documental con un diseño de investigación de carácter cualitativo y cuantitativo, de tipo exploratorio y descriptivo en el periodo 2015 - 2019, a través de una investigación de campo. Además, se utilizó el muestreo no probabilístico determinando una muestra de 68 beneficiarios del microcrédito para analizar la realidad de la ciudad de Milagro perteneciente a la provincia del Guayas.

Los autores concluyen que en su investigación se evidenció que el microcrédito en Ecuador ha demostrado ser un mecanismo de alivio a la pobreza, siempre que el

crédito se gestione adecuadamente, debido a que aumenta los ingresos y el consumo de los hogares pobres. Por lo tanto, se destaca el éxito de los microcréditos en la mejora de la pobreza monetaria y alimentaria, por lo que cuando se analiza desde la perspectiva familiar, se puede determinar que ayuda a mejorar su calidad de vida.

En la investigación realizada por Lobelo (2021) titulada “Accesibilidad al microcrédito y su contribución en el desarrollo de las microempresas ubicadas en la comuna tres de la ciudad de Cali” pretende determinar las condiciones de acceso al microcrédito y su contribución en el desarrollo de las microempresas, además, conocer el perfil de los microempresarios sujetos de créditos e identificar la percepción que se tiene sobre el acceso y la contribución del microcrédito con una revisión bibliográfica que permita responder los objetivos de la investigación.

Con respecto a esta investigación es de carácter exploratorio con un alcance descriptivo en donde se aplicó una encuesta de investigación. Sabiendo que la población es finita con respecto a los microempresarios de la comuna que cuenta con 47.300, determinando una muestra de 68 microempresarios de la población pertinente al estudio realizado.

Se pudo concluir que aun cuando las condiciones de acceso al microcrédito en la comuna no son percibidas como fácil, aquellos que pueden obtenerlo cuentan con un nivel elevado de contribución al desarrollo de sus emprendimientos. Además, se determinó que las personas que tienen el perfil para ser sujetos de crédito corresponden a hombres y mujeres dentro del rango de edad de 21 a 40 años, que cuenten con educación secundaria o tecnológica y que su actividad económica

pertenezca al sector comercial.

Finalmente, en la investigación llevada a cabo por Cabrera (2020) denominada “Impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza el empleo de la parroquia La Providencia en la ciudadela 07 de Marzo del cantón Machala, periodo 2014-2018” busca analizar el impacto de los microcréditos en la mitigación de la pobreza y generación de fuentes de empleo por medio de la aplicación de un instrumento descriptivo estructurado que permitirá recolectar información relevante sobre las principales características y el destino de dichos rubros.

La investigación citada es de tipo descriptivo, como instrumento para la recolección de datos se aplicó una encuesta de investigación en donde se realizarán análisis con respecto al microcrédito adquirido, sus integrantes y la finalidad a la que haya sido colocado el monto. Se tomo en cuenta una población total de 432 personas, aplicando la técnica de muestreo probabilística aleatoria simple se pudo determinar una muestra de 204 personas quienes adquirieron un microcrédito, en el periodo comprendido del año 2014 hasta el 2018.

La autora concluyó que en base a los resultados obtenidos de la encuesta aplicada se pudo evidenciar que ha existido mitigación en la pobreza y generación de empleo en el periodo de análisis y estudio, puesto que, mejoraron sus condiciones económicas ya que tuvieron mayor capacidad para satisfacer sus necesidades, además, se determinó que los rubros con los que las personas fueron beneficiadas se direccionaron al desarrollo de actividades microempresariales, así como también brindar una mejor educación a sus hijos, adquirir bienes como un vehículo y cubrir

sus necesidades primordiales.

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

### **1.2.1 Microcrédito**

La definición de microcrédito fue propuesta en 1960 por el economista Muhammad Yunus, fundador de Grammen Bank, quien determinó que el microcrédito es un préstamo solidario sin ningún tipo de garantía, para las personas desprovistas para que creen actividades productivas generando ingresos, permitiéndoles ser autosuficientes desde el punto de vista financiero (Yunus, 2021).

El microcrédito se basa en suministrar pequeñas cantidades de dinero que buscan beneficiar al solicitante, es decir a las personas pobres, quien puede realizar diferentes actividades para duplicar el capital inicial que se les otorgó permitiéndoles invertir lo ganado una y otra vez de tal manera que genere ingresos estables para poder salir del círculo de pobreza en el que se encuentran inmersos (Armendariz, Aguilar, & Duchi, 2018).

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

El microcrédito es planteado como un instrumento que brinda pequeños créditos partiendo de la confianza a personas con ingresos insuficientes y en la mayoría de casos inciertos para que puedan poner en marcha sus destrezas de emprendimiento permitiéndoles salir de la pobreza y sobre todo ser tomados en cuenta, debido a que

se excluye a la población pobre en diferentes ámbitos ya sean sociales o económicos (Barrezueta, 2019).

Las casas financieras exigen requisitos complejos para otorgar un préstamo y tener la certeza de que este sea cancelado en su totalidad junto con una tasa de interés, es así que el microcrédito cumple un rol fundamental en la vida de las personas que no cuentan con un sustento económico ni avales financieros ya que a través del capital de trabajo ofrecido se busca generar una idea de negocio que les permitan generar más del dinero que tienen por devolver lo que ayuda a solventar, gestionar, y acrecentar su economía y por ende mejorar la vida de sus familias (Hidalgo & Escobar, 2020).

Con base a lo mencionado se puede determinar que los microcréditos surgen a raíz del economista Muhammad Yunus y que su concepto ha ido adaptándose en todo el mundo, debido a que se basa en entregar cierta cantidad de dinero en efectivo a la población que cuenta con estándares económicos bajos y que no son considerados sujetos de crédito en las entidades bancarias, para que puedan iniciar alguna idea de negocio que les brinden un nivel de vida sostenible, esto acompañado de una buena gestión del capital de trabajo que se les ofrece para que puedan sacarle provecho y no lo despilfarren en asuntos no productivos.

#### **1.2.1.1 Conocimientos y accesibilidad a los microcréditos**

El conocimiento respecto a los microcréditos es muy importante debido a que permite tener ideas claras sobre cómo gestionarlo de la mejor manera, aplicando adecuadamente finanzas básicas para tener un desarrollo sostenible con respecto a

la acción que se desee aplicar, ya sea emprendiendo un negocio (Toscano, Romero, & Paz, 2017).

La inclusión de las familias de bajos ingresos a la obtención de un microcrédito brinda un crecimiento económico fundamental dentro de sus vidas, puesto que, permite generar mayor capacidad de consumo y, además, aumentar su potencial de inversión en alguna actividad económica productora de ingresos (Pérez & Muñoz, 2015).

La accesibilidad a un microcrédito se da mayormente en los grupos de ahorros comunitarios debido a que sus integrantes son personas interesadas en realizar ahorros y percibir un crédito pequeño que les permita realizar actividades generadoras de ingresos basados en sus posibilidades y condiciones de acceso (Muruato, Rocha, & Recinos, 2019).

En definitiva, conocer como acceder a un microcrédito, que beneficios puede traer y el saber cómo gestionarlo es de mucha ayuda, esto se debe a que se pueden plantear ideas claras con respecto a las acciones que se deseen aplicar para beneficio de los más pobres quienes acceden a un microcrédito, además, brinda un gran potencial de inversión en actividades productivas generando ingresos estables lo cual ayuda al mejoramiento de la calidad de vida de los pobres.

### **Requisitos y documentación para un microcrédito**

Según la Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio (2021) para que una persona pueda acceder a un microcrédito debe cumplir con los siguientes requisitos: edad

mínima 21 años, estabilidad laboral mínimo de un año, justificar los Ingresos de acuerdo a la actividad, original y copia de la cédula de ciudadanía del deudor, garante y cónyuge, copia del servicio básico (agua, luz, teléfono), etc.

Por otra parte, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavilca (2020) solicita los siguientes requerimientos respecto a la otorgación de un microcrédito, los cuales son: documentos de identidad, documentos de domicilio y trabajo, documentos que justifiquen sus ingresos, etc.

Las entidades financieras para poder otorgar un microcrédito solicitan diferentes de documentos respecto a los ingresos que genere el individuo, estabilidad laboral, garantes, etc., es decir, avales financieros, requisitos con los que la población que esta sumergida en la pobreza no cuenta, pero que son garantías fundamentales para estas entidades ya que les asegura que el capital otorgado inicialmente sea devuelto junto con el interés del mismo.

### **Tasas de interés y plazos de devolución**

La tasa de interés es el monto adicional que representa un porcentaje del crédito solicitado, el cual se debe cancelar al proveedor por su adquisición inicial más el interés estipulado, regularmente suele aplicarse en el periodo comprendido de un año (Rosero, 2012).

El plazo de devolución representa el tiempo en que el capital prestado debe ser devuelto por parte del prestamista hacia su promotor, aunque este lapso es cambiante respecto al valor que se solicite, frecuentemente suelen ser superior a un

año si se trata de grandes cantidades e inferiores a un año si son pequeñas (Maguiña, Ramírez, Huerta, & Concepción, 2021).

En general, al interés se lo puede definir como el factor principal para conceder un préstamo debido a que representa un porcentaje de este, el cual beneficia a quien lo brinda. Por otra parte, al plazo de devolución se lo puede precisar como el tiempo que se establece entre el prestamista y el prestatario para poder devolver la cantidad de dinero que se ofreció inicialmente en donde debe estar incluido el valor generado por el interés.

#### **1.2.1.2 Factores y técnicas para el uso del microcrédito**

Los principales factores que intervienen para el uso del microcrédito son satisfacer necesidades, ya sean de educación, alimentación o salud, de igual manera cubrir deudas o emprender un negocio, esto gracias a la pequeña cantidad de dinero que se les brinda a las personas de bajos recursos para que puedan gestionarlo efectuando actividades lucrativas para obtener ganancias disminuyendo su situación de pobreza (Lozando & Hincapie, 2019).

El camino hacia la consecución del éxito a través del microcrédito no es sencillo puesto que se pueden presentar obstáculos con respecto a la ejecución de una actividad productiva y para poder salir adelante se necesita contar con una formación adecuada, tener una mentalidad amplia y poseer conocimientos respecto a los procesos para la puesta en marcha de un negocio económico, es por esto que se necesitan de técnicas fundamentales para utilizar correctamente el microcrédito ya que los factores que intervienen para su inadecuado uso es la carencia de técnicas

y conocimientos básicos, fundamentándose solamente con la aplicación del empirismo (Ordóñez & Guerra, 2014).

El microcrédito ha tenido una gran influencia en varios países en donde es considerado como una herramienta eficaz para disminuir la pobreza, aunque esta de forma solitaria no permite obtener un desarrollo económico sostenible, sino más bien brinda un capital inicial que con la ayuda de técnicas de gestión y financiamiento junto con el desarrollo intelectual van a permitir que las personas de escasos ingresos puedan salir de esa línea en la que se encuentran inmersas (Honores & Samaniego, 2018).

En conclusión, los factores y las técnicas para el correcto uso del microcrédito tienen que ver con las necesidades de las personas que se encuentran en situaciones extremas o difíciles, para alivianar estas insuficiencias ya sean alimentarias, económicas o de educación, también deben saber emplear de forma eficaz técnicas para la correcta gestión del dinero, dado que al momento de implantar una actividad productiva van a contar con el correcto desenvolvimiento y conocimiento para desarrollarla de la mejor forma de tal modo que brinde ingresos estables contribuyendo a mejorar la vida que llevan las familias necesitadas.

### **Monto y finalidad del microcrédito**

Cuando se hace referencia al monto de un crédito se percibe que es la cantidad total de dinero que brinda una entidad financiera ante una solicitud y verificación de requisitos, el cual tendrá que ser devuelto más sus intereses en el plazo acordado con la entidad (Paillacho, Perez, & Perez, 2020).

El microcrédito tiene que ser direccionado a dos puntos principales para que sea de utilidad y beneficie a las familias pobres, como primer punto debe ser aplicado a un emprendimiento lo cual permitirá generar ganancias para poder reinvertirlas y seguir beneficiándose mitigando el nivel de pobreza. Como segundo punto debe ser ejecutado como una herramienta, es decir, es un instrumento eficaz para el desarrollo económico permitiendo aumentar el nivel económico de aquellas personas que se encuentran en la penuria (Yáñez, 2012).

Con esto, se podría mencionar que el monto es el valor total asignado a un prestatario que se debe cancelar en su totalidad el cual debe incluir la suma de los intereses que surgieron por el préstamo. Por otro lado, se recalca que el microcrédito debe ser destinado a actividades económicas productivas, debido a que con el dinero ganado se puede invertir y reinvertir permitiendo mantener una estabilidad a nivel económico a largo plazo en sus vidas.

### **Estrategias financieras básicas de inversión**

Estrategia se refiere a un plan que cuenta con varios procesos cuya finalidad es la de lograr alcanzar un objetivo en común que principalmente ofrece un valor agregado a situaciones específicas o aquellas que se pretenden mejorar (Batte, 2019).

Las estrategias empresariales brindan una adecuada administración del capital con el que cuenta una persona que tiene un negocio, estas favorecerán a que su emprendimiento cuente con mayor rentabilidad, así también tomar decisiones correctas respecto al ámbito financiero y económico que siendo gestionado y

utilizado correctamente permitirá incrementar los niveles productivos del emprendedor (Lucas, 2021).

En cuanto a las estrategias básicas de inversión, son fundamentales dentro del marco empresarial, esto se debe a que son herramientas básicas que van a permitir administrar de forma correcta el dinero en un negocio generando rentabilidad y, además, es esencial su uso puesto que brindará información pertinente para tomar decisiones sobre inversiones futuras y otras acciones referentes.

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

#### **1.3.1 Sociales**

Según Carvajal Acevedo (Carvajal E. , 2018), a través de su estudio realizado, señala que:

Los últimos datos disponibles al 2017 del Global Findex del Banco Mundial (BM) en Ecuador solamente el 13 % de la población mayor a 15 años tuvo acceso a ahorro productivo. Y con respecto a crédito, el nivel de cobertura llega 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.

Según el Plan de Creación de Oportunidades (2021 - 2025), en el Objetivo 5 referido a proteger a las familias, garantizar sus derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social, establece que:

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

### **1.3.2 Legales**

La Constitución de la Republica del Ecuador (2008) determina que:

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.

El (Plan de Creación de Oportunidad , 2021 - 2025) en el Objetivo 1: incrementar y fomentar, de manera inclusiva, las oportunidades de empleo y las condiciones laborales, señala que:

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 la Superintendencia de economía Popular y Solidaria (2020) establece que:

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 observamos que el financiamiento del 3.28% se encuentra en las actividades de servicio doméstico y alojamiento.

## **CAPÍTULO II**

### **METODOLOGÍA**

#### **2.1 Tipo de investigación**

En este tipo de investigación, es pertinente aplicar un enfoque cuantitativo ya que permitirá la recolección de datos a través de un cuestionario de preguntas, aplicado a todos los socios, permitiendo examinar datos numéricos a través de tablas, para comprender la realidad del problema que se está teniendo, lo que a su vez permite comprender varios aspectos relacionados con la variable de microcréditos.

Por tanto, el alcance del este estudio fue de tipo descriptivo, debido a que el tema principal es el acceso y uso de los microcréditos, en el que se analizaron las propiedades y características de la variable que interviene en la investigación, a través de diferentes dimensiones e indicadores que se plantearon en el trabajo; permitiendo conocer las condiciones de acceso, el destino del microcrédito y el conocimiento que se tiene sobre estrategias financieras básicas en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”.

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

El método deductivo permitió precisar la problemática general, partiendo del estudio del acceso y uso del microcrédito, lo que contribuye a conocer las condiciones de acceso, el destino y el conocimiento que se tiene sobre estrategias financieras básicas del objeto de estudio; analizando los aspectos que van de lo

general a lo específico, por lo que la investigación se sustenta en las bases teóricas, para poder llegar a una conclusión específica referente al estudio.

Por otra parte, el presente estudio también emplea el método inductivo puesto a que se fundamentó en la veracidad de los datos e información que se utilizaron para el objeto de estudio en mención lo que a su vez permitió realizar un análisis eficaz sobre las diferentes características que se tienen respecto al accesibilidad y finalidad de los microcréditos.

Además, se empleó la investigación de campo que sirvió de apoyo en informaciones provenientes de los cuestionarios, encuestas y observaciones, además, permitió obtener información directamente de la realidad en la que se encuentra el grupo de ahorro y crédito denominado “Matías Galdea” ubicado en el barrio 24 de mayo del cantón La Libertad sobre el acceso y uso de los microcréditos, lo que implicó una observación directa del investigador.

A través de la investigación bibliográfica se recolectó y analizó información para obtener información teórica de fuentes secundarias tales como: documentos, tesis de pregrado, tesis de maestrías, libros digitales, artículos científicos, sitios web, etc.; las mismas que han sido relevantes y que se relacionan con el presente estudio, las cuales aportarán a comprender, fomentar y argumentar los conceptos respecto a el acceso y uso de los microcréditos.

Por último, se empleó el método analítico debido a que en la recolección de información de la variable microcréditos, esta ha podido ser analizada en sus componentes o dimensiones y que corresponden a la accesibilidad y uso estratégico

de los microcréditos por parte de los socios, permitiendo así conocer a profundidad teórica y práctica en la el grupo de ahorro y crédito denominado “Matías Galdea”.

## **2.3 Diseño de muestreo**

### **2.3.1 Población y muestra.**

La población del presente estudio está comprendida por los socios del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, mismos que a su vez son clientes respecto a la adquisición de un microcrédito y que corresponden a 15 personas quienes integran este grupo, por lo tanto, se determinó que la población es finita y pequeña.

Además, en cuanto al marco de la muestra se consideró que sea aplicado el censo, debido a que existe una relación exhaustiva de todas las unidades poblacionales, es decir, se tomó en cuenta toda la población del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” para llevar a cabo la presente investigación.

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

Para la presente investigación se consideró aplicar el instrumento de recolección de datos denominado encuesta de investigación con la finalidad de recopilar información relevante y verídica sobre las estrategias de acceso y uso de microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” del cantón La Libertad y que fue aplicada a 15 socios; en cuanto a su composición consta de quince preguntas divididas en dos secciones:

La primera sección está comprendida por las preguntas sociodemográficas referidas

al sexo, edad, nivel de educación y el estado civil de los socios encuestados, representados por cuatro preguntas que constan con opciones de respuestas dicotómicas o politómicas.

La segunda sección abarca la variable en estudio denominada microcréditos, la misma que se descompone en dos dimensiones: la primera se refiere a los conocimientos y accesibilidad de los microcréditos y la segunda se enfoca en los factores y técnicas para el uso del microcrédito, representadas por un total de seis y cinco preguntas respectivamente, ambas con opciones politómicas o escala de Likert.

## CAPÍTULO III

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1 Análisis de datos

##### Preguntas generales

**Pregunta 1:** ¿Cuál es su sexo?

**Tabla 1**

*Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"*

Respuestas	Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"	
	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	5	33,3%
Femenino	10	66,7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

Según los datos presentados en la tabla 1, donde se detallan los resultados obtenidos del sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea", en la que se concibe que la mayoría de los socios son de sexo femenino, esto equivale al 66,7% de los encuestados y el 33,7% corresponden al sexo masculino. Se denota que las mujeres predominan en este grupo objeto de estudio, siendo quienes en cuantía ingresan a este para obtener un microcrédito.

**Pregunta 2:** ¿Cuál es su edad?

**Tabla 2**

*Edades de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"*

Respuestas	Edades de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"	
	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 25 años	3	20%
De 26 a 36 años	2	13,3%
De 37 a 45 años	10	66,7%
De 46 a 55 años	0	0%
Más de 55 años	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

Respecto a la información dada en la tabla 2 que trata sobre las edades de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea", se estableció que el 66,7% de los socios encuestados cuentan con edades de entre 37 a 45 años de edad, y que por otro lado se expresa que en menor proporción el 13,3% de los socios tienen de 26 a 36 años de edad. Cabe destacar que las edades de los socios oscilan entre los 18 a 45 años de edad manteniendo una regularidad donde no constan personas mayores de edad.

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

**Tabla 3**

*Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"*

Respuestas	Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"	
	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	4	26,7%
Secundaria	8	53,3%
Tercer Nivel	3	20%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

Respecto a la información exhibida en la tabla 3 enfocada en el nivel educativo de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea", mediante el cual se encontró que principalmente el 53,3% de los socios mencionaron contar con una educación de secundaria, mientras que el 20% expresa en minoría que los encuestados poseen tener educación de tercer nivel. En este aspecto se resalta que los niveles de estudio en dicho grupo son en su mayoría acordes para poder desenvolverse con el microcrédito que adquieran en el mismo.

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

**Tabla 4**

*Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"*

Respuestas	Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"	
	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	4	26,7%
Casado/a	8	53,3%
Divorciado/a	2	13,3%
Separado/a	1	6,7%
Viudo/a	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea"

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

De la información expuesta en la tabla 4 sobre el estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea", se obtiene que principalmente el 53,3% expresó que se encuentran casados y que solo un 6,7% se encuentra con estado civil separado. A través de estos resultados se concluye que prevalecen aquellos socios que manifiestan estar casados, dando a entender que tienen mayores responsabilidades que cumplir con respecto a su familia, por lo que optan ingresar a estos grupos para ahorrar y solicitar microcréditos.

**Variable: Microcréditos**

**Dimensión 1: Conocimientos y accesibilidad a los microcréditos**

**Pregunta 5:** ¿Considera usted que los requisitos o documentos que se solicita para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” son importantes?

**Tabla 5**

*Importancia de los requisitos o documentos para obtener un microcrédito*

Respuestas	Requisitos y documentación para un microcrédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	1	6,7%
Totalmente de acuerdo	14	93,3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

En cuanto a los resultados obtenidos y mostrados en la tabla 5, referente a la importancia que le atribuyen los socios del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” a los documentos que se solicitan para acceder a un microcrédito, del cual se determinó que la mayor cantidad de los ellos consideran estar totalmente de acuerdo con que los requisitos o documentos que se solicitan para obtener un microcrédito son de suma importancia representando el 93,3% de los encuestados, seguido del 6,7% que también representa en forma positiva el considerar estar de

acuerdo con la importancia que tienen los documentos o requisitos al momento de acceder a un microcrédito. Con base a la información presentada queda claro que la documentación o los requisitos respecto a la accesibilidad a un microcrédito dentro del grupo de ahorro y crédito objeto de estudio son imprescindibles debido a que establece un grado de responsabilidad para que el solicitante devuelva lo prestado en el tiempo establecido.

**Pregunta 6:** ¿Cuáles son los requisitos o documentos que se solicitan para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito?

**Tabla 6**

*Requisitos o documentos para acceder a un microcrédito*

Respuestas	Requisitos y documentación para un microcrédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Carta de compromiso	15	100%
Documentos que justifiquen sus ingresos	0	0%
Estabilidad laboral mínima de 1 año	0	0%
Edad mínima 18 años	0	0%
Documentos que respalden su trabajo	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

En concordancia a la información de la tabla 6 referida a los requerimientos y documentación que se solicita para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, se visualiza que todos los encuestados mostraron

afinidad y única elección sobre la carta de compromiso como respuesta a los requerimientos que se solicitan para acceder a un microcrédito, representando el 100% de los socios. Este único documento es inamovible dentro del grupo, ya que este es firmado por parte del socio solicitante del microcrédito, el cual se compromete a cancelarlo junto con su interés en el tiempo establecido. Por otra parte, es recomendable que soliciten al prestatario documentación respecto a una fuente de ingresos, estabilidad laboral, entre otros, para que tengan la capacidad de pagar lo adeudado sin problema alguno y no se retrasen.

**Pregunta 7:** ¿Cómo califica usted el proceso para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?

**Tabla 7**

*Calificación del proceso de acceso a un microcrédito*

Respuestas	Requisitos y documentación para un microcrédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Muy difícil	0	0,0%
Difícil	0	0,0%
Neutral	0	0,0%
Fácil	0	0,0%
Muy Fácil	15	100%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

En concordancia a los resultados de la tabla 7, referida a la calificación del proceso que se lleva a cabo para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, en donde se verificó que la totalidad de los socios que se

encuestaron calificaron tal proceso como muy fácil, lo que equivale porcentualmente al 100% de los encuestados. El proceso que se tiene dentro de este grupo para obtener un microcrédito se establece que es muy sencillo, no es laborioso ni problemático, esto permite a los socios adquirir un capital para cualquiera de las finalidades que ellos tengan sin realizar tantos tramites a diferencia de la banca financiera convencional.

**Pregunta 8:** ¿Considera usted correcto y beneficioso el interés que se genera al adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?

**Tabla 8**

*Consideración correcta y beneficiosa del interés*

Respuestas	Tasas de intereses y plazos de devolución	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	13	86,7%
Totalmente de acuerdo	2	13,3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

Con respecto a los resultados obtenidos en la tabla 8 sobre la consideración correcta y beneficiosa del interés que se genera al momento de adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, se comprobó que gran parte de los socios encuestados estuvieron de acuerdo considerando beneficioso y correcto el interés del microcrédito, esto equivale al 86,7% de los encuestados, seguido de

manera positiva por el 13,3%, representado por quienes consideraron estar totalmente de acuerdo sobre el beneficio y la correcta aplicación del interés. Como se ve en manifiesto, los socios se muestran conforme con la tasa de interés, lo consideran correcto y beneficioso, ya que al final de cada periodo este es distribuido de forma equitativa entre los socios permitiéndoles incrementar sus ahorros.

**Pregunta 9:** ¿Cuál es la tasa de interés que cancela por la adquisición del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?

**Tabla 9**

*Tasas de interés por adquisición de un microcrédito*

Respuestas	Tasas de intereses y plazos de devolución	
	Frecuencia	Porcentaje
10%	8	53,3%
16%	4	26,7%
19%	1	6,7%
22%	2	13,3%
25%	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

En relación con información obtenida de la tabla 9 que representa las diferentes tasas de intereses que se cancelan por la adquisición de un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, se visualiza que la mayor parte de los socios mencionan que la tasa de interés que cancelan por adquirir un microcrédito es del 10%, lo que porcentualmente equivale al 53,3% de los encuestado y el 6,7% final representa a quien cancela una tasa de interés del 19% por la adquisición de su

ultimo microcrédito en el grupo de ahorro y crédito en estudio. Existen varias tasas de interés que son asignadas según el préstamo realizado de las cuales se opta en mayor proporción por el interés más bajo. Es recomendable que estas tasas sean sujetas a análisis según fórmulas matemáticas pertinentes al caso para una mejor estipulación, que permita beneficiar mayormente al solicitante.

**Pregunta 10:** ¿Cuál fue el plazo que le asignaron para pagar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?

**Tabla 10**

*Plazo asignado para pagar el microcrédito*

Respuestas	Tasas de intereses y plazos de devolución	
	Frecuencia	Porcentaje
1 mes	5	33,3%
2 meses	5	33,3%
3 meses	2	13,3%
4 meses	1	6,7%
5 meses	2	13,3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

En cuanto a los datos mostrados en la tabla 10 la cual hace referencia a el plazo de pago que se les asignaron a los socios por su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, se evidencia que los plazos otorgados son en gran parte de uno y dos meses, esto representa el 66,6% de los encuestados y el plazo que brindaron en los últimos microcréditos en menor cuantía fue de cinco meses, lo que equivale al 6,7% de los socios. Los tiempos de pago en este grupo se ven reflejados

en meses donde consta que los plazos mínimos son los que mayormente se asignan a los microcréditos. Se debe tomar en cuenta estipular los plazos de cancelación según los ingresos que perciba el solicitante para que este pueda pagar el microcrédito sin problemas de por medio.

## **Dimensión 2: Factores y técnicas para el uso del microcrédito.**

**Pregunta 11:** ¿Cuál es el monto del microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?

**Tabla 11**

*Monto del microcrédito adquirido*

<b>Respuestas</b>	<b>Monto y finalidad del microcrédito</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De \$50 a \$200	6	40%
De \$201 a \$400	6	40%
De \$401 a \$600	1	6,7%
De \$601 a \$800	2	13,3%
De \$801 a \$1.000	0	0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

Según la información obtenida en la tabla 11 del monto del microcrédito adquirido en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, se determina que gran parte de los socios han mencionado haber adquirido un monto desde los \$50 a \$400 dólares, lo que representa al 80% de los encuestados, mientras que en menor proporción únicamente un socio señaló haber adquirido el microcrédito con un monto de \$401 a \$600 dólares lo que equivale al 6,7% de los encuestados. Dentro de este grupo se

denota que los montos a adquirir pueden ser de diferentes cantidades, en donde se opta mayormente por microcréditos no tan altos que se puedan devolver sin preocupación alguna. Es recomendable integrar una tabla con las diferentes cantidades que se pueden otorgar, desde la mínima hasta la máxima para poder escoger de mejor manera según las necesidades que tengan los socios.

**Pregunta 12:** ¿Con que finalidad solicitó su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?

**Tabla 12**

*Finalidad de uso del microcrédito*

Respuestas	Monto y finalidad del microcrédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Salud	1	6,7%
Educación	1	6,7%
Emprendimiento	10	66,7%
Alimentación	0	0%
Saldar deudas	3	20%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

En relevancia a los datos mostrados de la tabla 12 que trata sobre la finalidad del microcrédito solicitado en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, en general se determinó que la mayoría de los socios encuestados utilizan el microcrédito para poner en marcha un emprendimiento o acrecentar el que ya poseen, esto representa el 66,7% de ellos, mientras que en menor proporción de los encuestados mencionaron dirigir su microcrédito para su salud y educación, lo que equivale al

13.3% de los socios. Queda claro que estos microcréditos van dirigidos mayormente a un emprendimiento lo que genera un aspecto positivo puesto que esté generará ingresos beneficiándolos y teniendo capacidad para cancelar lo adeudado.

**Pregunta 13:** ¿Usted posee conocimiento financiero básico para el manejo de capital?

**Tabla 13**

*Conocimiento sobre finanzas básicas*

Respuestas	Estrategias financieras básicas de inversión	
	Frecuencia	Porcentaje
Nada	0	0%
Poco	3	20%
Medianamente suficiente	4	26,7%
Suficiente	5	33,3%
Mucho	3	20%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

En relevancia a la información obtenida que se muestra en la tabla 13 respecto a si los socios poseen conocimientos financiero básico para el manejo del capital, se evidencia que el 33,3% de los socios mencionaron que poseen suficientes conocimientos financieros básicos para el manejo del capital, mientras que por otra parte el 20% de los encuestados señalaron tener poco conocimiento respecto al manejo del dinero. Con base a estos resultados se evidencia que una parte relevante de los socios comprenden sobre la importancia del uso del dinero aplicando técnicas financieras para gestionarlo de manera correcta. Por otro lado, aquellos que no

cuentan con estos conocimientos se les recomienda recibir capacitaciones respecto a las finanzas básicas para no despilfarrar el capital brindado y sacarle provecho.

**Pregunta 14:** ¿Qué capacidad tiene para obtener utilidades con el uso del capital brindado en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?

**Tabla 14**

*Capacidad para generar utilidades*

Respuestas	Estrategias financieras básicas de inversión	
	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	0	0%
Bajo	1	6,7%
Medio	5	33,3%
Alto	5	33,3%
Muy alto	4	26,7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

*Elaborado por:* Jordy Borbor Yagual

En relación con los datos obtenidos y mostrados en la tabla 14 que se refiere a la capacidad que tienen los socios para obtener utilidades con el uso del capital brindado en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, se observa que el 60% de los socios encuestados manifestaron que su capacidad para generar utilidades se ubica entre alta y muy alta sobre el microcrédito que le otorgaron en el grupo objeto de estudio, por otro lado, el 6,7% representado únicamente por solo un socio quien mencionó poseer baja capacidad en cuanto a la obtención de utilidades. Se concluye que la mayor parte de los socios cuenta con una capacidad positiva que va desde la media hasta muy alta permitiéndoles desenvolverse de mejor manera en sus

negocios para incrementar sus ganancias y sobre todo poder cancelar el microcrédito solicitado generando confianza en los socios para futuros préstamos. Además, se recomienda que aquellos que cuentan con mayores capacidades y cualidades para la generación de ingresos les brinden sus conocimientos a los socios que no lo tienen para mantener un mismo nivel de jerarquía y poder apoyarse entre ellos.

**Pregunta 15:** ¿Cómo mejoró su condición económica luego de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?

**Tabla 15**

*Mejoramiento de condición económica*

Respuestas	Estrategias financieras básicas de inversión	
	Frecuencia	Porcentaje
Mejorías en casa (bienes muebles)	0	0%
Adquisición de vehículo	0	0%
Mejor educación	1	6,7%
Crecimiento del emprendimiento	10	66,7%
Satisfacer necesidades propias y las de la familia	4	26,7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”

**Elaborado por:** Jordy Borbor Yagual

Con respecto a lo mostrado en la tabla 15, la que se refiere al mejoramiento de la condición económica posterior a la obtención del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, donde se determinó que la mayoría de los encuestados

obtuvieron un crecimiento en cuanto a su emprendimiento luego de haber obtenido un microcrédito, lo que equivale porcentualmente al 66,7% de los socios, mientras que por otro lado el 6,7% hace referencia a que en base a la mejora económica que se obtuvo gracias al microcrédito pudo tener una mejor educación. Se resalta que los microcréditos en su gran parte han beneficiado a los emprendimientos de los socios, lo que permitió acrecentar su nivel económico mejorando su estatus social.

### **3.2 Discusión**

Con base a los resultados obtenidos en el presente estudio, se detectó que el único requisito al momento de solicitar un microcrédito y poder acceder a este, es un documento denominado carta de compromiso; mismo que fue resaltado como muy importante por los socios del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, en donde el proceso efectuado para que el microcrédito sea otorgado se basa en entregar dicho documento con la firma del solicitante constatándose una obligación para devolver lo prestado, el cual fue calificado como un proceso muy fácil.

Además, se obtuvo que hay diferentes tasas de intereses en donde la que mayormente ha sido aplicado en los microcréditos otorgados fue del 10% mensual, este se consideró como correcto y beneficioso debido a que al final de cada periodo es distribuido entre todos los socios equitativamente, mientras que los plazos brindados en su mayoría son de uno y dos meses, debido a que a menor plazo de pago se considera menor la tasa de interés.

Por otra parte, en referencia al monto que en gran parte se ha adquirido por los socios va desde los \$50 a \$800 dólares; mismos que en mayoría fueron destinados

para emprendimientos, lo cual significa que buscaron sacarle provecho al capital brindado por parte del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”. También, se comprobó que una parte importante de los socios comprende sobre la importancia del uso del dinero y estos aplican técnicas financieras básicas para gestionarlo de manera correcta, logrando así conseguir utilidades en beneficio de ellos mismos, ya que, a la larga, esto les ha permitido mejorar notoriamente sus emprendimientos y su economía.

Por otro lado, en base a la literatura revisada para la elaboración del proyecto, en el estudio realizado por Lobelo (2021) donde señala que: las personas que no cuentan con avales financieros y que no pueden acceder a un préstamo en entidades bancarias consideran que aun cuando las condiciones de acceso al microcrédito no son percibidas como fácil, aquellos que pueden obtenerlo cuentan con un nivel elevado de contribución al desarrollo de sus emprendimientos, situación contraria se vio reflejada con los socios del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” debido a que la accesibilidad al capital del microcrédito dentro de este grupo es calificada como muy fácil por los mismos socios y esto les ha permitido alcanzar un crecimiento de sus emprendimientos beneficiándolos satisfactoriamente.

Así mismo, la investigación llevada a cabo de Cabrera (2020) en donde se menciona que: las personas que accedieron a un microcrédito mejoraron sus condiciones económicas además de tener mayor capacidad para satisfacer sus necesidades destinando dichos rubros con los que las personas fueron beneficiadas al desarrollo de actividades microempresariales, una mejor educación de sus hijos, adquirir

bienes, etc., mismo escenario se denotó con respecto a los socios del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, debido a que a través del microcrédito adquirido pusieron en marcha sus ideas de negocio o mejoraron sus emprendimientos mayormente y en menor proporción lo utilizaron para la salud, educación y saldar deudas, lo que les permitió tener una evolución positiva en sus negocios mejorando sus condiciones económicas y también satisfacer sus necesidades.

### **Conclusiones**

Se concluye que las estrategias para otorgar el acceso a un microcrédito no son tan rigurosas debido a que no se solicita documentación adecuada a los socios para proveerlo, mientras que, en cuanto a su uso, este es aprovechado correctamente por parte de los socios, ya que logran obtener utilidades en base a diferentes actividades productivas ejecutadas por ellos mismos, basados en sus conocimientos sobre finanzas básicas.

Se diagnosticó que existe un único requisito para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, el cual es firmar un documento llamado “carta de compromiso” donde se comprometen a cancelar lo prestado más los intereses correspondientes en el tiempo estipulado, estableciendo así que el proceso para acceder a un microcrédito es muy fácil y no complejo como si lo es en las entidades financieras.

Se logró identificar que el microcrédito es principalmente utilizado para actividades emprendedoras, destinadas también a la salud y educación, en donde la mayoría de los socios aplican técnicas de financiamiento básicas en base a sus conocimientos

educativos para sacarle provecho al capital brindado, lo que a su vez les permite generar utilidades beneficiándolos económicamente y además les permite satisfacer sus diferentes necesidades.

### **Recomendaciones**

Se recomienda efectuar de forma periódica estudios de factibilidad y seguimiento a los socios beneficiados con el microcrédito para verificar y constatar cómo es su desenvolvimiento con este, si les genera beneficios o si por el contrario es una carga negativa más para ellos, así como también registrar a que actividades destinan los socios el microcrédito y llevar un correcto control.

Establecer requerimientos adecuados que brinden la seguridad que el microcrédito adquirido en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” sea devuelto junto con el interés que se le asigne, y no se genere morosidad, como el poseer un pequeño negocio que les genere ingresos, analizar la situación económica del solicitante y llevar un correcto registro de los socios en cuanto a documentación, manteniendo su facilidad de acceso.

Se recomienda que el microcrédito sea utilizado principalmente para actividades de negocios productivos, puesto que una vez se hayan generado ingresos, se los utilice para satisfacer sus diferentes necesidades, así mismo, recibir capacitaciones especializadas en la rama de finanzas básicas para que todos los socios puedan tener las mismas capacidades y conocimientos en cuanto a obtener beneficios monetarios mayores y sacarle el mayor provecho al capital brindado en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”.

## REFERENCIAS

- Armendariz, C., Aguilar, P., & Duchi, B. (2018). El Microcrédito Como Activador del Emprendimiento en Guayaquil. *Revista Universidad y Sociedad*, 10.
- Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador. (2008). *Constitución de la Republica del Ecuador*. Quito: Lexis. Obtenido de [https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador\\_act\\_ene-2021.pdf](https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf)
- Baena, G. (2014). *Metodología de La Investigación*. México: Grupo Editorial Patria.
- Barrezueta, R. (2019). *El Microcredito de La Banca Especializada Como Factor Dinamizador de La Economía en La Provincia de Tungurahua (Tesis de Maestría)*. Ecuador: Universidad Técnica de Ambato .
- Batte, H. (2019). *Diseño de Estrategias Para Mejorar La Efectividad de Solicitudes de Un Microcrédito Financiero en La Dirección De Alianzas y Fidelización de Clientes en Bancamía (Tesis de Grado)*. Colombia: Universidad Católica de Colombia.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de La Investigación, Administración, Economía, Humanidades y Ciencias Sociales*. Colombia: Pearson Educación.
- Cabrera, M. (2020). *Impacto del Microcredito en La Mitigación de La Pobreza El Empleo de La Parroquia La Providencia en La Ciudadela 07 de Marzo del Cantòn Machala, Periodo 2014-2018 (Tesis de Maestría)*. Ecuador.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos Ecuatorianos: Incentivo a La Reducción de La Pobreza y Mejora del Ingreso Familiar. *Vínculos-ESPE*, 51-65.
- Carvajal, E. (2018). *La Inclusión Financiera en Ecuador*. Ecuador: Global Findex.
- Cochea, O. (2020). *Sostenibilidad Financiera de Los Grupos de Ahorro y Crédito de La Provincia de Santa Elena (Ensayo)*. Ecuador: Universidad Estatal Península de

Santa Elena.

Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio. (2021). *Cooperativa 23 de Julio*. Obtenido de <https://www.coop23dejulio.fin.ec/microcredito/>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavilca. (2020). *Cooperativa Huancavilca*. Obtenido de <https://cooperativahuancavilca.com/microcredito/>

Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). El Microcrédito Como Potenciador del Desarrollo Local: Análisis de Las Condiciones de Vida. *Publicaciones Universidad Cuenca*, 25-33.

Falcón, V., Pertile, V., & Ponce, B. (2019). *La Encuesta Como Instrumento de Recolección de Datos Sociales: Resultados Diagnostico Para La Intervención en El Barrio Paloma de La Paz (La Olla) - Ciudad de Corrientes (2017-2018)*. Argentina: Universidad Nacional de La Plata.

García, R. (2010). Utilidad de la Integración y convergencia de Los Métodos Cualitativos y Cuantitativos en Las Investigaciones en Salud. *Revista Cubana de Salud Pública*, 19-29.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hill Educación .

Hidalgo, M., & Escobar, M. (2020). Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dialnet*, 431-459.

Honores, J., & Samaniego, F. (2018). Beneficios y Limitaciones del Microcrédito: Caso Cantón Zamora. *Revista Sur Academi*, 50-59.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (Diciembre de 2021). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2021*. Obtenido de Indicadores de Pobreza y Desigualdad: [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2021/Diciembre-2021/202112\\_PobrezayDesigualdad.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2021/Diciembre-2021/202112_PobrezayDesigualdad.pdf)

Jácome, H. (2021). *Inclusión Financiera en Ecuador: El Cooperativismo de Ahorro y*

*Crédito Como Alternativa*. España: Grupo de Análise Territorial.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, & Sector Financiero Popular y Solidario. (2020). *Superintendencia de economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/>

Lobelo, D. (2021). *Accesibilidad al Microcrédito y su Contribución en El Desarrollo de las Microempresas Ubicadas en La Comuna Tres de La Ciudad de Cali (Tesis de Grado)*. Colombia.

Lozando, L., & Hincapie, B. (2019). *Factores que Llevan al Éxito, Empresas que Atienden Microcrédito en Cali (Monografía de Licenciatura)*. Colombia: Universidad Santiago de Cali.

Lucas, V. (2021). Estrategias Financieras Frente a La Crisis Por Covid-19 Para La Reactivación Económica de Las Microempresas del Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena Año 2020. *Contabilidad y Auditoría*, 3-15.

Maguiña, M., Ramírez, E., Huerta, R., & Concepción, R. (2021). Microcrédito y Desarrollo de las Microempresas en las Zonas Rurales de Ancash, Perú. *Ciencia Ergo-Sum*, 1-13.

Morales, C. (2017). *El Microcrédito y El Desarrollo Socio-Económico de Los Clientes Agropecuarios de La ONG INSOTEC (Tesis de Grado)*. Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.

Muruato, E., Rocha, V., & Recinos, J. (2019). *Economía Solidaria y Grupos de Ahorro - Finanzas Sociales Solidarias*. México: Grupo Promotor de Economía Solidaria.

Ordóñez, I., & Guerra, E. (2014). Microcrédito y Créditos Tradicional e Informal Como Fuentes de Financiamiento: Facilidad de Acceso y Costos del Capital de Trabajo. *Revista Entorno*, 56-69.

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Tecnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 227-232.

- Paillacho, L., Perez, J., & Perez, A. (2020). Los Microcréditos y El Empoderamiento de Grupos Vulnerables. Un Caso de Estudio de Jóvenes en Mbuji Mayi (Congo). *Revista Espacios*, 14-23.
- Pérez, S., & Muñoz, Y. (2015). Conocimiento y Uso del Microcrédito en Pequeñas Empresas de Bajos Recursos. *Multidisciplinary Business Review*, 44-55.
- Rosero, R. (2012). *Las Tasas de Interés en el Segmento del Microcrédito: Análisis de la Restricción y La Incidencia de los Costos en las Tasas de Interés Periodo 2008 - 2010 (Tesis de Maestría)*. Ecuador: Universidad Flacso Andes .
- Secretaría Nacional de Planificación. (2021 - 2025). *Plan de Creación de Oportunidad* .  
Obtenido de  
[https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan-de-Creación-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado\\_compressed.pdf](https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan-de-Creación-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado_compressed.pdf)
- Toscano, D., Romero, H., & Paz, C. (2017). Microcréditos, Una Necesidad Educativa Para Asesores y Microempresarios Vulnerables. *Edu Sol*, 1-13.
- Wigodski, J. (2010). *Metodología de la Investigación*. Chile: Universidad Central.
- Yáñez, M. (2012). *Evaluación de Impacto de Los Microcréditos en La Zona Productiva de Tungurahua (Tesis de Grado)*. Ecuador: Universidad San Francisco de Quito .
- Yunus, M. (2021). *El Banquero de Los Pobres*. España: Paidós Ibérica.

## ANEXOS

### Anexo 1. Cronograma para el desarrollo del trabajo de integración curricular.



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN**  
**MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

		2022						FECHA
		JULIO			AGOSTO			
		1 11-15	2 18-22	3 25-29	4 1-5	5 8-12	6 15-19	
No.	Actividades planificadas							
1	Introducción							
2	Capítulo I Marco Teórico							
3	Capítulo II Marco Metodológico							
4	Capítulo III Resultados							
5	Conclusiones y Recomendaciones							
6	Resumen							
7	Certificado Urkund-Tutor							
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y a la profesora Guía (con documentos de soporte)							Hasta el viernes 20 de agosto de 2022

## Anexo 2. Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Dimensiones	Indicadores
<p>Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022</p>	<p><b>Formulación del problema general</b></p> <p>¿Cuáles son las estrategias de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022?</p>	<p><b>Formulación del problema general</b></p> <p><b>Objetivo general</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar las estrategias de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.</li> </ul> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Diagnosticar los requisitos y accesibilidad para un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”, cantón La Libertad,</li> <li>Identificar el uso y las estrategias financieras ejecutadas por los socios a través de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea” del cantón La Libertad.</li> </ul>	<p>Conocimientos y accesibilidad a los microcréditos</p> <p>Factores y técnicas para el uso de los microcréditos</p>	<p>Requisitos y documentación para un microcrédito</p> <p>Tasas de intereses y plazos de devolución</p> <p>Monto y finalidad del microcrédito</p> <p>Estrategias financieras básicas de inversión</p>

### Anexo 3. Encuesta de investigación.

	<b>Universidad Estatal Península de Santa Elena</b> <b>Facultad de Ciencias Administrativas</b> <b>Carrera de Contabilidad y Auditoría</b>						
<b>Trabajo de titulación:</b> "Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022"							
<b>ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "MATÍAS GALDEA"</b>							
<p><b>Objetivo:</b> Recopilar información sobre las estrategias de acceso y uso de microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea" del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena</p> <p>Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz, para el éxito de esta investigación.</p>							
<p><b>Preguntas Generales</b></p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 33%;"> <b>1.- Sexo:</b>            1) Hombre <input type="checkbox"/>            2) Mujer <input type="checkbox"/> </td> <td style="text-align: center; width: 33%;"> <b>2.- Edad</b>            1) De 18 años hasta 25 años <input type="checkbox"/>            2) De 26 años hasta 36 años <input type="checkbox"/>            3) De 37 años hasta 45 años <input type="checkbox"/>            4) De 46 años hasta 55 años <input type="checkbox"/>            5) Más de 55 años <input type="checkbox"/> </td> <td style="text-align: center; width: 33%;"> <b>3.- Estudios</b>            1) Primaria <input type="checkbox"/>            2) Secundaria <input type="checkbox"/>            3) Tercer Nivel <input type="checkbox"/> </td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"> <b>4.- Estado civil</b>            1) Soltero/a <input type="checkbox"/>            2) Casado/a <input type="checkbox"/>            3) Divorciado/a <input type="checkbox"/>            4) Separado/a <input type="checkbox"/>            5) Viudo/a <input type="checkbox"/> </td> </tr> </table>		<b>1.- Sexo:</b> 1) Hombre <input type="checkbox"/> 2) Mujer <input type="checkbox"/>	<b>2.- Edad</b> 1) De 18 años hasta 25 años <input type="checkbox"/> 2) De 26 años hasta 36 años <input type="checkbox"/> 3) De 37 años hasta 45 años <input type="checkbox"/> 4) De 46 años hasta 55 años <input type="checkbox"/> 5) Más de 55 años <input type="checkbox"/>	<b>3.- Estudios</b> 1) Primaria <input type="checkbox"/> 2) Secundaria <input type="checkbox"/> 3) Tercer Nivel <input type="checkbox"/>	<b>4.- Estado civil</b> 1) Soltero/a <input type="checkbox"/> 2) Casado/a <input type="checkbox"/> 3) Divorciado/a <input type="checkbox"/> 4) Separado/a <input type="checkbox"/> 5) Viudo/a <input type="checkbox"/>		
<b>1.- Sexo:</b> 1) Hombre <input type="checkbox"/> 2) Mujer <input type="checkbox"/>	<b>2.- Edad</b> 1) De 18 años hasta 25 años <input type="checkbox"/> 2) De 26 años hasta 36 años <input type="checkbox"/> 3) De 37 años hasta 45 años <input type="checkbox"/> 4) De 46 años hasta 55 años <input type="checkbox"/> 5) Más de 55 años <input type="checkbox"/>	<b>3.- Estudios</b> 1) Primaria <input type="checkbox"/> 2) Secundaria <input type="checkbox"/> 3) Tercer Nivel <input type="checkbox"/>					
<b>4.- Estado civil</b> 1) Soltero/a <input type="checkbox"/> 2) Casado/a <input type="checkbox"/> 3) Divorciado/a <input type="checkbox"/> 4) Separado/a <input type="checkbox"/> 5) Viudo/a <input type="checkbox"/>							
<b>Variable de estudio: Microcréditos</b>							
<b>Preguntas / Ítems</b>	<b>Escala de valoración y selección de opciones</b>						
<b>Dimensión 1- Conocimientos y accesibilidad a los microcréditos</b>							
<b>REQUISITOS Y DOCUMENTACIÓN PARA UN MICROCRÉDITO</b>	<b>Totalmente en desacuerdo</b>	<b>En desacuerdo</b>	<b>Ni de acuerdo, ni desacuerdo</b>	<b>De acuerdo</b>	<b>Totalmente de acuerdo</b>		
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>		
5.-	<b>¿Considera usted que los requisitos o documentos que se solicita para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Matías Galdea" son importantes?</b>						

		Carta de compro miso	Docume ntos que justifiqu en ingresos	Estabilidad laboral mínima de 1 año	Edad mínima 18 años	Docume ntos que respalde n su trabajo
		1	2	3	4	5
6.-	¿Cuáles son los requisitos o documentos que se solicitan para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito?					
		Muy difícil	Difícil	Neutral	Fácil	Muy fácil
		1	2	3	4	5
7.-	Califique la facilidad del proceso para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”.					
<b>TASAS DE INTERESES Y PLAZOS DE DEVOLUCIÓN</b>		<b>Totalme nte en desacuer do</b>	<b>En desacuer do</b>	<b>Ni de acuerdo ni desacuerdo</b>	<b>De acuerdo</b>	<b>Totalme nte de acuerdo</b>
		1	2	3	4	5
8.-	¿Considera usted correcto y beneficioso el interés que se genera al adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?					
		10%	16%	19%	22%	25%
		1	2	3	4	5
9.-	¿Cuál es la tasa de interés que cancela por la adquisición del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?					
		1 mes	2 meses	3 meses	4 meses	5 meses
		1	2	3	4	5
10.-	¿Cuál fue el plazo que le asignaron para pagar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?					
<b>Dimensión 2 - Factores y técnicas para el uso de los microcréditos</b>						
<b>MONTO Y FINALIDAD DEL MICROCRÉDITO</b>		<b>De \$50 a \$200</b>	<b>De \$201 a \$400</b>	<b>De \$401 a \$600</b>	<b>De \$601 a \$800</b>	<b>De \$801 a \$1.000</b>
		1	2	3	4	5
11.-	¿Cuál es el monto del microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?					
		Salud	Educación	Emprendimiento	Alimentación	Saldar deudas
		1	2	3	4	5
12.-	¿Con que finalidad solicitó su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?					

ESTRATEGIAS FINANCIERAS BÁSICAS DE INVERSIÓN		Nada	Poco	Medianamente suficiente	Suficiente	Mucho
		1	2	3	4	5
13.	¿Usted posee conocimiento financiero básico para el manejo de capital?					
		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
14.	¿Qué capacidad tiene para obtener utilidades con el uso del capital brindado en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?					
		Mejorías en casa (bienes muebles)	Adquisición de vehículo	Mejor educación	Crecimiento del emprendimiento	Satisfacer necesidades propias y las de la familia
		1	2	3	4	5
15.	¿Cómo mejoró su condición económica luego de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Matías Galdea”?					
<p><b>Nota:</b> la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Jordy Alexander Borbor Yagual, previo a obtener su título de, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.</p> <p><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>						

**Anexo 4. Evidencia de la aplicación de la encuesta de investigación.**

