



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

**ACCESO Y USO A LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO  
DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY” CANTÓN  
SALINAS, 2022**

**PROYECTO DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN  
CURRICULAR**

**PORTADA**

**AUTORA:**

**Yaritza Lilibeth Reyes Reyes**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**AGOSTO - 2022**



**AUTOR:**

**Reyes Reyes Yaritza Lilibeth**

**TUTOR:**

**Ing. Vélez García Gladys María, MSc.**

### **Resumen**

El cantón Salinas ubicado en la provincia de Santa Elena en Ecuador está inhabilitado del acceso a los créditos dentro de las instituciones financieras formales. Por ende, la exclusión financiera lleva a las personas a endeudarse por otras vías con condiciones excesivas y altas tasas de intereses, empeorando su situación socioeconómica y aumentando el círculo de la pobreza. La investigación se centra en describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” en el cantón Salinas. El estudio fue de tipo descriptivo, con un enfoque cuantitativo cualitativo ya que, se aplicó una encuesta semi estructurada con preguntas abiertas y cerradas. Se encontró que el 84% son mujeres, que el 45% oscilan entre las edades de 31 a 45 años, que el 48% solo tienen instrucción secundaria y el 39% instrucción primaria. Con respecto a las características financieras el 96% accedieron a un microcrédito en el último año, el 35% prestó a 6 meses plazos y el 26% a 9 meses. Además, aproximadamente el 42% accedieron al menos tres veces a un microcrédito y el monto mínimo 52% accedió a microcréditos de \$1.000 dólares. Los grupos de ahorro representan un ente informal, a través del cual sus socios pueden acceder a pequeñas cantidades de dinero que sirven para sus negocios.

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

## **Abstract**

The Salinas canton located in the province of Santa Elena in Ecuador is unable to access credit within formal financial institutions. Finally, financial exclusion leads people to take on debt in other ways with excessive conditions and high interest rates, worsening their socioeconomic situation and increasing the cycle of poverty. The research focuses on describing the basic sociodemographic and financial characteristics of the access and use of microcredits of the savings and credit group "Carmen Buchelly" of the Salinas canton. The study was descriptive, with a quantitative-qualitative approach since a semi-structured survey with open and closed questions was applied. It was found that 84% are women, that 45% range between the ages of 31 to 45 years, that 48% only have secondary education and 39% primary education. Regarding the financial characteristics, 96% accessed a microcredit in the last year, 35% lent for 6 months and 26% for 9 months. In addition, approximately 42% accessed a microcredit at least three times and the minimum amount 52% accessed microcredits of \$1,000 dollars. Savings groups represent an informal entity, through which their members can access small amounts of money that are used for their businesses.

**Keywords:** Access, microcredit, savings and credit groups.

## **APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de integración curricular, ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY”, CANTÓN SALINAS, 2022 elaborado por la Srta. Reyes Reyes Yaritza Lilibeth, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

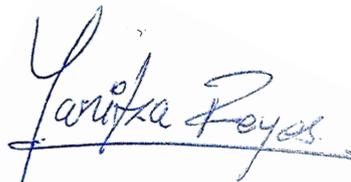
**Ing. Gladys Vélez García; MSc.**

**PROFESOR TUTOR**

## **AUTORÍA DEL TRABAJO**

El presente Trabajo de Integración Curricular con el Título de ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY”, CANTÓN SALINAS, 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, Reyes Reyes Yaritza Lilibeth con cédula de identidad número 2400151920 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

A handwritten signature in blue ink that reads "Yaritza Reyes". The signature is written in a cursive style with a horizontal line underneath the name.

**REYES REYES YARITZA LILIBETH**

**C.C. No.: 2400151920**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a mi familia por ese apoyo incondicional brindado en el transcurso de toda mi carrera universitaria, a mi prestigiosa Universidad Estatal Península de Santa Elena de la República del Ecuador, en especial a la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas, gracias por abrirme las puertas y darme esta gran oportunidad académica, a todos mis docentes que fueron parte fundamental en todo mi proceso de aprendizaje ya que sin ellos no hubiera obtenido tan grandes conocimientos y sobre todo amor a la profesión. Mis más sinceros agradecimientos a mi Docente Tutora del Proyecto de Investigación Ing. Gladys Vélez García por su apoyo y ayuda en la realización de todo el Proyecto de Investigación. De igual forma doy mis agradecimientos a cada una de las personas y entidades que fueron parte importante para la recopilación de información referente a mi tema de Investigación.

**Reyes Reyes Yaritza Lilibeth**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación dedicado en primer lugar especialmente al más importante mi Dios, por haberme dado sabiduría y fortaleza día a día, agarrada de su mano pude lograr mi meta, a la Virgen María que fue mi interceptora ante todo este proceso gratificante de lucha constante por conseguir mi sueños, a mi hija María José Velata Reyes, por ser esa fuente de inspiración ya que todo este gran esfuerzo lo hago por ella, porque quiero que se sienta orgullosa de lo lejos que he llegado por darle un futuro mejor, a mi esposo que ha estado siempre a mi lado alentándome y dándome ánimos para no desmayar y seguir adelante. También va dedicado a todas esas personas que en algún momento de mi vida me brindaron su apoyo y también a las personas que pensaron que no podría llegar hasta esta etapa, se los dedico porque con esto quiero demostrarles que si lo logré.

**Reyes Reyes Yaritza Lilibeth**

# TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



.....  
**Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgt.**  
**DIRECTOR DE LA CARRERA**  
**DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



.....  
**Ing. Germán Arriaga Baidal, MSc.**  
**PROFESOR ESPECIALISTA**



.....  
**Ing. Gladys Vélez García, MSc.**  
**DOCENTE TUTORA**



.....  
**Ing. Gladys Vélez García, MSc.**  
**DOCENTE GUIA DE LA UNIDAD**  
**DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## ÍNDICE

PORTADA .....	1
ÍNDICE .....	9
INTRODUCCIÓN .....	14
Planteamiento del problema .....	16
Objetivos .....	17
Objetivo general.....	17
Objetivos específicos.....	17
Justificación.....	17
CAPÍTULO I.....	19
MARCO TEÓRICO .....	19
1.1    Revisión de la literatura .....	19
1.2    Desarrollo de las teorías y conceptos.....	21
1.2.1    Antecedentes de los microcréditos .....	21
1.2.2    Desarrollo del microcrédito en el Ecuador .....	23
1.2.3    Generalidades de los microcréditos.....	24
1.2.4    Clases de microcréditos según el Banco Central del Ecuador .....	26
1.2.5    Ventajas y desventajas del microcrédito .....	28
CAPÍTULO II.....	30
METODOLOGÍA.....	30

2.1 Diseño de investigación.....	30
2.2 Tipo de Investigación .....	30
2.3 Métodos de Investigación .....	31
2.3.1 Método Deductivo .....	31
2.3.2 Método Inductivo.....	31
2.4 Población y muestra .....	32
2.4.1 Población .....	32
2.4.2 Muestra.....	33
2.5 Diseño de recolección de datos .....	34
2.5.1 Encuesta .....	34
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>36</b>
<b>RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....</b>	<b>36</b>
3.1 Análisis de las encuestas.....	36
3.2 Discusión.....	55
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>57</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>57</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>58</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>59</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>63</b>
Matriz de consistencia .....	63

ENCUESTA REALIZADA A LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY” CANTÓN SALINAS, 2022 .....	65
EVIDENCIAS DE LA APLICACIÓN DE LAS ENCUESTAS A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY” .....	68
GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY” .....	69

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población .....	33
Tabla 2. Muestra.....	34
Tabla 3. Sexo.....	36
Tabla 4. Edad.....	37
Tabla 5. Nivel de educación.....	38
Tabla 6. Estado civil.....	39
Tabla 7. Número de hijos.....	40
Tabla 8. A qué actividad económica principal se dedica.....	41
Tabla 9. Tiempo que ha estado en un negocio.....	43
Tabla 10. Usted es miembro de una Asociación de Microcréditos.....	44
Tabla 11. Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación.....	45
Tabla 12. Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro. .....	46
Tabla 13. Por cuanto tiempo ha recibido el microcrédito.....	47

Tabla 14. Cuantas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos.....	48
Tabla 15. Cuando recibió el ultimo microcrédito.....	49
Tabla 16. Es demasiado alto el interés.....	50
Tabla 17. Tuviste algún problema para pagar. ....	51
Tabla 18. Como lo resolviste.....	52
Tabla 19. El ultimo microcrédito recibido en que lo utilizaste. ....	53
Tabla 20. Educación financiera por parte de la Cooperativa para evaluar las condiciones de pago.....	54

### **ÍNDICE DE GRÁFICOS**

Gráfico 1. Sexo.....	36
Gráfico 2. Edad.....	37
Gráfico 3. Nivel de educación.....	38
Gráfico 4. Estado civil .....	39
Gráfico 5. Número de hijos .....	40
Gráfico 6. A qué actividad económica principal se dedica .....	42
Gráfico 7. Tiempo que ha estado en un negocio .....	43
Gráfico 8. Usted es miembro de una Asociación de Microcréditos .....	44
Gráfico 9. Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación .....	45

Gráfico 10. Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro .....	46
Gráfico 11. Por cuanto tiempo ha recibido el microcrédito. ....	47
Gráfico 12. Cuantas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos.....	48
Gráfico 13. Cuando recibió el ultimo microcrédito.....	49
Gráfico 14. Es demasiado alto el interés.....	50
Gráfico 15. Tuviste algún problema para pagar. ....	51
Gráfico 16. Como lo resolviste.....	52
Gráfico 17. El ultimo microcrédito recibido en que lo utilizaste. ....	53
Gráfico 18. Educación financiera por parte de la Cooperativa para evaluar las condiciones de pago.....	54

## INTRODUCCIÓN

Los microcréditos son sistemas de financiamiento de las entidades financieras que permiten incentivar y mejorar la calidad de vida de las personas que tienen una idea de negocio, algún emprendimiento o una forma de inversión para producir beneficios propios y de sus familias; siendo una de las opciones que permite a la sociedad superar las limitaciones en cuanto al sistema económico en el que enfrentan.

Es de gran importancia considerar el esquema que se brinda en los programas de microcréditos, dado a su facilidad de trámites, como son los requisitos que permiten que las personas puedan acceder al crédito; claro está que por los montos que se solicitan son los niveles de respaldo crediticio, como es que un monto específico sea relacionado a los bienes de las personas.

Los microcréditos son de mucha ayuda para el financiamiento de cada persona, en especial para los socios del grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly”, es por ello que el presente trabajo pretende analizar y estudiar la relación del microcrédito y el desarrollo socio-económico, lo que se quiere manifestar es ver en qué medida influye en el desarrollo social y económico de las personas, que uso se le da y cuál es la efectividad con las que se realizan las inversiones después de concedido el mismo.

El grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” creado el 11 de junio del año 2018 tiene 27 clientes activos, se dedica al ahorro y crédito con una tasa de interés del

5% y una tasa moratoria del 10% y sanciones a los socios que incumplan con los pagos.

En el capítulo I se plantea la problemática exponiendo las diferentes causas y efectos que se generan en la contextualización, su justificación, sus respectivos objetivos como son el general y los específicos.

El capítulo II está compuesto por el marco teórico, mismo que desarrolla los antecedentes investigativos lo cual respalda la investigación mediante las citas de autores que con sus teorías ayudan a entender de mejor manera este trabajo investigativo.

El capítulo III contiene la metodología de la investigación, se plantea una investigación descriptiva y la población de estudio y los instrumentos que serán utilizados para el plan de recolección y procesamiento de información.

Finalmente, el capítulo IV contiene los resultados obtenidos en el trabajo investigativo realizado, además del análisis e interpretación de estos y se realizan las recomendaciones pertinentes.

## **Planteamiento del problema**

Los microcréditos son herramientas financieras eficaces que permiten a los ciudadanos desarrollar una mejora continua en su calidad de vida, en donde por medio de las entidades financieras se logra obtener cierta cantidad de dinero que faculta al prestamista producir el crédito de acuerdo con el nivel de inversión que desee desarrollar.

El grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” tiene como objetivo lograr que sus socios ahorren un capital para poder tener solvencia y a futuro tengan algo de dinero para comenzar un emprendimiento y tengan su propia fuente de ingreso. Sin embargo, existen casos que los créditos que solicitan los socios no son utilizados para los fines que se establecen en la solicitud.

En el grupo de ahorro y crédito no hay un seguimiento que determine si los créditos que solicita cada uno de los socios son utilizados para el fin que se especifica, son utilizados para otro objetivo o para los fines que ellos creen convenientes.

La importancia del seguimiento de la utilización de los créditos es para que los socios inviertan o utilicen el dinero para los fines que brinda el grupo de crédito, como educación, negocio, pago de deudas, salud y vivienda; debido que los créditos que brinda son a un porcentaje bajo y se va dando el crédito según la importancia de su uso; cabe recalcar que estos préstamos ayudan a que los socios no se endeuden con prestamistas que tienen un alto porcentaje de interés y muchas veces existen riesgos en las familias.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” en el cantón Salinas, ubicado en la provincia de Santa Elena para el año 2022.

### **Objetivos específicos**

- Referir las características socio demográficas de los socios del grupo de ahorro objeto de estudio.
- Identificar las características financieras básicas de acceso a los microcréditos objeto de la investigación.
- Detectar en que utilizan los socios del grupo de ahorro el último microcrédito otorgado, a partir de la aplicación del instrumento de investigación.

## **Justificación**

La presente investigación se enfoca en describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” en el cantón Salinas, ubicado en la provincia de Santa Elena para el año 2022 hacia los fines establecidos la misma que facilite la información para poder llegar a conocer la ayuda y beneficio que van brindando con el transcurrir el tiempo y el estilo de vida de los socios, es así que el microcrédito es un pequeño préstamo para que puedan suplir las necesidades de los

socios que por su condición de tener pocos recursos poseen dificultad para adquirir los distintos tipos de créditos.

Es de gran utilidad analizar el presente trabajo de investigación dado a que permite la pertinencia que tiene la entidad bancaria para brindar el microcrédito y la forma en la que los prestamistas puedan obtener el dinero y que sea efectiva la inversión, y no desviar el propósito que tiene el objeto del microcrédito, de esa manera se garantiza el fiel cumplimiento de la deuda adquirida, de esa forma tanto la entidad bancaria no es afectada y el prestamista se garantiza en cuanto a su calidad en línea de crédito.

En la presente investigación se pretende realizar un control de seguimientos oportunos a la utilización de los microcréditos que se realizan a las personas que conforman el grupo de ahorro y crédito, mediante una encuesta a los socios activos del grupo y esta a su vez se da a conocer mediante la descripción de los resultados obtenidos.

## CAPÍTULO I

### MARCO TEÓRICO

#### 1.1 Revisión de la literatura

Salgado y Espinoza, (2018) en su artículo científico “Los microcréditos y ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar” de la Universidad de Milagro, Guaya, refiere que:

*los microcréditos son sistemas de financiamiento que brindan las entidades bancarias para incentivar y mejorar la calidad de vida de las personas que pretenden realizar emprendimientos. El objetivo de este trabajo es analizar las implicaciones de los microcréditos ecuatorianos en la reducción de la pobreza mediante una revisión documental y estudio de campo para determinar su impacto en la mejora del ingreso familiar. Se empleó una metodología documental, de carácter exploratorio y descriptivo, a través de una investigación de campo. Se aplicó un muestreo no probabilístico con una muestra de 68 beneficiarios del microcrédito de la ciudad de Milagro perteneciente a la provincia del Guayas. En conclusión, el microcrédito en Ecuador es un mecanismo para aliviar la pobreza, siempre que el crédito sea bien administrado, porque incrementa el ingreso y el consumo de las familias pobres. El 51 % de los encuestados afirmó que el microcrédito incrementó sus niveles de ingresos y el 29 % manifestó que a través del crédito mejoró su calidad de vida. Es así como, el microcrédito alivia significativamente la pobreza patrimonial y alimentaria que, al ser analizada desde la perspectiva de las familias, se concluye que contribuye al aumento de su calidad de vida.*

Rodríguez, (2018) en su trabajo de titulación “El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato” determina que:

*la importancia de las oportunidades de crecimiento en las actividades agrícolas, el impulso de una buena organización y de la utilización adecuada de los recursos económicos especialmente, brindará a los agricultores la oportunidad de producir en mayor cantidad, considerando que el recurso económico se debe utilizar para los fines a los que fueron direccionados, ya que su desvío puede ocasionar una grave crisis en la economía familiar. El tema de investigación tiene como propuesta un Plan de negocios, se refiere a las acciones futuras que habrán de ejecutar los agricultores, en donde se establece el uso de los recursos procurando el cumplimiento de las metas y objetivos. Para ello, se procedió a realizar las fases del Plan de negocios, en donde se establece la misión, las fortalezas, debilidades y amenazas, de desarrollan las estrategias y se efectúa las acciones, finalmente se realiza el presupuesto de gastos e ingresos, así como los beneficios de la actividad de los agricultores.*

Gavilanes y Romero, (2014) en su trabajo de investigación previa obtención de Máster en Economía denominada “Medición del impacto de los microcréditos sobre el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando, año 2014” refiere que:

*En el presente estudio se mide el impacto económico y social que tienen las microfinanzas en el cantón San Fernando, para lo cual se utilizó la base de*

*datos de los socios de la Cooperativa Jardín Azuayo, que nos sirvió para determinar la muestra del grupo de tratados y del grupo de control. Para calcular el impacto de los microcréditos se utilizaron los modelos econométricos PROBIT y PROBIT ORDENADO a nivel individual, a nivel de hogar y a nivel de emprendimiento según sea el caso, es importante resaltar que los microcréditos fueron significativos y positivos en todos los niveles estudiados, constituyendo un mecanismo de reducción de la pobreza en la región.*

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

### **1.2.1 Antecedentes de los microcréditos**

Los microcréditos son tan antiguos como la sociedad misma, de hecho, el hombre desde sus inicios consideró el intercambio de bienes, que luego se avanzó con los intercambios de monedas que propiciaron el sistema monetario; dando lugar al auge de la presencia de las entidades bancarias que fueron creadas precisamente para brindar las oportunidades de créditos a las personas para mejorar el estilo de vida y de esa forma también obtener un fin de lucro. (Aguilar, Tuñón, & Barragán, 2017)

El microcrédito en los años setenta, toma fuerza, en el continente asiático, donde el Economista Mohammad Yunus, funda el “Banco para pobres”, implementando programas de concesión de montos de dinero en menor proporción para las familias pobres, de esa manera brindar soluciones oportunas que fortalecerá la economía de las personas en su entorno.

La idea de brindar microcréditos, como lo refiere Carvajal & Espinoza, (2018) resulta innovador dado al fácil acceso que tienen las personas en adquirirlas, y que adoptadas por las entidades financieras como cooperativas y bancarias mejorara la calidad de vida de las personas. (p.23)

En la actualidad, existen múltiples entidades financieras dedicadas a brindar los microcréditos enfocadas en incentivar las microfinanzas, formadas con el objeto de proporcionar los microcréditos para impulsar las ideas de negocios,, para mejorar, crecer e impulsar sus propios negocios, de esa manera mejoran su nivel de vida en el aspecto económico, y puedan satisfacer sus necesidades básicas primordiales.

En Ecuador, los microcréditos nacen en el año 1986 en el naciente esquema que brindaba el gobierno de implementar medidas para el desarrollo y crecimiento económico, dotando de las políticas públicas económicas que implicaban fortalecer las bases financieras de las familias, de esa manera la Corporación Financiera Nacional, (CFN), (1998), brindó los créditos, pero sus efectos fueron pronto dado a que los créditos eran dados sin requisitos de garantías, lo que provocó una crisis financiera. Esta debacle financiera, comenzó a mejorar en el año 2001, con la implementación de la dolarización, por ello, Carvajal & Espinoza, (2018) refiere que el microcrédito son los préstamos de una cantidad reducida de dinero, condicionado de acuerdo con la capacidad de pago y la accesibilidad del deficiente de recursos y en periodos cortos, (p,12)

El microcrédito es clave para el desarrollo económico de la sociedad, al permitir un incremento de la competitividad de las empresas, además permite la reducción de

la pobreza y el desempleo al impulsar la creación de emprendimientos (Orozco, 2015).

Según la (Junta de Política Monetaria y Financiera, 2019) refiere que:

*el microcrédito se otorga a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (p.34)*

### **1.2.2 Desarrollo del microcrédito en el Ecuador**

Las entidades microfinancieras, son uno de los negocios estratégicos de mayor alcance al momento de brindar un crédito, siendo una de las herramientas eficaces para hacer frente a la pobreza mediante los servicios financieros. (Montalvo, Vázquez, & Amézquita, 2018)

El servicio financiero que mayor demanda tiene son los microcréditos, dado al mayor alcance y beneficio que se obtiene al momento de acceder a ello. De acuerdo con Gutiérrez, (2016) refiere que el microcrédito es esencial en el escenario de las microfinanzas que refiere a la provisión de servicios financieros para las personas de bajo recursos económicos, es decir de la clase baja. (p.23)

Con relación a ello, las Naciones Unidas, (2005) en el año 2005 impulsaron de manera masiva los microcréditos, siendo un año fructífero y de mayor alcance,

donde también se abordaron los micro ahorros como uno de los servicios bancarios más efectivos, siendo una de las herramientas que ha propiciado el desarrollo del país en cuanto a la inversión.

El microcrédito, actualmente, 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.

El país busca reactivar la economía a través de pequeños empresarios o emprendedores, indagando la forma en que puedan beneficiarse ambas partes (estado y ciudadanos), sin que alguna salga perjudicada, siempre respetando y cumpliendo las respectivas leyes (Salgado & Andrade, 2011). Para obtener este objetivo se planteó en el 2012 el cambio de la matriz productiva, que busca entre otras cosas, nuevos esquemas de generación, distribución y redistribución de la riqueza.

### **1.2.3 Generalidades de los microcréditos**

Los microcréditos según (Asqui & Soria, 2021) realizan una serie de aclaraciones sobre la definición de los microcréditos, en el sentido de que su objetivo final es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos.

El microcrédito es clave para el desarrollo económico de la sociedad, al permitir un incremento de la competitividad de las empresas, además permite la reducción de la pobreza y el desempleo al impulsar la creación de emprendimientos

Desde este punto, se da a conocer que el microcrédito es una forma de adquirir financiamiento de manera más fácil, la misma son destinadas a las personas que no poseen un buen historial crediticio o que no pueden justificar un ingreso estable para poder cubrir sus obligaciones, sin embargo, los beneficiarios optan por esta opción al ver la comodidad de pago y los intereses bajos que le ofrecen las entidades a su beneficio, eso sí, dependiendo del monto a financiar. (Gutiérrez, 2016)

La pobreza se encuentra inmersa en todos los países del mundo, solo que en unos está más presente que en otros, para contrarrestar ese problema existen algunas facilidades que los bancos han desarrollado siguiendo un modelo ambiguo, pero que ha resultado muy eficaz. Ese patrón consiste en otorgar microcréditos a pequeños comerciantes o personas que viven del emprendimiento, por eso las instituciones financieras se apalancan en ellos para emplear los diferentes préstamos.

Los microcréditos como lo refiere (Bravo, 2016) son:

*dirigidos por personas que prestan dinero y no necesariamente son entidades bancarias sino más bien se hacen llamar emprendimientos que ayudan con la economía de personas de escasos recursos, tienen como objetivo el crecer por medio de grupos de apoyo para así conseguir una mejor cobertura para ayudar en esos sectores en los cuales las personas tienen fundamentos para poder cumplir con una deuda pero por los tantos requisitos que piden las entidades financiera a la mayoría de la gente se les niega por falta de soporte de ingresos, dejando una necesidad latente a quien lo solicita. (p.37)*

A pesar de que los bancos otorgan microcréditos a pequeños empresarios o emprendedores, todavía existen familias cuyos niveles de ingresos producto de alguna actividad comercial, no son lo suficientemente adecuados para mantener apropiadas condiciones de vida.

Es por esto por lo que el Banco Central del Ecuador (BCE), (2019), como ente regulador e institución gubernamental que fija los costos máximos del uso del dinero, busca reglar tasas de interés que se ajusten a la economía de todos los estratos sociales. Es así como la Junta de Regulación Monetaria Financiera (2018), mediante Resolución No. 437-2018-F de 26 de enero de 2018 redujo 2 % en las tasas de interés máximas para todos los subsegmentos del microcrédito, de tal forma que se incentive la producción y el empleo a través del financiamiento.

#### **1.2.4 Clases de microcréditos según el Banco Central del Ecuador**

De acuerdo con la forma de brindar créditos, el Banco Central del Ecuador, (2012) refiere cuatro clases de microcréditos:

Fig. 1. Clases de microcréditos



Elaboración propia, 2022

**Microcrédito minorista:** El Banco Central del Ecuador, (2012) menciona que los microcréditos minoristas son:

*Son aquellas acciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a USD 3 000, que son otorgadas a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100 000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. (p.12)*

**Microcrédito de acumulación simple:** Se considera este tipo de crédito, los que otorga la entidad financiera cuyo monto sea superior a “USD 3 000 y hasta USD 10 000, otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas o ingresos anuales inferior USD 1000000, a trabajadores por cuenta propia, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

**Microcrédito de acumulación ampliada:** En su libro de codificaciones, el Banco Central del Ecuador, (2012) refiere que:

*Son aquellas operaciones de crédito superiores a USD 10 000 otorgadas a microempresarios y que registran un nivel de ventas anuales inferior a USD 100 000, a trabajadores por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Cuando el saldo adeudado supere los USD 10 000 indiferentemente del monto, la operación pertenecerá al segmento de microcrédito de acumulación ampliada.*

**Microcrédito agrícola y ganadero:** Conforme a la (Junta de Política Monetaria y Financiera, 2019) mediante la resolución 496-2019-F de 28 de febrero de 2019 se establece el segmento de microcrédito agrícola y ganadero que consiste en “operaciones otorgadas a solicitantes de crédito, cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del Sistema Financiero Nacional, sea menor o igual a USD 100 000, incluyendo el monto de la operación solicitada para financiar actividades agrícolas y ganaderas”

### **1.2.5 Ventajas y desventajas del microcrédito**

Entre las ventajas de entregar microcréditos se encuentran:

- Acceso a recursos económicos para microempresarios
- Seguridad de disponer de recursos con instituciones fiables
- Posesión de derechos con relación a la institución financiera
- Costo financiero más bajo que acceder a préstamos informales

Las desventajas asociadas a la emisión de microcréditos son:

- El dinero no es utilizado en el negocio, sino para cubrir deudas personales
- El monto del préstamo no alcanza para financiar la idea de negocio del prestamista
- Períodos de pago cortos que dificulta formar un capital sólido
- No contar con garantías aceptables para la institución financiera

Con este análisis se identifica que los microcréditos también presentan desventajas que inciden directa o indirectamente al microempresario o jefe de hogar que solicita un préstamo. Por esta razón, el prestamista debe invertir y distribuir correctamente el capital recibido por parte de la entidad bancaria. Los individuos necesitan tener un plan estratégico para que las inversiones a realizar en los diferentes emprendimientos o negocios resulten productivas, pues de esa forma podrán obtener beneficios económicos y parte de la liquidez que adquieran será para cubrir la deuda generada con el respectivo banco prestamista.

Finalmente, las personas deberán analizar cada escenario antes de colocar el negocio en marcha, caso contrario, su primer historial crediticio quedará manchado por no haber planificado correctamente las actividades que pensaban realizar con el dinero del préstamo o porque se endeudaron más de lo debido para conseguir insumos, que posiblemente no necesitaba en primera instancia.

## **CAPÍTULO II**

### **METODOLOGÍA**

#### **2.1 Diseño de investigación**

Hernández, Méndez y Mendoza, (2016) refiere que “la aplicación del diseño mixto (cualitativo y cuantitativo) en un proceso de investigación donde se debe identificar la variedad de perspectivas que representan los implicados sean más confiables, dado a que a través de los aspectos cualitativos y cuantitativos se interpreta la realidad de un problema que es subjetivo, basados en datos numéricos y el comportamiento del fenómeno”. (p. 12).

Desde ese enfoque que define Hernández, Méndez y Mendoza, y el tema de investigación como es “Acceso y uso a los microcréditos en el Grupo de Ahorro y crédito Carmen Buchelly del cantón Salinas, 2022” se aplicó el diseño la investigación mixta a través del cuestionario dividido en dos secciones. La primera sección, que recogió los datos socio demográficos (edad, estado civil, instrucción educativos, entre otros) y la segunda sección, que recolectó información sobre las características financieras básicas del objeto de estudio, para la construcción cognitiva del fenómeno de estudio.

#### **2.2 Tipo de Investigación**

Bernal, (2018) determina que la investigación descriptiva es una herramienta esencial dado a que estudia un fenómeno que no está claramente definido y que de acuerdo con su análisis se puede entender

mejor sin dar lugar a resultados concluyentes, sino que todo se basa de la manera subjetiva. P.12

En efecto, la investigación denominada “Acceso y uso a microcréditos en el Grupo de Ahorro y crédito Carmen Buchelly del cantón Salinas, 2022” aplicó la investigación descriptiva, dado que, permitió describir el fenómeno de estudio desde dos ámbitos: características socio demográficas y financieras básicas.

### **2.3 Métodos de Investigación**

En relación con los métodos que se aplicaron los siguientes métodos que orientaron el logro de los objetivos de la investigación, en función del problema de este estudio.

#### **2.3.1 Método Deductivo**

Fuentes, (2018) refiere que el método deductivo también conocido como método de razonamiento lógico, tiene la característica de extraer las conclusiones válidas particulares a partir de una premisa, antecedente o hipótesis general.

Este método deductivo se aplicará dado al análisis que se realizará a los factores generales que inciden en el acceso oportuno a los créditos a fin de invertir y producir, para solventar sus gastos personales.

#### **2.3.2 Método Inductivo**

Fuentes, (2018) respalda que el método inductivo pone en práctica el pensamiento inductivo, y su alcance de análisis de manifiesta en cuanto a la indagación de aspectos particulares para apoyar conclusiones generales, pero no las garantiza, sino que las considera solo como referente.

De acuerdo con lo que refiere Fuentes, y en relación con el tema de investigación, es esencial aplicar este método, dado a que va a permitir identificar de una manera más amplia y general las premisas que inciden en el alcance que tienen los microcréditos dado a que se les facilitará sin tantos requisitos, lo que propicia el desarrollo económico.

## **2.4 Población y muestra**

### **2.4.1 Población**

Según Tamayo (2016) la población es la totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto No. de entidades que participan de una determinada característica, y se le denomina la población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a una investigación.

La población identificada es:

**Tabla 1.**

Población

<b>Población</b>		
<b>No.</b>	<b>Descripción</b>	<b>Cantidad</b>
1	Directorio del Grupo de Ahorro y crédito Carmen Buchelly del cantón Salinas	4
2	Socios del Grupo de Ahorro y crédito Carmen Buchelly del cantón Salinas	46
	<b>Total</b>	<b>50</b>

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes

#### **2.4.2 Muestra**

En cuanto a la muestra, López, (2016), es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevó a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas y lógica. La muestra es una parte representativa de la población.

Se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia, como lo refiere Sánchez, (2017) es una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio utilizado para crear muestras de acuerdo con la facilidad de acceso, la disponibilidad de las

personas de formar parte de la muestra. En este caso, se ha escogido este tipo de muestra dado las condiciones de acceso, que permitieron encontrar a los socios en sus reuniones para la recopilación de la información, por lo cual se ha determinado lo siguiente:

**Tabla 2.**

Muestra

<b>Muestra</b>		
<b>No.</b>	<b>Descripción</b>	<b>Cantidad</b>
1	Directorio del Grupo de Ahorro y crédito Carmen Buchelly del cantón Salinas	4
2	Socios del Grupo de Ahorro y crédito Carmen Buchelly del cantón Salinas	27
<b>TOTAL</b>		<b>31</b>

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes

## **2.5 Diseño de recolección de datos**

Para establecer el proceso de indagación en cuanto a los actores que representan el problema, es necesario establecer los instrumentos que se van a aplicar para la recolección de información y su posterior análisis, en este caso se realizó encuestas y entrevistas.

### **2.5.1 Encuesta**

(Casas, Repullo, & James, 2016) refieren que la encuesta es ampliamente utilizada como una técnica esencial, dado a que permite obtener y elaborar

datos de modo rápido y eficaz, y su alcance es de una simple complejidad en sus respuestas y, por ende, el análisis y las deducciones son sencillas de interpretarse.

En este caso, se ha escogido la técnica de la encuesta, ya que se aplicó a los socios del Grupo de Ahorro y crédito Carmen Buchelly del cantón Salinas. La misma que tuvo 8 preguntas cerradas aplicando la escala de Likert. Cabe recalcar, que se realizó a través del Formulario de Google Forms, con el siguiente link <https://forms.gle/qwewAi6NkXaoYMn8A>.

## CAPÍTULO III

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1 Análisis de las encuestas

Se aplicó el instrumento de investigación a 31 socios del grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” del cantón Salinas ubicadas en la provincia de Santa Elena año 2022.

##### 1. Sexo.

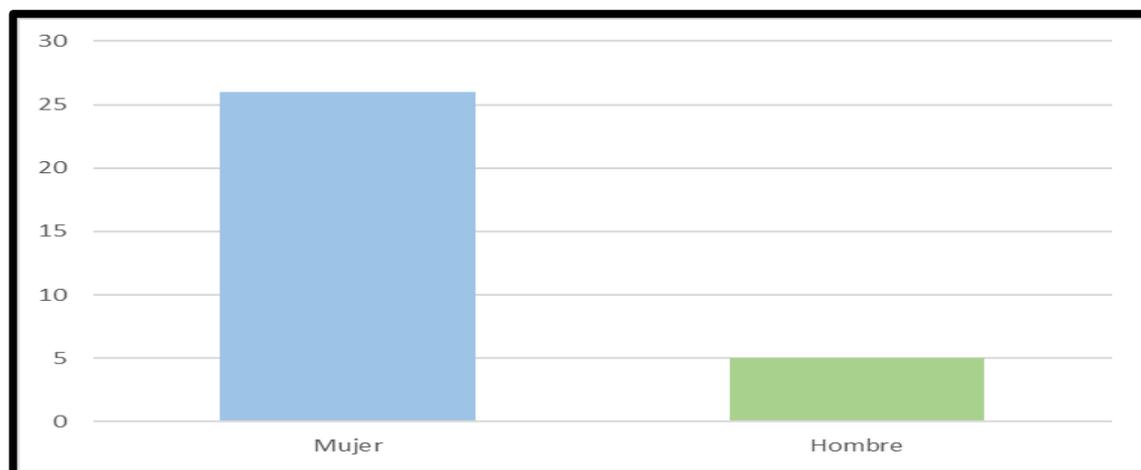
**Tabla 3. Sexo.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>1</b>	Mujer	26	83.9%
	Hombre	5	16.1%
	<b>TOTAL</b>	31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 1. Sexo.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 1, sobre el género, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que son mujeres, mientras que la menor parte de la población afirma que son hombres.

## 2. Edad

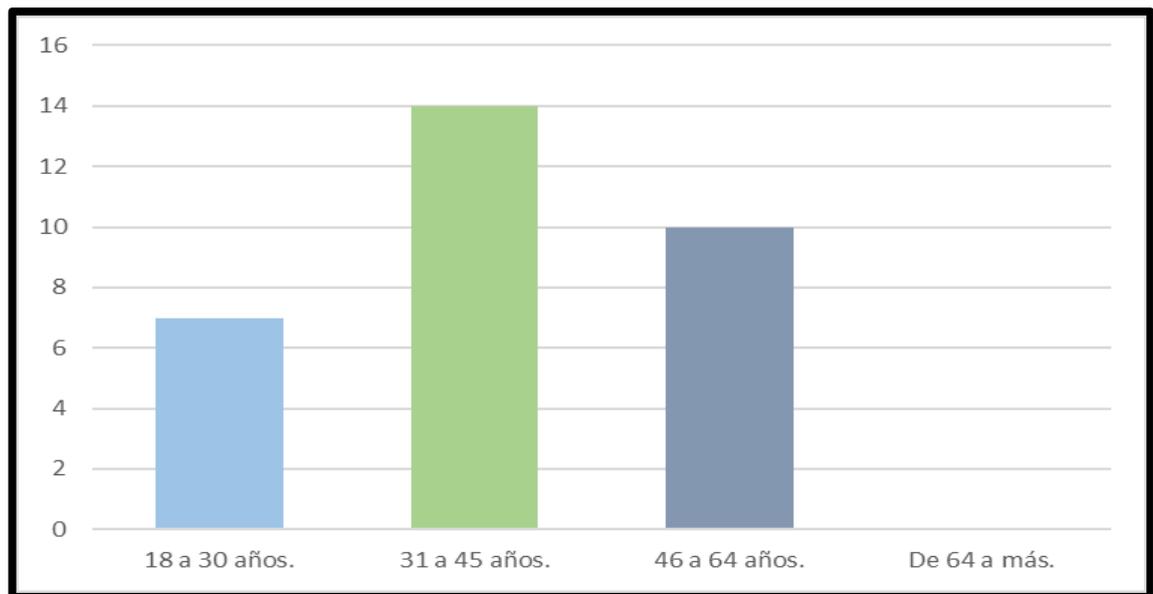
**Tabla 4. Edad.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>2</b>	18 a 30 años.	7	22.6%
	31 a 45 años.	14	45.2%
	46 a 64 años.	10	32.2%
	De 64 a más.	0	0%
<b>TOTAL</b>		<b>31</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 2. Edad.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 2, sobre la edad, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población afirma que de 31 a 45 años, mientras que la menor parte indica que es de 18 a 30 años.

### 3. Nivel de educación

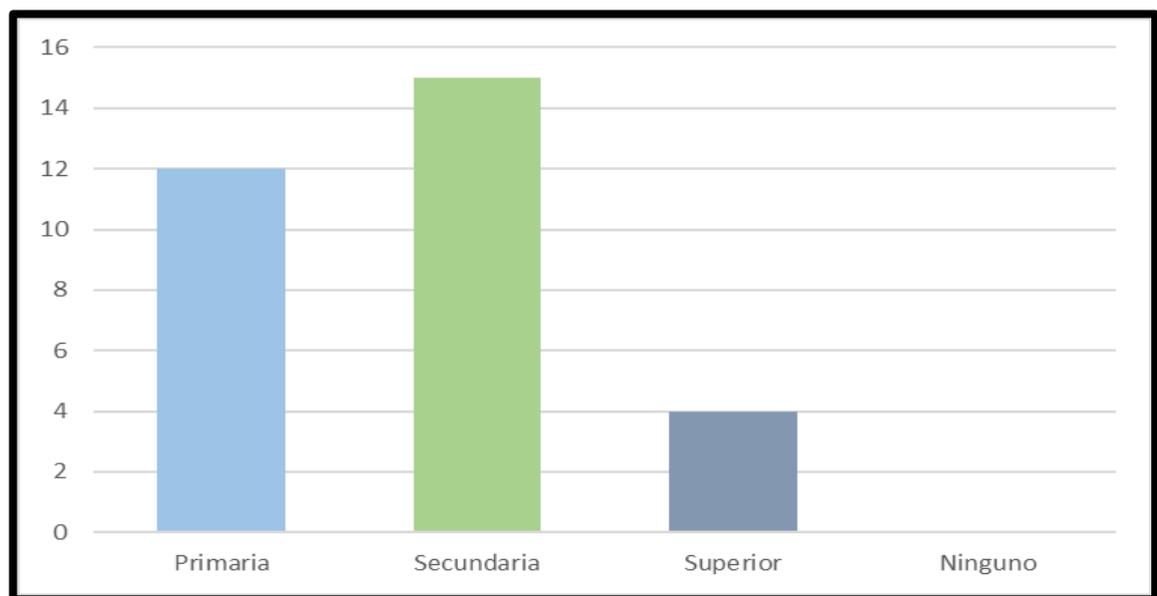
**Tabla 5. Nivel de educación.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>3</b>	Primaria	12	38.7%
	Secundaria	15	48.4%
	Superior	4	12.9%
	Ninguno	0	0%
	<b>TOTAL</b>		31

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 3. Nivel de educación.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 3, sobre el nivel de educación, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que secundaria, mientras que la menor parte afirma que superior.

#### 4. Estado civil

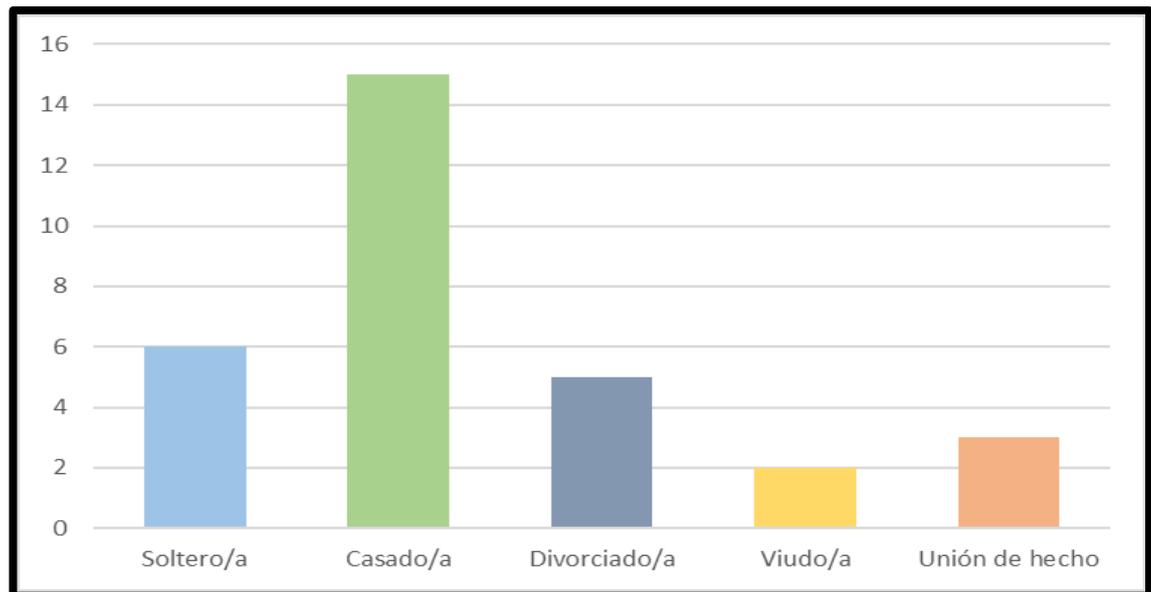
**Tabla 6. Estado civil.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>4</b>	Soltero/a	6	19.4%
	Casado/a	15	48.4%
	Divorciado/a	5	16.1%
	Viudo/a	2	6.5%
	Unión de hecho	3	9.7%
<b>TOTAL</b>		<b>31</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 4. Estado civil.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 4, sobre el estado civil, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población afirma que casado/a, mientras que la menor parte indica que viudo/a.

5. Número de hijos.

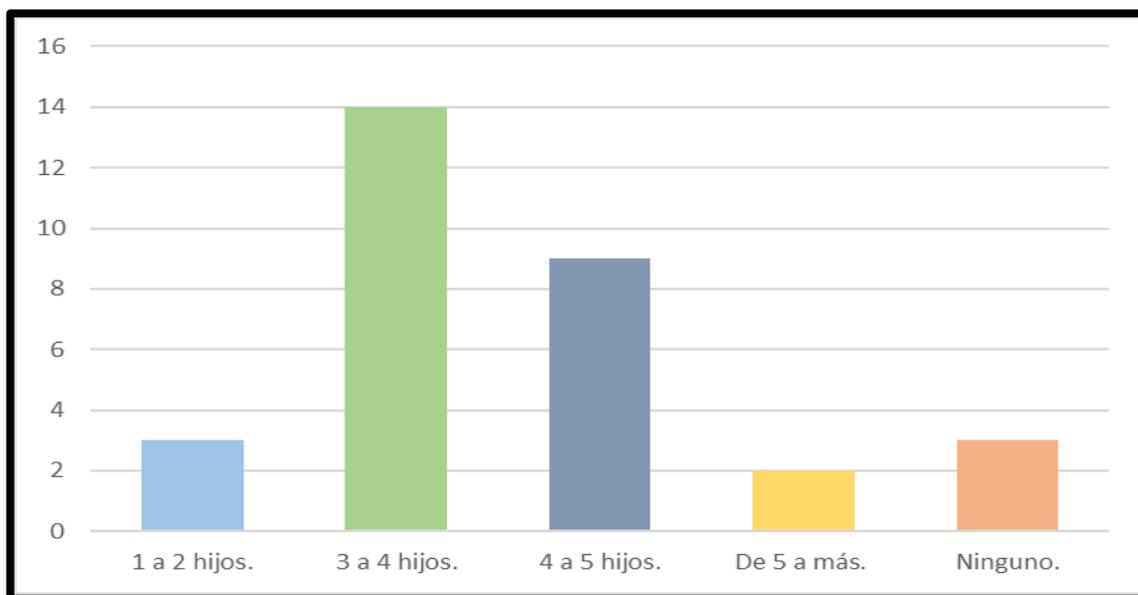
Tabla 7. Número de hijos.

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>5</b>	1 a 2 hijos.	3	9.7%
	3 a 4 hijos.	14	45.2%
	4 a 5 hijos.	9	29%
	De 5 a más.	2	6.5%
	Ninguno.	3	9.7%
<b>TOTAL</b>		<b>31</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

Gráfico 5. Número de hijos.



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 5, sobre el número de hijos, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población afirma que de 3 a 4 hijos, mientras que la menor parte de la población indica que 1 a 2 hijos.

6. ¿A qué actividad económica principal se dedica?

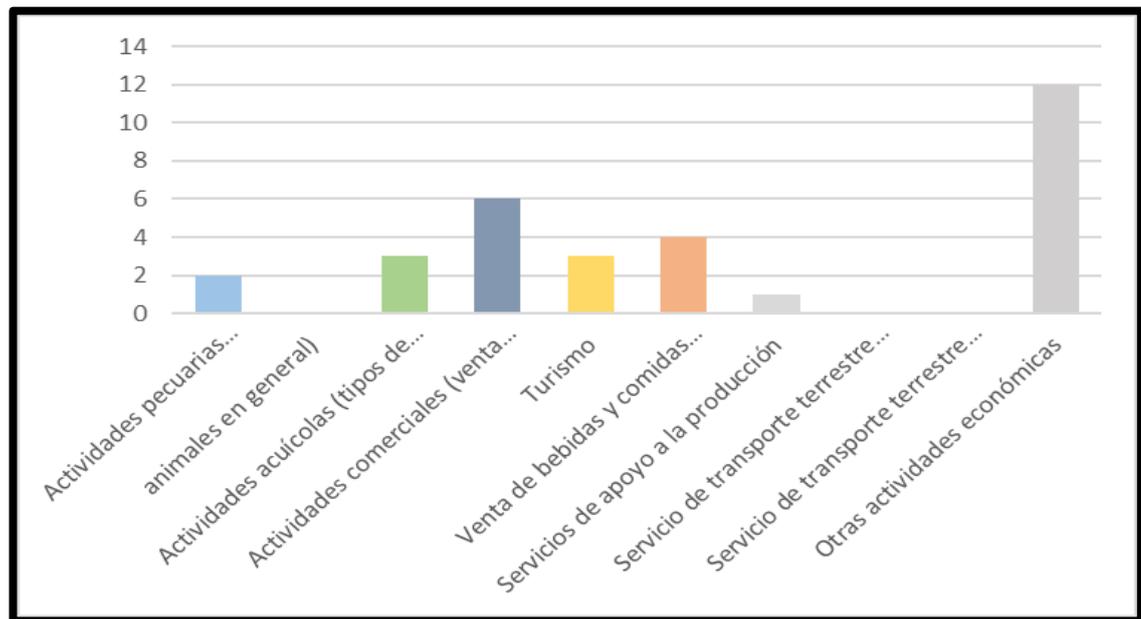
**Tabla 8. A qué actividad económica principal se dedica.**

<b>ÍTEM</b>	<b>VALORACIÓN</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>6</b>	Actividades pecuarias (explotación de animales en general)	2	6.5%
	Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios)	3	9.7%
	Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)	6	19.4%
	Turismo	3	9.7%
	Venta de bebidas y comidas preparadas	4	12.9%
	Servicios de apoyo a la producción	1	3.2%
	Servicio de transporte terrestre público de pasajeros	0	0%
	Servicio de transporte terrestre de carga pesada	0	0%
	Otras actividades económicas	12	38.7%
	<b>TOTAL</b>	<b>31</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 6. A qué actividad económica principal se dedica.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 6, sobre a qué actividad económica principal se dedica, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población afirma que otras actividades económicas, mientras que la menor parte de la población indica que Servicios de apoyo a la producción.

7. ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio?

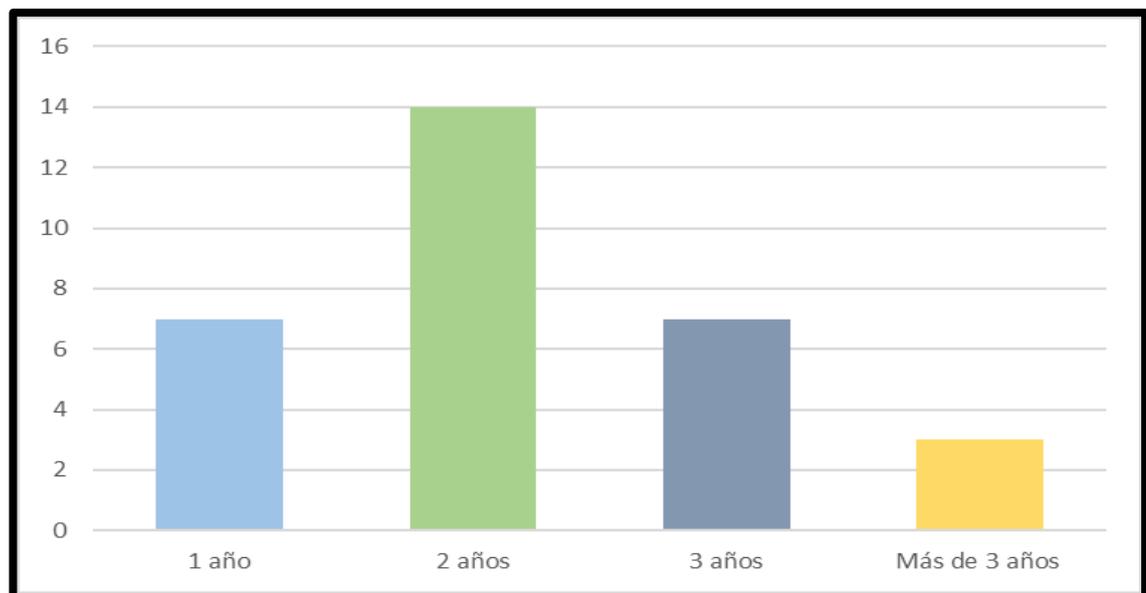
**Tabla 9. Tiempo que ha estado en un negocio.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>7</b>	1 año	7	22.6%
	2 años	14	45.2%
	3 años	7	22.6%
	Más de 3 años	3	9.7%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 7. Tiempo que ha estado en un negocio.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 7, sobre el tiempo que ha estado en un negocio, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que 2 años, mientras que la menor parte de la población indica que más de 3 años.

8. ¿Es usted miembro de alguna Asociación de Microcréditos?

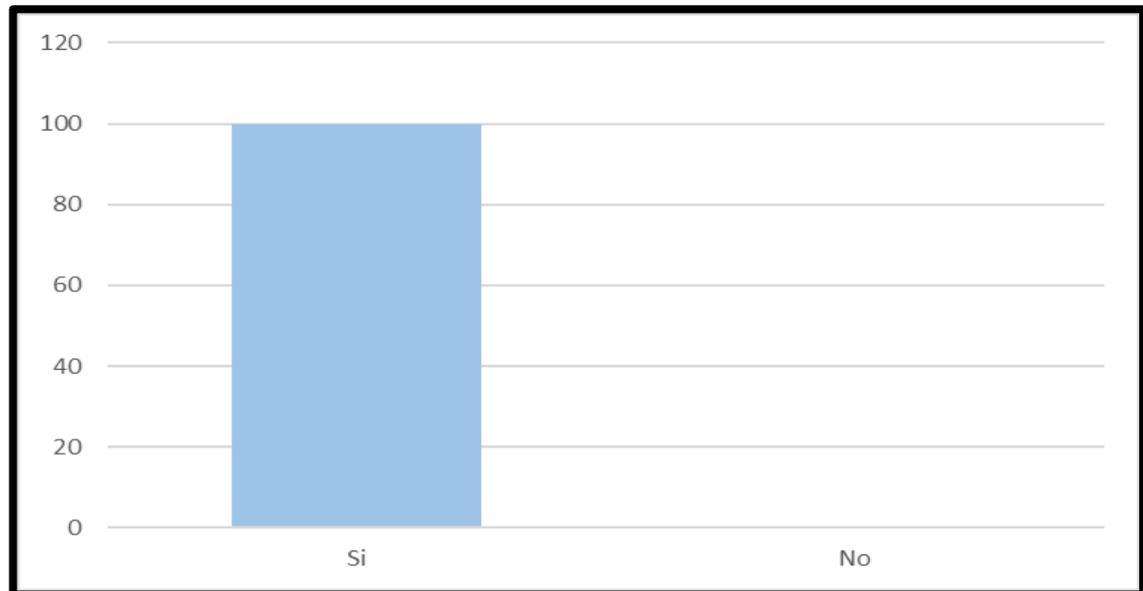
**Tabla 10. Usted es miembro de una Asociación de Microcréditos.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>8</b>	Si	100	100%
	No	0	0%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 8. Usted es miembro de una Asociación de Microcréditos.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 8, sobre usted es miembro de una asociación microcréditos, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que sí, mientras que la menor parte de la población afirma que no.

9. ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación?

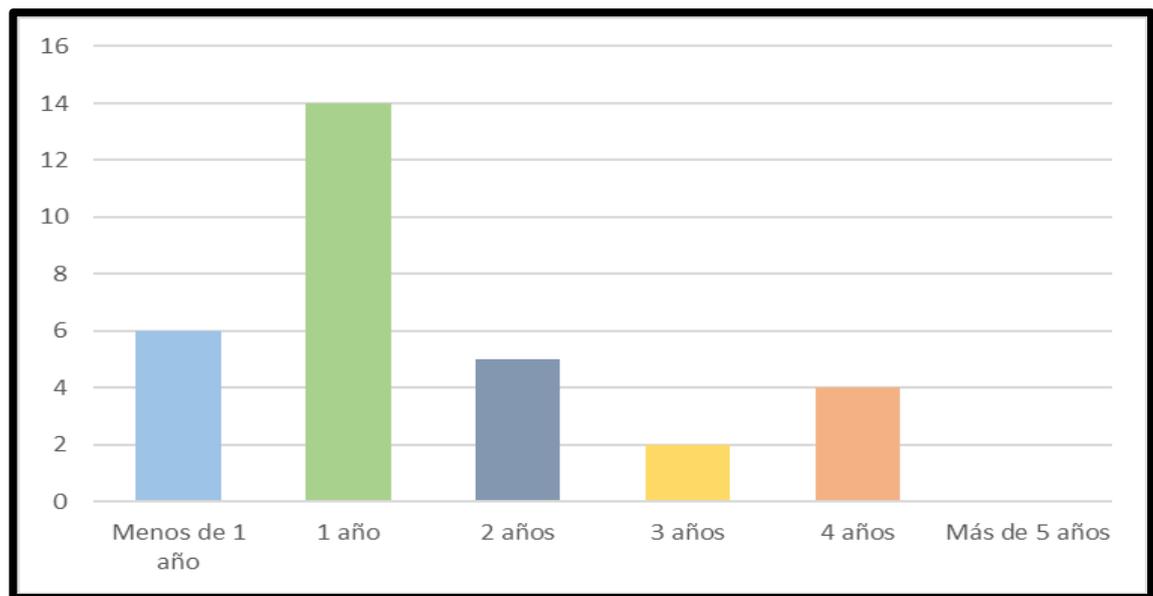
**Tabla11. Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>9</b>	Menos de 1 año	6	19.4%
	1 año	14	45.2%
	2 años	5	16.1%
	3 años	2	6.5%
	4 años	4	12.9%
	Más de 5 años	0	0%
<b>TOTAL</b>		<b>31</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 9. Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 9, sobre cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población afirma que 1 año, mientras que la menor parte afirma que 3 años.

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

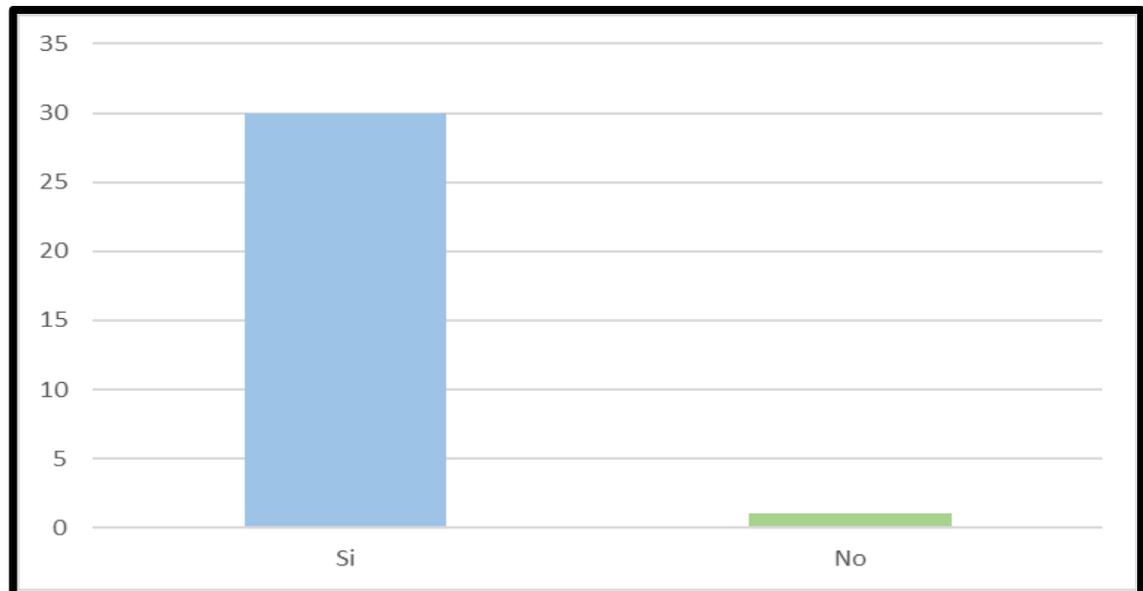
**Tabla 12. Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>10</b>	Si	30	96.8%
	No	1	3.2%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 10. Ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 10, sobre si ha recibido un microcrédito para su negocio desde que se hizo miembro, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que sí, mientras que la menor parte de la población afirma que no.

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

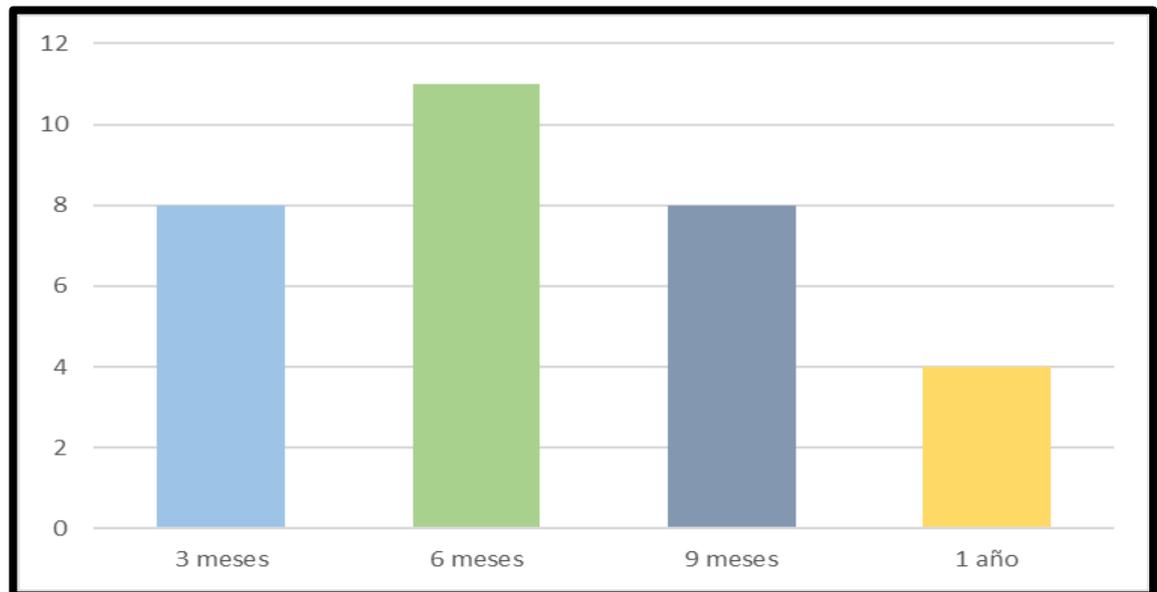
**Tabla 13. Por cuanto tiempo ha recibido el microcrédito.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>11</b>	3 meses	8	25.8%
	6 meses	11	35.5%
	9 meses	8	25.8%
	1 año	4	12.9%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 11. Por cuanto tiempo ha recibido el microcrédito.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 11, sobre por cuanto tiempo ha recibido el microcrédito, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población afirma que 6 meses, mientras que la menor parte de la población indica que 1 año.

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

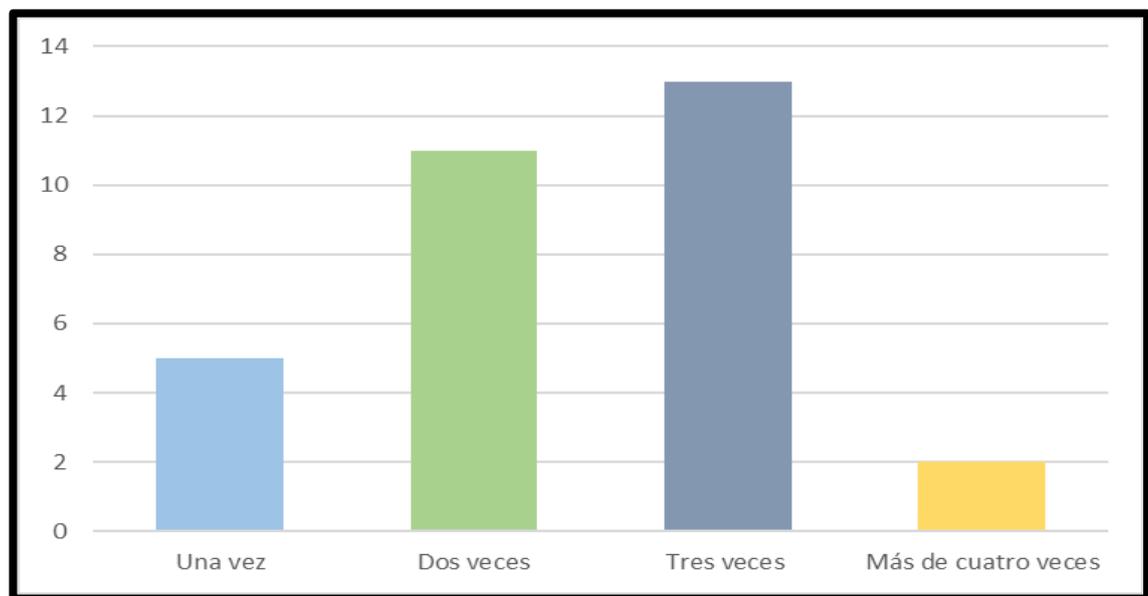
**Tabla 14. Cuantas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>12</b>	Una vez	5	16.1%
	Dos veces	11	35.5%
	Tres veces	13	41.9%
	Más de cuatro veces	2	6.5%
<b>TOTAL</b>		<b>31</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 12. Cuantas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 12, sobre cuantas veces le han otorgado un préstamo bajo el esquema de microcréditos, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que tres veces, mientras que la menor parte de la población afirma que una vez.

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

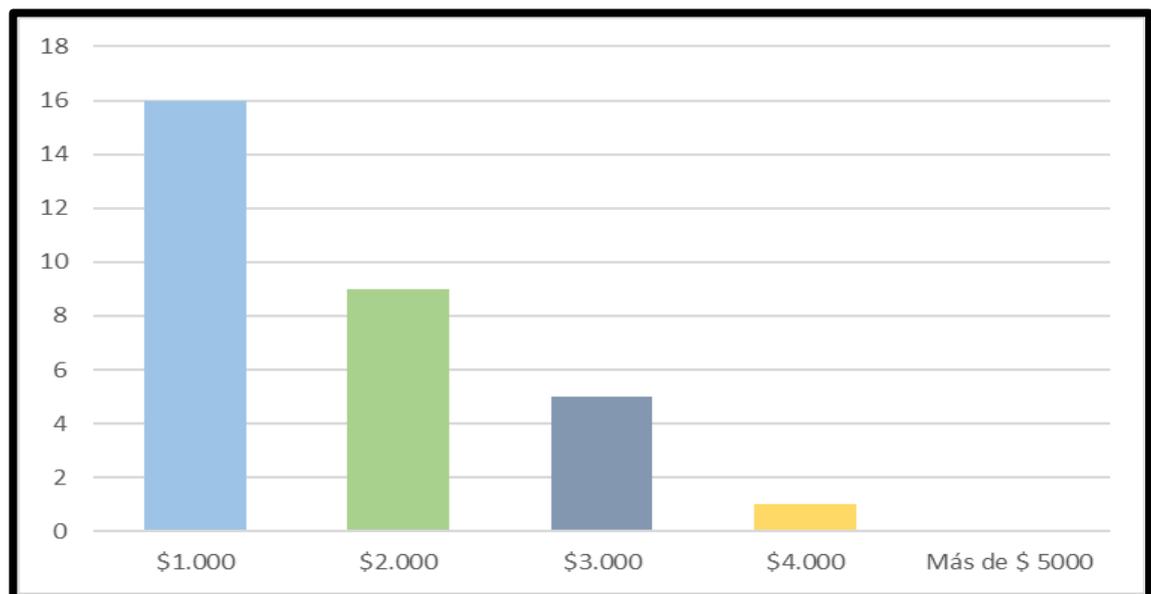
**Tabla 15. Cuando recibió el último microcrédito.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>13</b>	\$ 1000	16	51.6%
	\$ 2000	9	29%
	\$ 3000	5	16.1%
	\$ 4000	1	3.2%
	Más de \$ 5000	0	0%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 13. Cuando recibió el último microcrédito.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 13, sobre cuando recibió el último microcrédito, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población encuestada afirma que \$ 1000, mientras que la menor parte de la población afirma que \$ 4000.

14. ¿Es demasiado alto el interés?

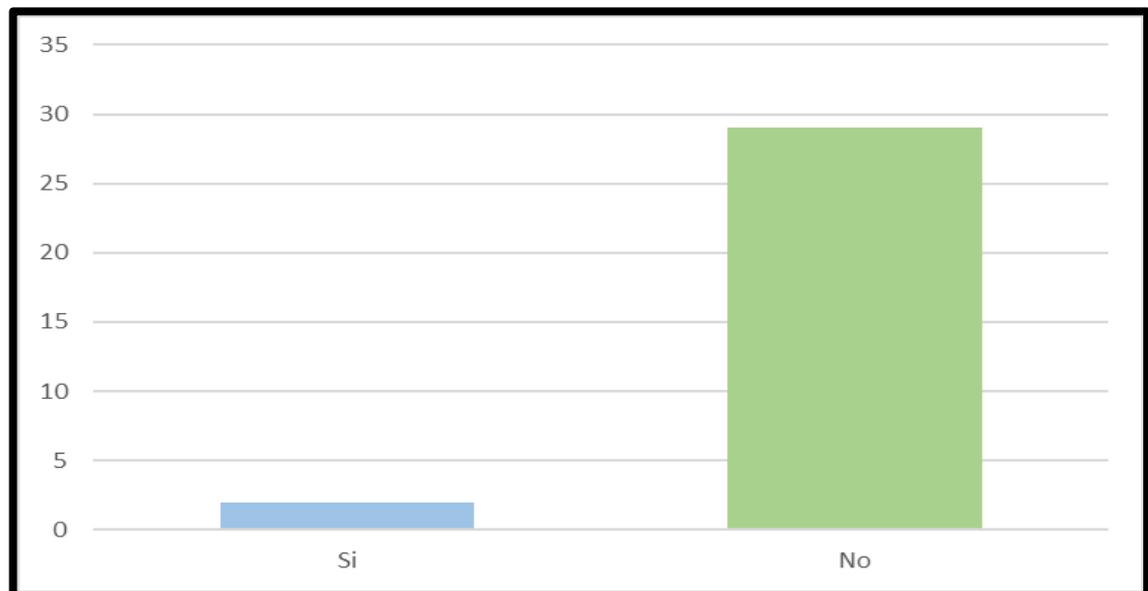
**Tabla 16. Es demasiado alto el interés.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>14</b>	Si	2	6.5%
	No	29	93.5%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 14. Es demasiado alto el interés.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas, 2022.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 14, sobre si es demasiado alto el interés, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que no, mientras que la menor parte de la población afirma que sí.

15. ¿Tuviste algún problema para pagar?

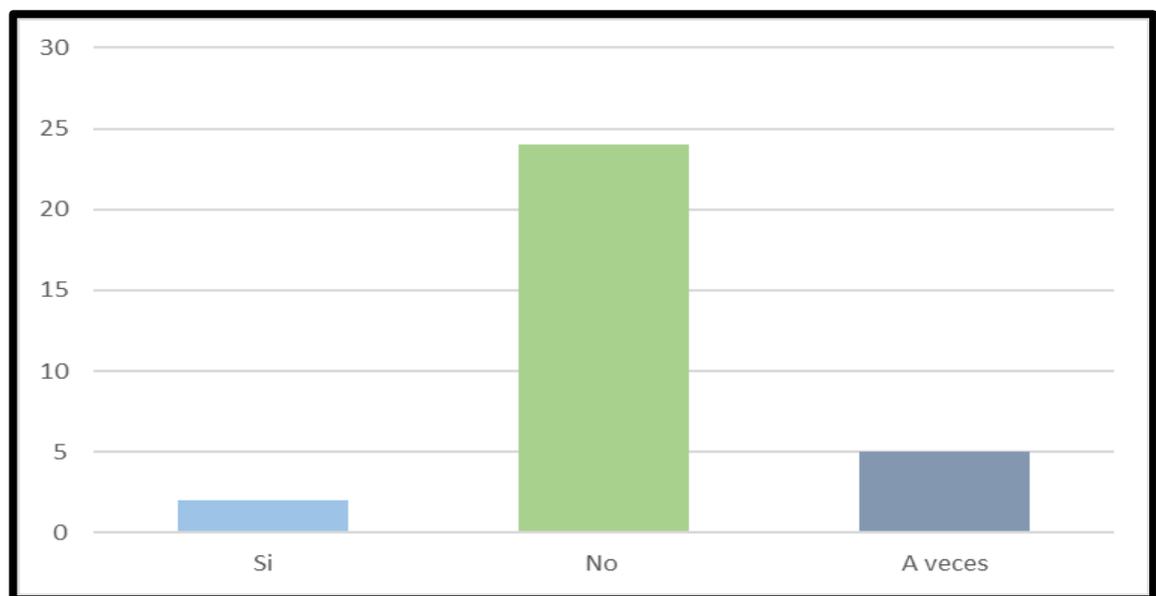
**Tabla 17. Tuviste algún problema para pagar.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>15</b>	Si	2	6.5%
	No	24	77.4%
	A veces	5	16.1%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 15. Tuviste algún problema para pagar.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 15, sobre si tuviste algún problema para pagar, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población afirma que no, mientras que la menor parte indica que sí.

16. ¿Cómo lo resolviste?

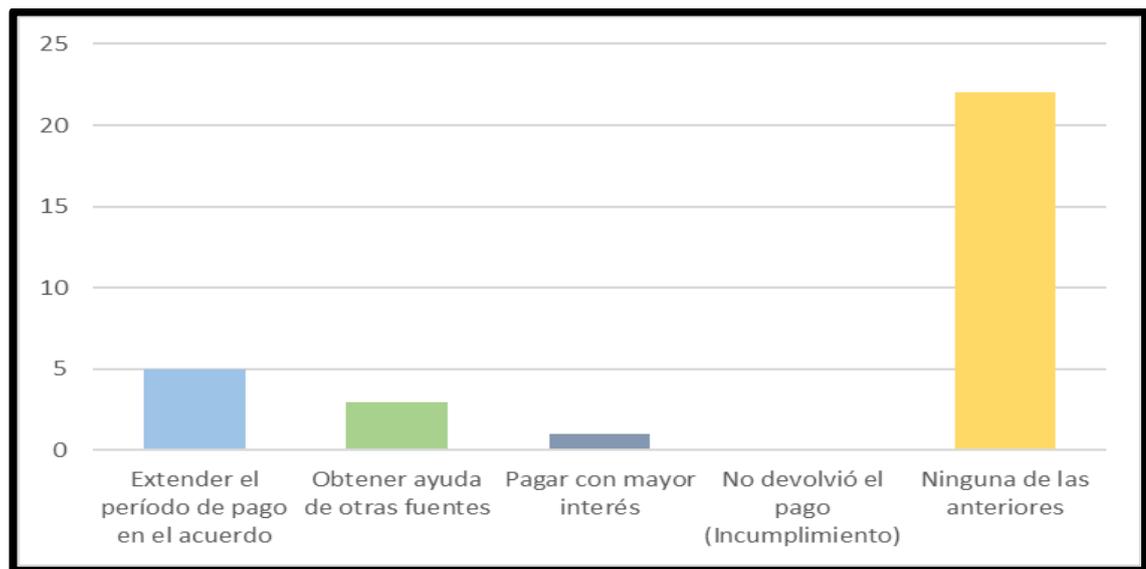
**Tabla 18. Como lo resolviste.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>16</b>	Extender el período de pago en el acuerdo	5	16.1%
	Obtener ayuda de otras fuentes	3	9.7%
	Pagar con mayor interés	1	3.2%
	No devolvió el pago (Incumplimiento)	0	0%
	Ninguna de las anteriores	22	71%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 16. Como lo resolviste.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 16, sobre como lo resolviste, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que ninguna de las anteriores, mientras que la menor parte de la población afirma que pagar con mayor interés.

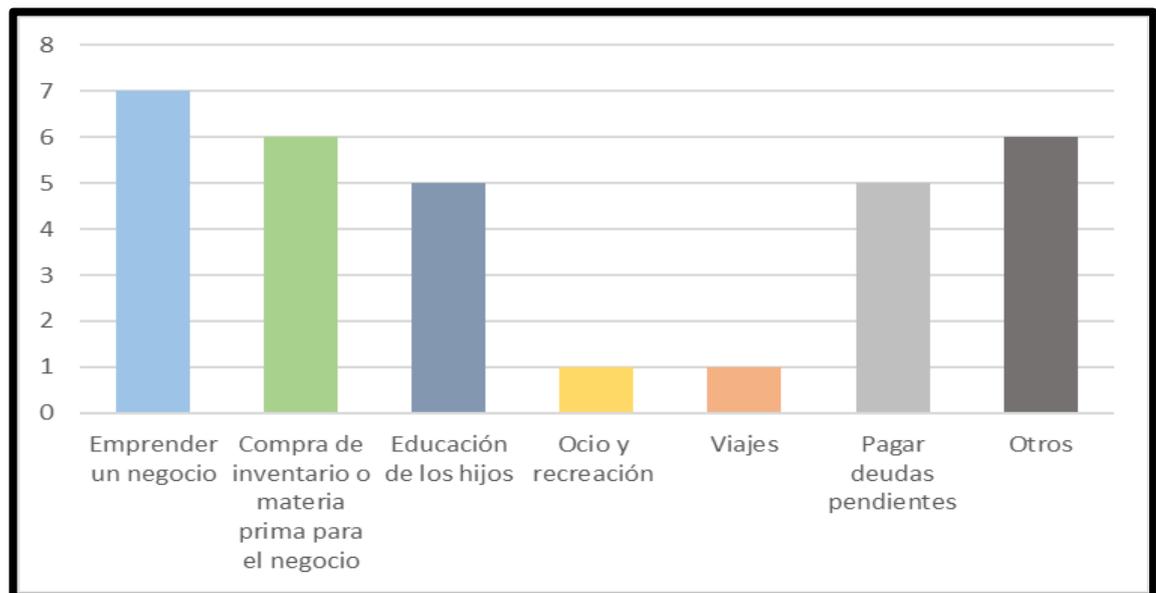
17. ¿El último microcrédito recibido en que lo utilizaste?

**Tabla 19. El último microcrédito recibido en que lo utilizaste.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>17</b>	Emprender un negocio	7	22.6%
	Compra de inventario o materia prima para el negocio	6	19.4%
	Educación de los hijos	5	16.1%
	Ocio y recreación	1	3.2%
	Viajes	1	3.2%
	Pagar deudas pendientes	5	16.1%
	Otros	6	19.4%
	<b>TOTAL</b>		31

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.  
**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 17. El último microcrédito recibido en que lo utilizaste.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.  
**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 17, sobre el último microcrédito recibido en que lo utilizaste, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población afirma que emprender un negocio, mientras que la menor parte de la población indica que ocio y recreación.

18. ¿Te gustaría que exista una educación financiera por parte de la Cooperativa para evaluar las condiciones de pago de ustedes para evitar los atrasos en los pagos?

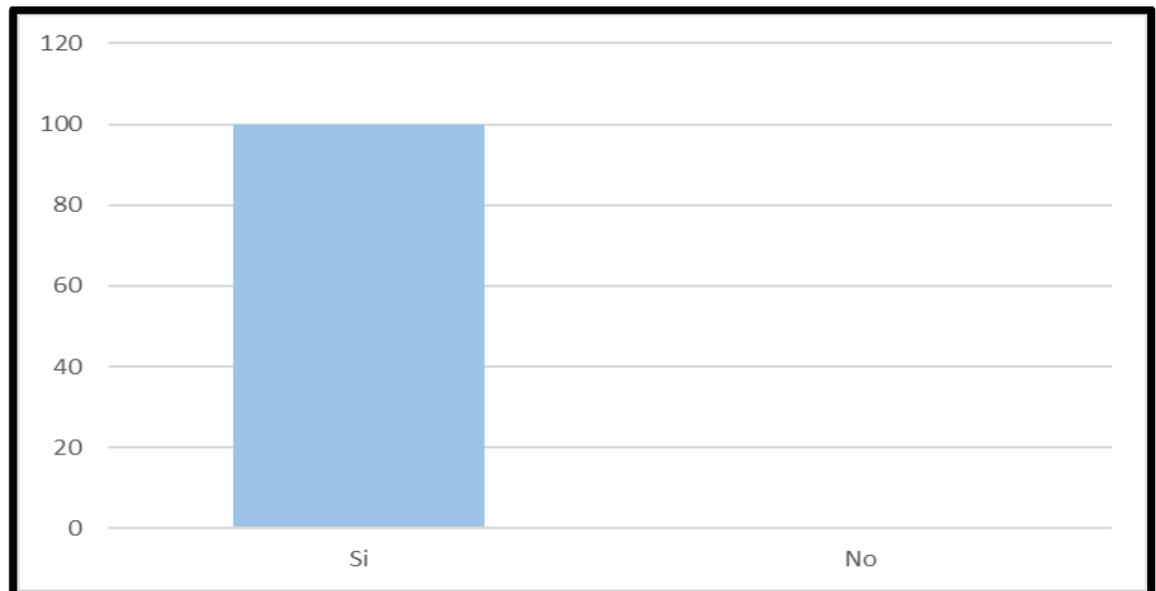
**Tabla 20. Educación financiera por parte de la Cooperativa para evaluar las condiciones de pago.**

ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
<b>18</b>	Si	31	100%
	No	0	0%
<b>TOTAL</b>		31	100%

**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Gráfico 18. Educación financiera por parte de la Cooperativa para evaluar las condiciones de pago.**



**Fuente:** Encuesta realizada al Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” Cantón Salinas.

**Elaborado por:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes.

**Análisis:** En relación con la pregunta 18, sobre la educación financiera por parte de la Cooperativa para evaluar las condiciones de pago, de acuerdo con la investigación realizada se pudo determinar que, la mayor parte de la población indica que sí, mientras que la menor parte de la población afirma que no.

### 3.2 Discusión

Se efectuaron las siguientes interpretaciones de los resultados obtenidos de la aplicación de las encuestas semi estructuradas, a los socios del Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” del cantón Salinas.

La mayor parte de los socios que conforman el grupo son mujeres, generalmente las mujeres son las que tienen mayor participación en este tipo de “banquitos”, en comparación también a la edad, dado a que la mayoría de las integrantes son mayores de 31 años, lo que refieren (Asqui & Soria, 2021) que la participación de las personas que participan de manera activa económicamente, se relacionan con las características de las necesidades y responsabilidades que asumen. (p.21).

En cuanto al nivel de formación académica, (Bravo, 2016) refiere que es relevante la formación profesional, porque ello demanda a acceder a una plaza de trabajo mejor remunerada y, por ende, responden a las necesidades básicas, de allí que en los resultados existe un nivel primario y secundario de formación académica, lo que limita los criterios de invertir dinero de manera efectiva, sin embargo, se atreven a invertir como es lo que muestran los socios en las siguientes preguntas e incluso determina la forma en que ellos administran sus negocios.

En cuanto al número de hijos, la mayoría de los socios tiene una carga familiar que superan más de 3 hijos, y su estado civil en su mayoría son casados; lo que refleja los motivos necesarios para involucrarse en los negocios y producir, de ello, (Espinoza, 2019) respalda que de acuerdo al nivel de responsabilidades las personas deben accionar en ideas de negocios para emprender y producir, y de esa forma mantener a sus familias y tener una vida digna. (p.27)

De las actividades principales que se involucran los socios del Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” la mayoría trabaja en actividades domésticas, seguido a las actividades de comedores, tiendas, ventas al por menor, y otras actividades que de acuerdo a sus habilidades responde, aunque Jiménez, (2017) reitera que las habilidades en las personas para producir económicamente son buenas, pero solo la formación académica permitirá que se apliquen las estrategias adecuadas para no fracasar. (p.22)

En relación a la participación como socio en un grupo de ahorro, y del tiempo que llevan, se identificó que todos pertenecen a un grupo de ahorro, y la mitad tiene recién un año de ser socio y el resto de dos a cuatro años de permanencia, además que de ellos, todos han recibido microcréditos con un tiempo de 3 a 9 meses de plazo, con la consigna de volver a refinanciar de acuerdo a las políticas de pagos y el fiel cumplimiento de las mismas, como lo respalda (Carvajal & Espinoza, 2018) que las cooperativas de ahorro y crédito deben preocuparse de que sus socios participen de manera activa.

Por último, en relación a la educación financiera, precisa (Mazón, 2019) que es importante cuidar la cartera de los socios frente a su cumplimiento, dado a que pueden existir factores que afecten el fiel cumplimiento de los créditos, y es allí donde la empresa debe establecer las formas de cuidar, supervisar, persuadir y controlar de que exista un cumplimiento de sus haberes, lo que frente a ello, los socios infieren que no han recibido educación financiera, mas que las reuniones se desarrollan para revisar pagos y establecer las estrategias de cobros.

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **CONCLUSIONES**

- Se identificó la necesidad que tienen los socios al momento de acceder a los microcréditos con base a las razones que infirieron de acuerdo con sus necesidades, dado a que muchos de ellos han tenido que prestar el dinero para invertir en ideas de negocio y de esa manera poder solventar sus gastos de familia.
- Se estableció además la relación en cuanto a los ingresos que tienen los socios para identificar el monto que se debe brindar, sin dejar a un lado las políticas que el grupo de ahorro las ha establecido, y que los socios deben cumplir, indistintamente de ser socios activos, donde algunos de ellos han aportado con capital inicial.
- Por último, es importante destacar las oportunidades que han tenido los socios del Grupo de Ahorro y Crédito “Carmen Buchelly” para adquirir los compromisos crediticios, además de brindar por parte de la entidad una educación financiera eficaz para determinar las condiciones favorables de cumplimiento, sin que estas afecten el buró de crédito de los socios.

## RECOMENDACIONES

- Por parte de la entidad debe siempre estar la disposición de dar facilidades y el acceso a los créditos de los socios, dado a que de esa manera van a permitir que las ideas de negocio se desarrollen con normalidad, pero que la misma entidad crediticia controle en qué se invierte, dado a que hay muchos socios que a veces solicitan por un motivo y al momento de acceder al crédito desvían a otros intereses, lo que provoca después los atrasos en los pagos.
- Otras de las recomendaciones es que la entidad crediticia busque las alternativas adecuadas para que los socios no presenten problemas de incumplimiento en las cuotas ya establecidas, dado a que esto también afecta a la entidad en cuanto al capital que dispones para seguir prestando dinero, lo que se recomienda que exista un seguimiento y evaluación de los pagos y evitar atrasos.
- Finalmente, es importante que exista una educación financiera por parte de la entidad crediticia, dado a que muchas veces solo se presta el dinero y se toman decisiones cuando ya están los problemas de atrasos, cuando se les debe enseñar a los socios de ser equilibrados al momento de evaluar los ingresos con los gastos a fin de que al final del mes puedan cubrir también con las deudas contraídas.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, E., Tuñón, P., & Barragán, F. (2017). *Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas*. Obtenido de *Economía Sociedad y Territorio*, XVII(1), 809–835.: <https://doi.org/10.22136/est2017885>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2018). *Ley para fomento productivo, atracción, inversiones, generación de empleo*. Obtenido de Dirección Nacional Jurídica: [https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-09/Documento\\_Ley-Org%20A1nicaFomento-Productivo-Atracci%20n-Inversiones.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-09/Documento_Ley-Org%20A1nicaFomento-Productivo-Atracci%20n-Inversiones.pdf)
- Asqui, R., & Soria, N. (2021). *Factores de incidencia en la obtención de crédito en la microempresa*. Obtenido de *Relaciones Internacionales*, 53(21), 165–188: <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Banco Central del Ecuador. (2012). *Tipos de microcréditos*.
- Bravo, L. (2016). *Impacto de los microcréditos en la generación de créditos en el sector sur de la ciudad de Quito*. Quito: *Revista Publicando*, 3(9), 589–610.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2018). *Microcréditos ecuatoriano: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*. Obtenido de Universidad Estatal de Milagro, Cdl. Universitaria Km. 1.5 vía, Km, 26,

Milagro, Guayas, Ecuador:  
[https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671/1378#:~:text=Los%20microcr%C3%A9ditos%20promueven%20el%20desarrollo,Prado%20y%20Miller%2C%202002\).](https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671/1378#:~:text=Los%20microcr%C3%A9ditos%20promueven%20el%20desarrollo,Prado%20y%20Miller%2C%202002).)

Espinoza, M. (2016). *El Microcredito como motor de Desarrollo de la Microempresa en Guayaquil*. Obtenido de Universidad de Guayaquil.:  
[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8501/1/Tesis Maria Cristina Espinoza Lozano.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8501/1/Tesis%20Maria%20Cristina%20Espinoza%20Lozano.pdf)

Gavilanes, A., & Romero, M. (2014). *Medición del impacto de los microcréditos sobre el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando, año 2014*. Obtenido de Universidad de Cuenca, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Carrera de Economía:  
<https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/22306/1/tesis.pdf>

Gutiérrez, B. (2016). *Microcrédito y desarrollo local. Acciones e Investigaciones Sociales*. Obtenido de [https://doi.org/10.26754/ojs\\_ais/ais.200318265](https://doi.org/10.26754/ojs_ais/ais.200318265)

INEC. (2020). *Encuesta de empleo, Desempleo y Subempleo*. Obtenido de Encuesta de empleo, Desempleo y Subempleo: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/empleo-desempleo-y-subempleo/>

Inglada, M., & Sastre, J. (2015). *Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social*. Obtenido de Revista Guillermo de Ockham: <https://doi.org/10.21500/22563202.2264>

Junta de Política Monetaria y Financiera. (2019). *Junta de Política Monetaria y Financiera*. Obtenido de Resolución No. 496-2019-F.:

<https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>

Martínez, P. (2019). *Efectos del microcrédito en la calidad de vida de los microempresarios*. Obtenido de Ensayo de especialización). Universidad Militar Nueva Granada: [https:// repository.unimilitar. edu.co/bitstream / handle / 10654 / 11568/ EFECTOS DEL MICROREDITO EN LA CALIDAD DE VIDA DE LOS MICROEMPRESARIOS.pdf; jsessionid =C91E76E8899AC8441F5E01EAC601BCC1?sequence=1](https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/11568/EFFECTOS_DEL_MICROREDITO_EN_LA_CALIDAD_DE_VIDA_DE_LOS_MICROEMPRESARIOS.pdf;jsessionid=C91E76E8899AC8441F5E01EAC601BCC1?sequence=1)

Mazón, E. (2019). *Formalización de las Microfinanzas y su Impacto en el Desarrollo del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de Superintendencia de Bancos: [http://estadisticas. superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wpcontent/uploads/site s/4/downloads/2018/09/formalizacion\\_ microfinanzas\\_2018.pdf](http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wpcontent/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion_microfinanzas_2018.pdf)

Montalvo, R., Vázquez, J., & Amézquita, J. (2018). *Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara*. Obtenido de CIENCIA Ergo Sum: <https://doi.org/10.30878/ces.v25n1a2>

Orozco, M. (2019). *10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador*. Obtenido de El Comercio. Recuperado en octubre 14, 2019: [https://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-creditovigentes- ecuador.html](https://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-creditovigentes-ecuador.html)

Rodríguez, S. (2018). *El acceso al microcrédito y su incidencia en la productividad de los agricultores de legumbres del sector Cunchibamba de la ciudad de Ambato*. Obtenido de Universidad Técnica de Ambato, Facultad de

Contabilidad y Auditoría, Carrera de Economía:

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/21002/1/T2834i.pdf>

Salgado, A., Michilena, C., & Acuña, G. (2018). *Decisiones de financiamiento en empresas del sector de alojamiento y servicios de comida*. Obtenido de Trade Off vs. Pecking Order. Killkana Social: [https://doi.org/10.26871/killkana\\_social.v2i4.96](https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i4.96)

Superintendencia de Bancos. (2019). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Volumen de Crédito – Portal de estudios.: [http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page\\_id=327](http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=327)

## ANEXOS

### Matriz de consistencia

<b>Título</b>	<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Variable de estudio</b>
Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro “Carmen Buchelly”, cantón Salinas, año 2022	El grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” tiene como objetivo lograr que sus socios ahorren un capital para poder tener solvencia y a futuro tengan algo de dinero para comenzar un emprendimiento y tengan su propia fuente de ingreso. Los créditos que solicitan los socios no son utilizados para los fines que se establecen en	Objetivo general. Describir las características socio demográficas y financieras básicas de acceso a los microcréditos del grupo de ahorro “Carmen Buchelly” en el cantón Salinas ubicado en la provincia de Santa Elena, año 2022. <b>Objetivos específicos</b> Referir las características socio demográficas de los socios del grupo de	Microcréditos

	<p>la solicitud.</p> <p>El acceso y mal uso de los microcréditos del grupo.</p>	<p>ahorro objeto de estudio.</p> <p>Identificar las características financieras básicas de acceso a los microcréditos objeto de la investigación. Detectar en que utilizan los socios del grupo de ahorro el último microcrédito otorgado, a partir de la aplicación del instrumento de investigación.</p>	
--	---	--	--



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



ENCUESTA REALIZADA A LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN  
BUHELLEY” CANTÓN SALINAS, 2022

**Objetivo:** Recopilar información sobre las características socio demográficas y financieras básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CARMEN BUCHELLEY”, cantón Salinas, año 2022. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta semi estructurada, de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.

**Encuestadora:** Yaritza Lilibeth Reyes Reyes

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

SECCION 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

1.- Sexo:	2.- Edad:	3.- Nivel de Educación	4.- Estado civil	5.- Número de hijos
<input type="checkbox"/> Mujer	<input type="checkbox"/> 18 a 30 años	<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Soltero/a	<input type="checkbox"/> 1 a 2
<input type="checkbox"/> Hombre	<input type="checkbox"/> 31 a 45 años	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Casada	<input type="checkbox"/> 3 a 4
	<input type="checkbox"/> 46 a 64 años	<input type="checkbox"/> Superior	<input type="checkbox"/> Divorciado/a	<input type="checkbox"/> 4 a 5
	<input type="checkbox"/> Otro indique: _____	<input type="checkbox"/> Ninguno	<input type="checkbox"/> Viudo/a	<input type="checkbox"/> Ninguno
			<input type="checkbox"/> Unión de hecho	

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

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?

1 año

2 años

3 años

Mas de 3 años

## SECCIÓN 2: ACCESO AL MICROCRÉDITO

**8.- ¿Es usted miembro de alguna Asociación de Microcréditos?**

Si

No

**9.- ¿Cuánto tiempo lleva siendo miembro de la Asociación?**

Menos de 1 año

1 año

2 años

3 años

4 años

más de 5 años

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

Si

No

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

3 meses

6 meses

9 meses

1 año

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

Una vez

Dos veces

Tres veces

Más de cuatro veces

**13.- ¿Cuánto recibió en el último microcrédito, dentro de los últimos seis meses?**

\$ 1000

\$ 2000

\$ 3000

\$ 4000

Mas de \$ 5000

**14.- ¿Es demasiado alto el interés?**

Si

No

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

Si

No

A veces

**16.- ¿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

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

1. Emprender un negocio
2. Compra de inventario o materia prima para el negocio
3. Educación de los hijos
4. Ocio y recreación
5. Viajes
6. Pagar deudas pendientes
7. Otros

**18.- Te gustaría que exista una educación financiera por parte de la Cooperativa para evaluar las condiciones de pago de ustedes para evitar los atrasos en los pagos?**

Si

No

## EVIDENCIAS DE LA APLICACIÓN DE LAS ENCUESTAS A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY”



**ENCUESTA REALIZADA A LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY” CANTÓN SALINAS, 2022**

Ya no se aceptan más respuestas en el formulario ENCUESTA REALIZADA A LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY” CANTÓN SALINAS, 2022. Prueba a ponerte en contacto con el propietario del formulario si crees que se trata de un error.

[Seguir recopilando respuestas. \(solo los editores de formularios pueden ver este enlace\).](#)

Este contenido no ha sido creado ni aprobado por Google. [Notificar uso inadecuado](#) - [Términos del Servicio](#) - [Política de Privacidad](#)

Google Formularios

Preguntas Respuestas **31** Configuración



**ENCUESTA REALIZADA A LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY” CANTÓN SALINAS, 2022**

Objetivo: Recopilar información sobre las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “CARMEN BUCHELLY”, 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.

SECCIÓN 1: CARACTERÍSTICAS DE LOS ANTECEDENTES DE LOS ENCUESTADOS

Descripción (opcional)

**Nota:** En las siguientes figuras se evidencia la plataforma aplicada para la encuesta e indica el número de socios encuestados.

**GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “CARMEN BUCHELLY”**

