



**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 “UNIÓN SOLIDARIA”. CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA  
DE SANTA ELENA, AÑO 2022.**

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

**AUTOR:**

**Jordy Joel Macías Posligua.**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**JUNIO - 2022**



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

**AUTOR**

**Macías Posligua Jordy Joel**

**TUTOR**

**Vélez García Gladys María**

**Resumen**

El ingreso a grupos de ahorro se manifiesta, porque existe un índice elevado de pobreza, debido a la exclusión económica y mala gestión en el historial financiero, la pobreza no es sólo la presencia de escasez básica insatisfecha o minúsculos ingresos financieros; es, también, dificultad al acceso equitativo a los activos y a las circunstancias que ofrece la sociedad. El objetivo general de la investigación es describir las características sociodemográficas y básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria del cantón La Libertad, a su vez la investigación es de tipo descriptiva, debido a que puntualiza las diferentes características del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro también es de campo, porque, se obtienen datos e información cuali-cuantitativa sobre el caso de estudio, considerando que se utilizó la revisión documental para dar peso a la investigación. Finalmente el 40% arrastra deudas en su historial financiero lo que impide expandir sus condiciones económicas, emprender un negocio, comprar bienes para la venta e inclusive no les alcanza para solventar completamente sus necesidades básicas, porque cualquier ingreso que obtengan lo utilizan para deudas, esto se debe a que no han hecho una buena gestión de los ingresos en sus vida financiera, también por que no cuentan con educación que les permita manejar de buena forma el dinero, debido a que, los socios solo poseen educación secundaria.

**Palabras claves:** exclusión económica, pobreza, acceso equitativo, condición económica



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

**AUTOR**

**Macías Posligua Jordy Joel**

**TUTOR**

**Vélez García Gladys María**

**Abstract**

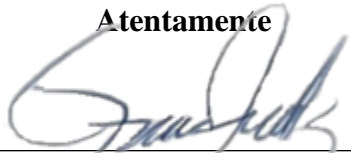
Entry into savings groups is manifested, because there is a high rate of poverty, due to economic exclusion and mismanagement in the financial history, poverty is not only the presence of unsatisfied basic shortages or tiny financial income; it is also a difficulty in equitable access to assets and to the circumstances offered by society. The general objective of the research is to describe the sociodemographic and basic characteristics of the access and use of microcredits of the Unión Solidaria savings and credit group of the La Libertad canton, in turn, the research is descriptive, because it points out the different characteristics of access and use of microcredits in the savings group is also field, because data and qualitative-quantitative information on the case study are obtained, considering that the documentary review was used to give weight to the investigation. Finally, 40% carry debts in their financial history, which prevents them from expanding their economic conditions, starting a business, buying goods for sale, and even not enough to completely cover their basic needs, because any income they obtain is used for debts. This is because they have not managed their income well in their financial lives, also because they do not have the education that allows them to manage money well, because the partners only have a secondary education.

**Keywords:** economic exclusion, poverty, equitable access, economic condition

## **APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de profesor Tutor del trabajo de integración curricular “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIÓN SOLIDARIA”. CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022”, elaborado por el Sr Jordy Macías egresado de la carrera de Contabilidad y auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

**Ing. Gladys Vélez MSc  
PROFESORA TUTOR**

## **AUDITORÍA DEL TRABAJO**

El presente Trabajo de Integración Curricular con el Título de “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIÓN SOLIDARIA”. 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, Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Jordy Joel Macías Posligua con cédula de identidad número 1313762567 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.



.....  
**Macías Posligua Jordy Joel**  
**CC. No 1313762567**

## **AGRADECIMIENTO**

Quiero agradecer a Dios, porque a cuidado y bendecido a mi familia con salud y economía para lograr mis metas, a mi madre que me ha brindado su apoyo emocional y afectivo en estos años, a mi padre que sin duda es un pilar fundamental en mi etapa de preparación porque gracias a él, puedo obtener mi título de licenciado con su arduo trabajo económico a lo largo de los años, a la familia de mi hermana que han servido como soporte en tiempos de dificultad y me hago un fraterno agradecimiento por no rendirme y llegar hasta el final.

**Macías Posligua Jordy**

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a Dios por darme sabiduría y fuerzas a lo largo de esta etapa de formación académica, también a mis padres que, sin duda alguna, la mitad de mis logros académicos y profesionales se los debo a ellos, dedico este trabajo a todas aquellas personas que no están más en mi vida pero que me motivaron a seguir adelante.

**Macías Posligua Jordy**

## TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



---

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



---

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



---

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



---

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



## ÍNDICE

|  |           |
|--|-----------|
| <b>INTRODUCCIÓN .....</b>                          | <b>1</b>  |
| <b>CAPITULO I.....</b>                             | <b>7</b>  |
| <b>MARCO TEORICO .....</b>                         | <b>7</b>  |
| <b>1.1 Revisión de la Literatura.....</b>          | <b>7</b>  |
| <b>1.2 Desarrollo de teorías y conceptos .....</b> | <b>13</b> |
| <b>1.3 Fundamentos legales, sociales .....</b>     | <b>16</b> |
| <b>CAPÍTULO II .....</b>                           | <b>18</b> |
| <b>METODOLOGÍA .....</b>                           | <b>18</b> |
| <b>2.1 Tipos de investigación .....</b>            | <b>18</b> |
| <b>2.2 Métodos de la investigación.....</b>        | <b>19</b> |
| <b>2.3 Diseño de muestreo.....</b>                 | <b>21</b> |
| <b>2.4 Diseño de recolección de datos .....</b>    | <b>23</b> |
| <b>CAPITULO III.....</b>                           | <b>25</b> |
| <b>RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>                | <b>25</b> |
| <b>3.1 Análisis de datos .....</b>                 | <b>25</b> |
| <b>3.2 Discusión .....</b>                         | <b>41</b> |
| <b>Conclusiones y recomendaciones .....</b>        | <b>43</b> |
| <b>Bibliografía .....</b>                          | <b>47</b> |
| <b>ANEXOS .....</b>                                | <b>50</b> |

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Unión Solidaria” cantón La Libertad provincia de Santa Elena, año 2022; es importante debido a que brinda información acerca del microcrédito, del cómo y para qué las personas ingresan a estos grupos de ahorro y crédito.

Esta investigación vale la pena debido a que permitirá conocer información del grupo de ahorro Unión solidaria como ¿Cuáles son las características socio – demográficas?, ¿Cuáles son las facilidades de acceso a los microcréditos? y ¿Cuál es el uso que los socios de este grupo dan al microcrédito?, permitiendo a las demás personas del cantón La Libertad interesarse por este grupo y el microcrédito mejorando la economía de las familias Libértense generando una cultura de ahorro más activa.

También la investigación tiene un aporte significativo, debido a que permitirá a personas que quieran incursionar en un grupo de ahorro y crédito, poder conocer y determinar cómo gestionar de forma correcta el microcrédito permitiéndoles obtener beneficios, tanto personales, familiares y microempresariales, también servirá como punto referencial a aquellos investigadores que deseen indagar y expandir el tema del microcrédito en los grupos de ahorro y crédito

Por lo general las personas ingresan a grupos de ahorro porque existe un índice elevado de pobreza, debido a la exclusión económica. La pobreza no es sólo la presencia de escaseces básicas insatisfechas o minúsculos ingresos financieros; es, también,

dificultad al acceso equitativo a los activos y a las circunstancias que ofrece la sociedad, esto se da debido a que no tienen acceso a un crédito rápido y fácil en los bancos, porque no cumplen los requisitos que estos emiten, por lo tanto, la población adquiere este tipo de préstamos para ejecutar un negocio, salir de la escases económica pagando deudas o consumo personal y así, generar estabilidad económica.

Según Gutiérrez (2006) manifiesta en su artículo científico publicado en España denominado “El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza”; el microcrédito emite diferentes tipos de herramientas mediante préstamos para las personas puedan elaborar un camino que les permita salir de la situación de pobreza o exclusión ya sea económica o social.

Por otro lado, el dinero adquirido por integrantes de grupos, serán reintegrados para que otras personas puedan darle uso, es decir, de esta forma se ayuda a que la entidad tenga sostenibilidad económica, evolucionando desde el donativo y autoayuda, presentando una mejora por parte de quien recibe el microcrédito.

Por lo que en la investigación titulada “El microcrédito como activador del emprendimiento en Guayaquil” escrita por Armendáriz, Aguilar, & Duchi (2018) describe que: En las metas del milenio propuestas por la ONU fue reducir los índices de pobreza a mediados del 2015, cuando esta organización trata de alcanzar este objetivo, terminó encontrándose que una de las grandes dificultades que padecían las personas con escasos recursos económicos era la falta o inexistencia de acceso a créditos debido a que no cumplían los parámetros de la banca convencional.

Dentro de los métodos de acceso a préstamos de los usuarios, son las casas financieras convencionales, pero se tiene que cumplir con requisitos que estas solicitan y que no se logran efectuar, entre los requisitos están: historial crediticio, garantías y flujos de ingresos verificables, entre otros. Es evidente, que gran parte de la población no logra cumplir lo requerido, por esta razón buscan maneras para obtener cualquier tipo de crédito que les permita solventar las necesidades por las cuales quieren adquirir este tipo de préstamo.

Actualmente, en la provincia de Santa Elena, dentro de las modalidades de préstamos que existen, son los usureros, quienes emiten créditos rápidos, pero con una tasa de interés elevada, afectando a las personas por la manera en la que los prestamistas llevan a cabo el sistema de cobro, de tal manera, si los individuos se retrasan en las cuotas, los usureros tienden a agredir verbalmente y amenazar de manera directa a los usuarios, considerando que estos cuentan con escasos e inestables recursos económicos.

Según Inglada, Sastre, & Miguel (2015) la modalidad del microcrédito ha evidenciado ser uno de los mejores métodos para reducir la pobreza en países notablemente en desarrollo, puesto que, si la falta de ingresos dificulta a estas poblaciones salir de la escasez económica, facilitar créditos de acceso fácil, rápido y sostenido ayudará a evacuar la pobreza.

Según Salgado & Párraga (2020), dentro de Ecuador el uso del microcrédito es una forma de disminuir el índice de pobreza, siempre que el dinero sea bien gestionado, esto se debe a que aumenta el ingreso y por lo tanto el consumo de los pobres. En la encuesta el 51% de personas afirmó que el microcrédito acrecentó sus ingresos y por otro lado el 29% expresó que gracias al crédito pudo mejorar su nivel económico.

En Santa Elena, los sistemas financieros de los microcréditos pueden conceder y participar como herramienta no solo a nivel provincial si no a nivel país, debido a que crean oportunidades de trabajo aprovisionando a la localidad que no cuenta con trabajo estable, así lo menciona (Rosales, 2021).

La accesibilidad de los microcréditos de forma separada es muy difícil de conseguir, por el entorno en el que se encuentra el cantón La Libertad, en especial los dueños de microempresas y negocios pequeños, estos se agrupan en sectores con la finalidad de obtener pequeños créditos, que les permitirá solventar y financiar los diferentes emprendimientos que tengan o quieran adquirir (Chávez, 2018).

Debido a lo antes mencionado, en el cantón La Libertad, nace la idea de crear grupos de ahorro y crédito beneficiando a los miembros, donde se permite solicitar microcréditos generando e implementando una cultura de ahorro a las personas que forman parte de esta agrupación.

Dentro de los grupos que brindan el servicio de microcrédito está “Unión solidaria” ubicado en el cantón La Libertad, los usuarios ingresan a estos grupos debido a que

padecen de exclusión económica lo que lleva a índices económicos críticos y, por ende, ven la necesidad de apelar a estos créditos, considerando que no cumplen requisitos en casas financieras convencionales por sus escasos recursos económicos impidiéndoles realizar pagos que estas entidades solicitan. El conocimiento es escaso sobre las características del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro “Unión Solidaria” ubicado en el cantón La Libertad permitiendo indagar y describir que uso le dan los socios al microcrédito otorgado por el grupo de ahorro ya mencionado.

#### **Formulación del problema.**

¿Cuáles son las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022?

#### **Objetivos General y específico.**

##### **Objetivo General.**

- Describir las características sociodemográficas y básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Unión Solidaria”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.

##### **Objetivos específicos.**

- Identificar las características socio - demográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro.
- Determinar las características básicas de acceso a los microcréditos de los socios activos del grupo de ahorro y crédito.

- Detectar el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación.

### **Justificación**

La investigación se realizará y centrará en identificar cuáles son las características sociodemográficas y básicas del acceso y uso del grupo de ahorro “Unión Solidaria” considerando que varios negocios y usuarios, no cuentan con acceso a créditos, por lo tanto, pueden seguir ejerciendo su actividad económica y cubrir sus necesidades básicas, pero se les dificultará para acrecentar su capital. El trabajo de investigación beneficiará a investigadores que requieran información acerca del porque y en que las personas usan el microcrédito, esto puede ser tomado como un punto de referencia para futuras investigaciones con mayor dificultad.

La investigación es de tipo descriptivo debido a que se busca describir el acceso y uso del microcrédito de la población de estudio, para alcanzar los objetivos anteriormente planteados se utilizará una técnica de recolección de información tal como: la encuesta de investigación; esta técnica es de tipo cuali-cuantitativo debido a que permitirá recolectar los datos requeridos y describir la información investigada.

El presente trabajo de investigación estará conformado por capítulo I marco teórico donde se desarrollan las teorías y conceptos que sustentan la investigación, el capítulo II metodología que describe el tipo de investigación, los métodos y los instrumentos, el capítulo III menciona los resultados y la discusión, donde se establece el análisis de los resultados y las conclusiones.

# **CAPITULO I**

## **MARCO TEORICO.**

### **1.1 Revisión de la Literatura**

En Europa se ha comprobado como los grupos de microcréditos están dirigidos primordialmente a los colectivos que padecen de exclusión social e inclusión financiera, por lo que el microcrédito ayuda a reducir el índice de pobreza en el continente. Por otro lado, se ha evidenciado que el apoyo a las Pymes se establece como una herramienta indispensable de las instituciones microfinancieras europeas.

Para esto, el libro titulado “La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo” escrito por Pérez & Titelman (2018) manifiesta que: La carencia de inclusión financiera tiene compatibilidad con la poca demanda, es decir, existe demasía de emisión de crédito por parte de la banca convencional, pero a la vez no hay mucha demanda con respecto a las personas que cumplan los requisitos de estas entidades financieras.

Por otro lado, en la tesis titulada “Incidencia del microcrédito en la calidad de vida percibidas por los microempresarios de la cooperativa de ahorro y crédito Máquina Cushunchic en el periodo 2019” escrito por Carvajal A (2020), la investigación verificó las variables que tienen que ver con el microcrédito para así lograr cumplir el objetivo planteado, que es verificar la incidencia del microcrédito dentro de este grupo de



ahorro, por ejemplo la cantidad de dinero, los números de crédito y dentro de estos se verificó el tipo de crédito que es emitido a los socios de este grupo de ahorro.

Esta investigación es de tipo descriptiva debido a que especifica las diversas características del caso de estudio en lo que respecta al determinar las variables. En este caso la investigación recolecta mucha información y hace definiciones sobre la incidencia del microcrédito en la calidad de vida de los socios del grupo de ahorro ya mencionado. El método que se emplea es el deductivo debido a que parte de premisas amplias como el microcrédito por ende se debe llegar a algo más concreto sobre la incidencia de los microcréditos emitidos en la vida de los socios.

Con respecto a la población y muestra, la investigación tuvo 1.492 personas por lo que aplicaron el muestreo probabilístico, estableciendo una fórmula para obtener la muestra, en este caso la muestra es de 300 personas a quienes se realizaron 49 preguntas cerradas. Como resultado de la investigación se obtuvo que la parte de microempresarios que ingresaron por un microcrédito mejoraron a nivel de ingresos y ventas, sin embargo, no evidenciaron un cambio significativo a lo que respecta sus condiciones de salud y vivienda.

Es decir, gracias al microcrédito se pueden generar más ingresos mensuales y por ende pagar servicios básicos de los socios, no pertenecer al índice de pobreza y adecuar de una mejor manera el espacio en los negocios, sin embargo, no existe una mejora con respecto a la salud debido a que el microcrédito no puede abarcar todos los gastos que conlleva esto.

En el artículo científico escrito por Ricardo, Arango, & Taboada (2020) denominado “Microcrédito y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local” se centraliza en la fundamentación teórica de los grupos de microcréditos como modalidad de mejora ante las situaciones de pobreza del sector de la población de recursos económicos limitados, considerando que dichos grupos se plantean como objetivo beneficiar a las personas y microempresas relacionadas con métodos productivos sin acceso a casas financieras convencionales.

La investigación realizada es de tipo descriptivo donde se manifiestan sucesos relacionados al microcrédito, estableciendo las características y la relación existente con el progreso endógeno local. Para recaudar información, el autor utilizó como técnica la revisión documental, debido a que permite examinar a detalle la difícil realidad económica y social existente en temas de microcrédito y pobreza en Colombia.

En este artículo científico los autores concluyeron que la parte de la población que vive en situaciones menos extremas respecto a la pobreza, pueden obtener mayores beneficios que brinda el microcrédito otorgado. A esto se suma la metodología que el grupo financiero establece, considerando que la manera en que se lo direcciona puede estar entre el desarrollo empresarial, familiar, entre otros, sin alejarse de la línea de tiempo establecida.

Tomando otro argumento, en el artículo científico denominado “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar” escrito por Carvajal & Espinoza (2020), la investigación tiene como objetivo 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.

En este artículo científico se empleó el método documental y es de carácter exploratorio y descriptivo aplicando una investigación de campo debido a que se realizaron observaciones en in-situ por medio de encuestas para inspeccionar a personas que forman parte del sistema financiero del microcrédito en Ecuador. Para este análisis consideraron a los socios de microcrédito de la ciudad de milagro que corresponde a la provincia del Guayas.

Los autores de este artículo concluyeron que en Ecuador el microcrédito es un método para apaciguar la pobreza, siempre y cuando el crédito que se emite sea financiado de manera correcta, debido a que aumenta el consumo y el ingreso de los hogares pobres. El 51% de las personas encuestadas estableció que el microcrédito aumentó sus ingresos y por otro lado el 29% indicó que gracias al crédito otorgado mejoró su calidad de vida. Se puede decir que el microcrédito es una herramienta que ayuda a reducir la pobreza significativamente, ya que, al ser analizada desde la perspectiva familiar, se establece que contribuye para mejorar la calidad de vida.

En la tesis titulada “Análisis del acceso al microcrédito en zona rural, caso de estudio cantón Santa Lucía periodo 2018” escrito por Lopez (2019), expresa que el objetivo de esta investigación es referirse a los datos porcentuales del acceso al microcrédito de las personas en el cantón Santa Lucia dentro de la provincia del Guayas en el periodo 2017

y 2018, con base a esto se puede mencionar cual es la accesibilidad existente a los créditos en el cantón mencionado.

El trabajo investigativo se llevó a cabo gracias a la investigación documental, que sirve como apoyo a la extensa revisión bibliográfica refiriéndose al problema planteado. La información receptada por los instrumentos de investigación se analizará para sustentar las bases de la misma. Considerando la expansión de la investigación, se efectúa con enfoque exploratorio debido a que se emplea un análisis específico del caso de estudio, tomando en cuenta que gracias a esta se identifican variables que están relacionadas con el tema de investigación.

La población empleada en el trabajo de investigación es de 38.923 personas con una muestra probabilística de 100 habitantes, utilizando el muestreo por conveniencia, las técnicas e instrumentos empleados son la encuesta, análisis documental, cuestionario de preguntas y análisis del contenido.

El resultado más relevante de la investigación es ¿Cuáles son las razones de solicitar un microcrédito?, presentando un 53,00% de la muestra adquirieron un microcrédito, los socios que están dentro de este porcentaje manifiestan que el uso de este es para emprender un negocio y generar solvencia económica, por otro lado 23,00% de la muestra encuestada expresó que ayuda a financiar sus actividades económicas como la agricultura, considerando que el 14,00% amplían sus negociación para generar rentabilidad, acrecentar el capital y obtener sostenibilidad económica.

El autor concluyó que la modalidad del microcrédito es una opción para que los hogares, comunidades o negocios con escasos recursos económicos puedan acceder a este tipo de crédito con tasas de interés asequible, lo que ayuda al financiamiento de nuevos negocios mejorando la condición de vida de las personas con mejores oportunidades de solvencia.

En el artículo científico elaborado por Duta, Álava, Sigüenza, & Pinos (2021) titulado “El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida” menciona que, el microcrédito sirve como herramienta que impulsa el desarrollo local por medio se análisis del impacto que esta tiene en la condición social de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. E.

La población urbana indica que el acceso al microcrédito ayuda a las condiciones sociales que las familias y microempresarios poseen, en contraste a la población rural manifiesta que el microcrédito benefició mucho más en la parte empresarial, cabe recalcar, que varios socios dentro de la Cooperativa manifiestan que el acceso y uso de este tipo de créditos deteriora sus economías tanto a nivel individual, familiares y empresarial, esta afirmación fue emitida por las personas que están en zonas urbanas que forman parte de la cooperativa.

Para la recolección de datos, se recurrió al enfoque cuantitativo mencionando que el alcance de la investigación es de tipo explicativa, descriptiva y correlacional, donde se encuestó 548 socios, que fueron seleccionados de las zonas rurales y urbanas. También

es de tipo transversal porque el trabajo se realizó en un tiempo único, donde el fenómeno de estudio es la Cooperativa de ahorro y crédito en el 2012 al 2017.

En el presente artículo científico, los autores concluyeron según los resultados, que algunos socios manifiestan que el microcrédito deterioró la manera de vida, tanto a nivel familiar, personal, microempresarial o comunitario; considerando que este punto de vista lo expresan las personas en localidades urbanas. Estableciendo que un mal uso del microcrédito otorgado puede comprometer económicamente a quienes acceden a este tipo de crédito, contribuyendo al deterioro de los contextos de vida tanto a nivel familiar, individual, comunitario y microempresarial.

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

### **1.2.1 Microcrédito. –**

El microcrédito ha sido investigado de manera amplia, por lo que el creador de esta metodología es Muhammad Yunus, economista y emprendedor social, ganador del Premio Nobel de la Paz por el desarrollo de una casa financiera para pobres denominado Banco Grameen. Por más de medio siglo, Yunus ha liderado diferentes campañas para eliminar la pobreza por medio del microcrédito conocido como el banquero de los pobres.

Según (Yunus, 2003) menciona que:

El microcrédito no es una cura milagrosa que pueda eliminar la pobreza de un solo golpe, pero puede terminar la pobreza para muchos y reducir su gravedad para otros. Combinado con otros programas, es una herramienta esencial en nuestra búsqueda de un mundo libre de pobreza (p. 8).

Por otro lado, (León & Topanta, 2017) especifica que:

Los microcréditos están constituidos por préstamos pequeños, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto, el monto del préstamo se determina por el desempeño en los pagos, declinando en una cantidad previamente establecida por cada cuota, si se realizan los pagos a tiempo para créditos posteriores puede aumentar el monto del préstamo (p. 23).

El microcrédito es denominado como el préstamo de pocas cantidades de dinero, con tasas de intereses reducidas, estos préstamos son entregados a agrupaciones con índices económicos críticos, emprendedores y microempresarios avalados por grupos financieros como cajas de ahorro y cooperativas. (Cárdenas & Jaramillo, 2017, pág. 9)

En cambio, Morales (2017) menciona que; El microcrédito no son otra cosa que una pequeña ayuda para las personas en un determinado momento que les servirá de ayuda para proyectos que les genere ingresos, empleo y esto permitirá el avance económico de ellos y de sus familias (p. 30).

### **1.2.2 Microfinanza**

Según (Martínez, 2017) tiene como concepto a las microfinanzas como;

Las Microfinanzas, hacen referencia a cada uno de los tipos de servicios financieros que se dan en escala simplificada principalmente de crédito y ahorros otorgados de forma inmediata a las personas que se dedican al cultivo, pesca o cría de animales; y que están al frente de las pequeñas empresas y/o microempresas que proporcionan servicios; en espacios locales del país que buscan el desarrollo integral de sus habitantes, en áreas rurales y en las zonas urbanas (p. 21 – 22).

Considerando las definiciones de diferentes autores sobre las microfinanzas, Ruíz, (2015) manifiesta que; “es un medio que brinda una serie de servicios, y que buscan mejorar la calidad de vida de las personas concediéndole microfinanciamiento con el fin de que emprendan algún negocio y que este genere rentabilidad” (p. 16).

Por otro lado, el autor (Ocaña, 2018) manifiesta que:

Las microfinanzas son todas las personas que forman parte de la pobreza, es decir, en su mayoría las mujeres mayores, que tienen edad de trabajar en zonas urbanas y rurales totalmente marginadas, personas desempleadas o trabajadores por cuenta propia, que tengan niveles de ingresos bajos y con familias numerosas, jefes del hogar que no cuentan con accesos a activos o préstamos formales.



### **1.3 Fundamentos legales, sociales**

#### **1.3.1 Fundamentos legales. –**

La Constitución de la República del Ecuador en el Art. 311 señala 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 (Const, 2021).

La (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria., 2020) manifiesta 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 lo señalado observamos que el financiamiento del 3.28% de la cartera se encuentra en las actividades de servicio doméstico y alojamiento.

### **1.3.2 Fundamentos Sociales**

El (Plan de creación de oportunidades, 2021 - 2025) manifiesta 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 (p. 63).

## CAPÍTULO II

### METODOLOGÍA

#### 2.1 Tipos de investigación

Según (Castillo & Reyes, 2015) manifiesta que; “Los estudios descriptivos especifican las características de las personas, o cualquier fenómeno en estudio. Por lo general la investigación descriptiva implementa técnicas e instrumentos como encuesta con el cuestionario de preguntas, observación junto a la ficha y entrevista” (p. 84).

La investigación es de tipo descriptiva, debido a que puntualiza las diferentes características del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro Unión Solidaria, considerando que el problema de investigación se describe de manera pulcra en el proceso del trabajo investigativo. Cabe mencionar que, gracias a lo indicado anteriormente, permitió desplegar el marco teórico de la investigación, adquiriendo a la vez un conocimiento amplio de la literatura importante para analizar el caso de estudio.

El presente trabajo de investigación también es de campo, debido a que, se obtienen datos e información real sobre el acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorro Unión Solidaria permitiendo estudiarlos tal y como son mostrados, también es cualitativo debido a que se obtendrán datos de manera abierta y cerrada estableciendo

que es un método que estudia un fenómeno de muestras reducidas, y se empleó la revisión documental, que para (Hurtado, 2000) describe que esta es una técnica donde los autores buscan información en textos, ya sea investigaciones de forma numérica realizadas por otras personas, o como texto que ayudan a fundamentar y dar peso a la investigación; se empleó la revisión documental debido a que permite fundamentar con datos estadísticos y textuales el tema de investigación, aportando datos importantes que favorezcan al estudio, considerando que el fenómeno de estudio se ejecuta en el cantón La Libertad barrio Valle Hermoso. El desarrollo de esto implica establecer cuáles son los datos pertinentes y necesarios para empezar con la recopilación de datos.

## **2.2 Métodos de la investigación**

### **Método Inductivo**

Según (Rodríguez, 2017) manifiesta que:

La Inducción es una manera de razonar, es decir, del conocimiento de fenómenos de estudio a uno completamente general, reflejando lo común que son los fenómenos por sí solos. Este método se basa en la obtención de hechos y fenómenos ligados a la realidad, encontrando los rasgos comunes en un grupo definido, para llegar a conclusiones de los aspectos que lo caracterizan. Este tipo de método posee una base empírica.

El método mencionado permitió observar y analizar el escenario del grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria para conocer cuál es el desarrollo de las actividades que

ejecutan, es decir, si realizan bien o mal la metodología que emplean para solventar y sostener el grupo de ahorro.

### **Método deductivo**

Según (Bernal, 2010) indica que: “El método deductivo toma diferentes conclusiones para la obtención de resultados particulares. Esto se empieza con examinar las teorías, leyes, principios etc. Comprobando su validez gracias a otras fuentes, que deben ser aplicados para reflejar soluciones particulares”.

El método deductivo se utilizó debido a que, examinando generalmente el acceso y uso que posee el grupo de ahorro, en lo específico, de lo inconcreto o lo preciso, es decir este método inicia desde el problema para saber cuál es la gestión del dinero del que han tenido acceso los socios del grupo antes mencionado.

### **Método empírico:**

#### **Encuesta**

Según (Kuznik, Hurtado, & Espinal, 2010) expresa que:

La técnica denominada encuesta, sirve para la recolección de datos, es decir, ayuda a recopilar información concreta y práctica de un tema de investigación. Esta se elabora mediante diseños no experimentales de la investigación empírica de un trabajo cuantitativo, debido a que permite formar y cuantificar datos mediante una población y muestra.

La encuesta permite obtener información del acceso y uso del microcrédito de manera directa del fenómeno de estudio, contribuyendo en la recolección de datos cuantitativos para que luego existan resultados y respuestas de todas las interrogantes que existen dentro de la investigación y con ayuda de los objetivos llegar a conclusiones y recomendaciones.

### **Investigación Bibliográfica. –**

Según Arias (2012) explica que: “La investigación bibliográfica es un desarrollo en cadena y sistemático que se basa en la selección y recolecta de datos, clasificándolos y evaluando los diferentes análisis del contenido que será utilizado, ya sea gráfico, físico o electrónico, es decir que la investigación bibliográfica sirve para tener constancia de las fuentes teóricas”. La investigación bibliográfica contribuye dentro de la investigación debido a que fundamenta las fuentes teóricas empleadas ayudando a que la investigación tenga mucho más peso.

### **2.3 Diseño de muestreo.**

#### **Población**

Según (Arias, Villasís, & Miranda, 2016) manifiesta que: “La población dentro de un estudio de investigación es una agrupación de casos, definidos, delimitados y asequibles, que empleará el autor para la selección de la muestra, cumpliendo con varios parámetros determinados”

Por lo tanto, el presente trabajo de investigación Acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorro Unión Solidaria en el cantón La Libertad, año 2022, está encaminado en la población del personal que administra al grupo y los socios que forman parte del grupo de ahorro ya mencionado. El universo de la investigación es de 10 personas desglosadas de la manera siguiente como se demuestra en el cuadro:

**Tabla 1**

*Población*

| <b>Unidad de Análisis</b> | <b>n</b> |
|---------------------------|----------|
| Presidente del Grupo      | 1        |
| Socios del Grupo          | 9        |
| Total                     | 10       |

*Nota.* Esta tabla muestra la población de acuerdo al fenómeno de estudio presentado.

## **Muestra**

Luego de analizar la población se llegó a la conclusión que se realizará un censo debido a que la población es relativamente pequeña, por lo tanto, según (Quezada, 2021) manifiesta que “cuando se obtiene información de toda la población establecida en la investigación es denominada censo” (p. 125). Debido a que existe un número reducido de personas en la población se efectuará un censo tomando los mismos datos de la población anteriormente establecida.

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

#### **Técnica de la investigación**

La técnica que se utilizó dentro del proceso investigativo, permite obtener datos viables, fiables, objetivos y subjetivos respecto al Acceso y Uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Unión Solidaria”. cantón la libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.” El tipo de encuesta que se realiza es denominada encuesta descriptiva, que según Briones (1996) explica que la encuesta descriptiva tiene como meta, describir una variable de un conjunto con respecto al fenómeno de estudio o simplemente de una muestra del objeto de estudio. En este caso la técnica para la recolección de datos es;



- Encuesta de la investigación

### **Instrumento de la investigación**

El instrumento involucrado con la encuesta es el cuestionario de investigación, estas preguntas son cerradas y abiertas y serán emitidas a los integrantes del grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria.

- Cuestionario de la encuesta

Esto quiere decir que, la técnica de investigación es la encuesta debido a que permite recolectar datos originales y es un proceso que está dentro de la investigación descriptiva, donde el instrumento es el cuestionario que también permite recolectar información sin alterar el acceso y uso del microcrédito donde se recepta la información para luego establecerlo en gráficas y datos porcentuales, en este caso el cuestionario de preguntas es dirigido al grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria en el cantón La Libertad.

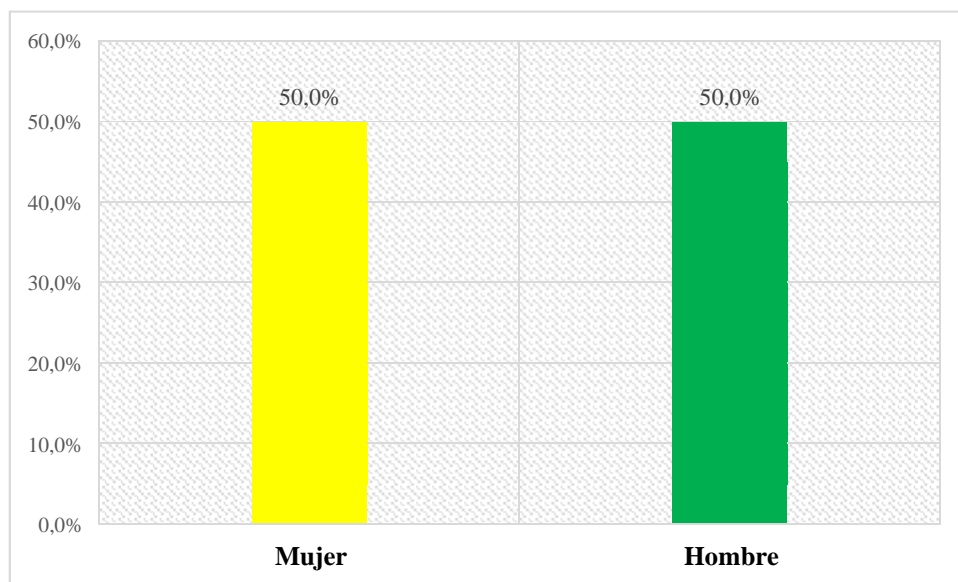
## CAPITULO III

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1 Análisis de datos.

**Figura 1**

*1. Sexo*



*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

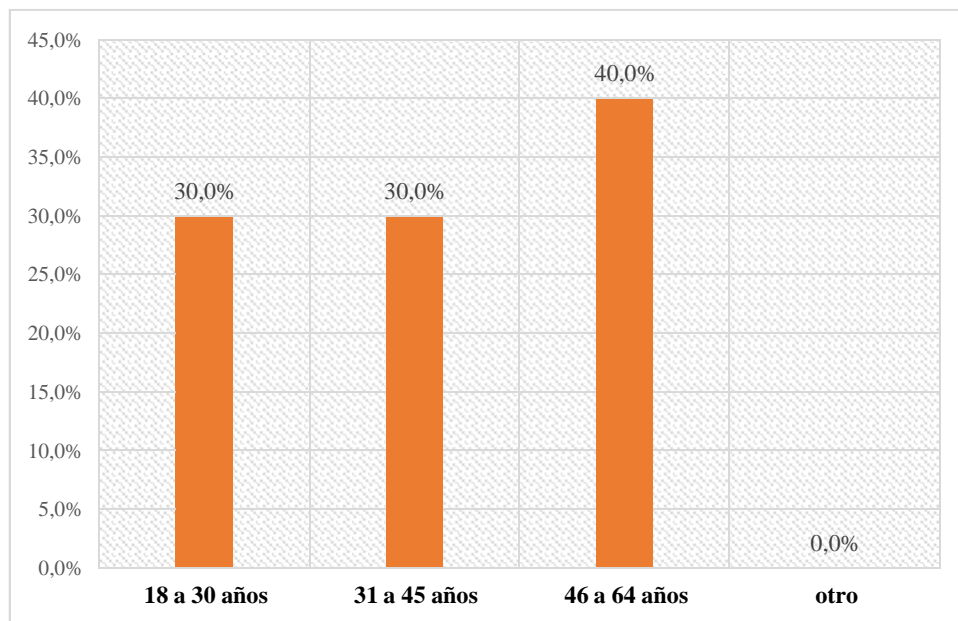
#### **Análisis. –**

Según la encuesta aplicada a los socios del grupo de ahorro Unión Solidaria, existen 5 hombres y 5 mujeres dando como dato porcentual el 50% para cada sexo, dejando claro

que, en al menos, este grupo no existe exclusión económica ni social, contribuyendo con la economía de sus actividades.

## Figura 2

### 2. Edad



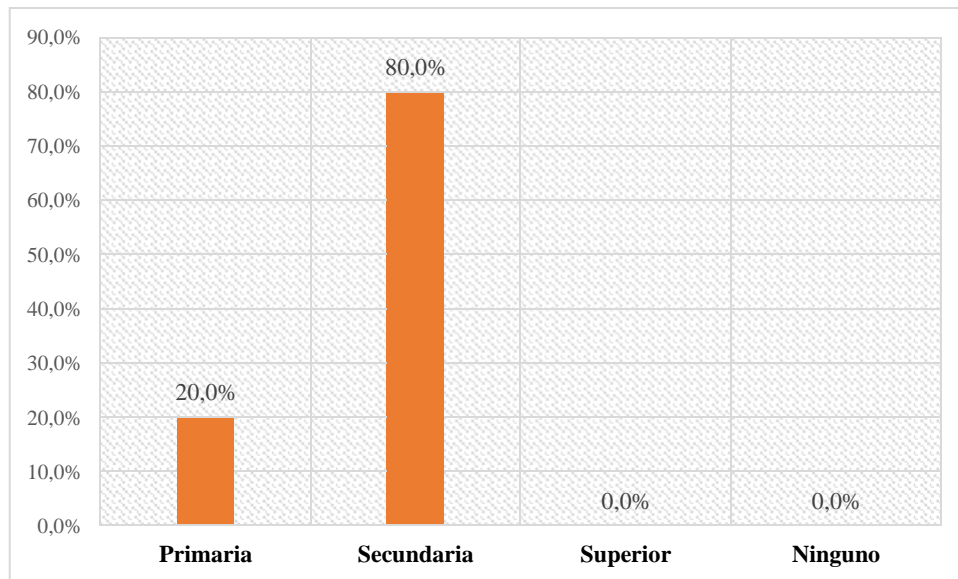
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

### **Análisis.** –

Gracias a los resultados obtenidos, se puede afirmar que la edad varía dentro de este grupo, demostrando que 3 socios representan un 30% entre 18 a 30 años, otro 30% de 31 a 45 años con 3 socios y 4 personas tienen una edad de 46 a 64 años representando un 40%, lo que quiere decir que la edad no es un factor determinante para obtener un microcrédito, solo se necesita responsabilidad, disciplina y estar comprometido.

**Figura 3**

*3. Nivel de Educación*



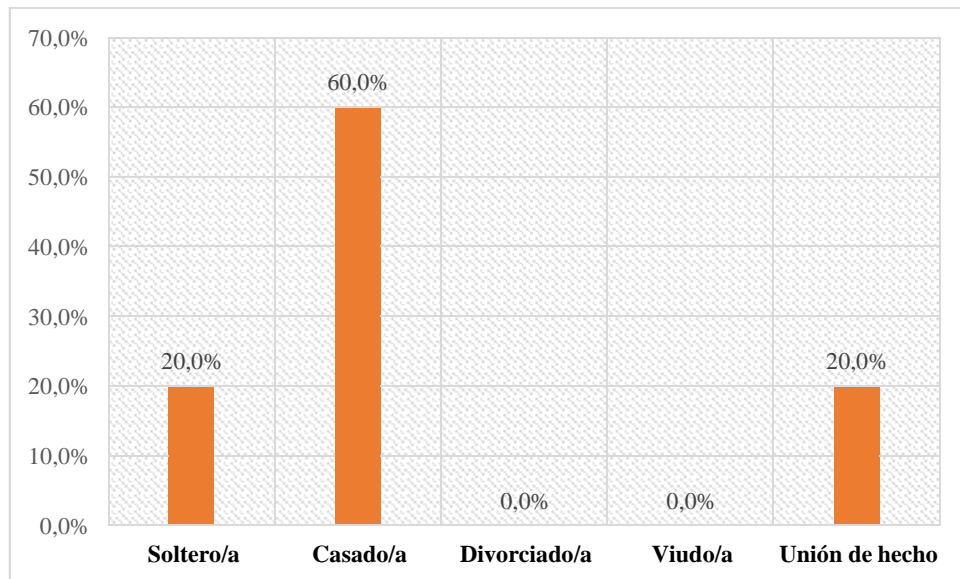
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

El nivel de educación dentro del grupo de ahorro no es tan crítico debido a que 8 personas representando el 80% si culminaron su educación secundaria. Por otro lado, el 20% con 2 persona solo terminaron la escuela, lo que quiere decir el nivel de educación no repercute de manera significativa en el acceso al microcrédito.

**Figura 4**

*4. Estado Civil*



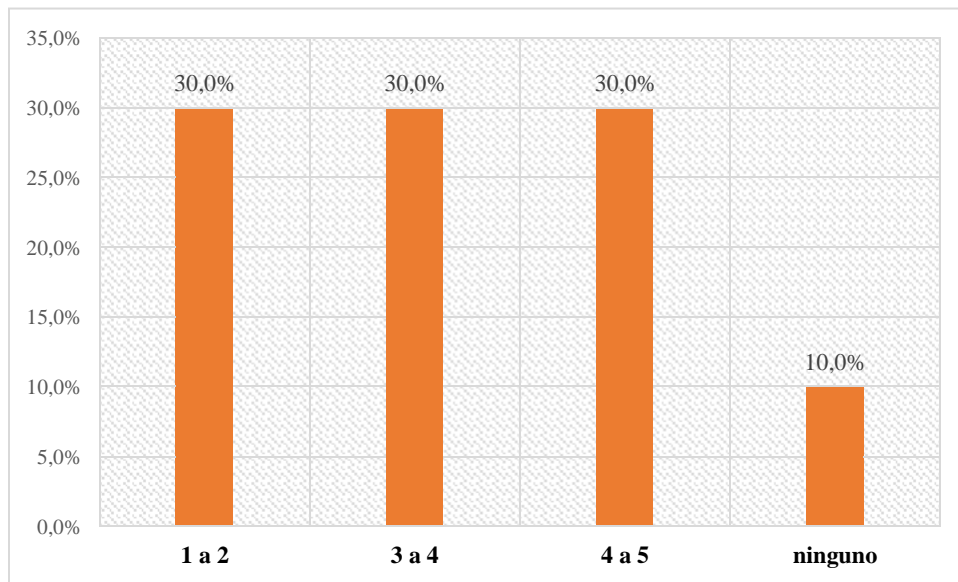
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

En lo que respecta al estado civil de los socios, 2 personas son solteros con un 20%, luego están las personas casadas con un 60% y por otro lado están las personas con unión de hecho con un 20%, lo que demuestra que dentro de este grupo de ahorro existen más personas casadas (6) que otro tipo de estado civil.

**Figura 5**

*5. Número de Hijos*



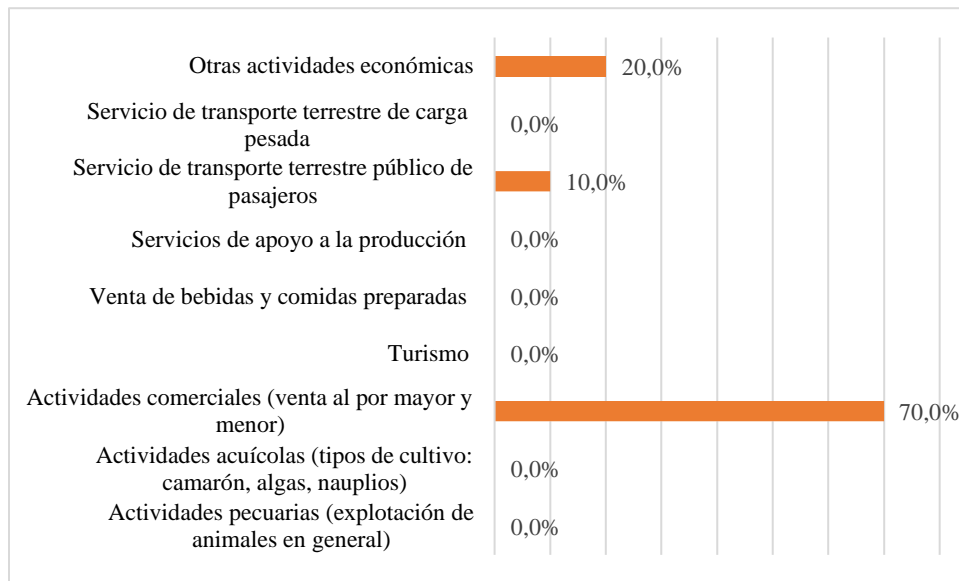
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

Según los datos obtenidos gracias a la encuesta 3 personas tienen de entre 1 a 2 hijos, otras 3 de entre 3 a 4 hijos, por otro lado, las siguientes 3 poseen de 4 a 5 hijos y solo 1 persona no tiene hijos, lo que demuestra que 9 de 10 personas de la muestra son padres y que aparte del pago del crédito, también deben tener dinero para consumo familiar a excepción de una persona.

**Figura 6**

6. ¿A qué actividad económica principal se dedica?



*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

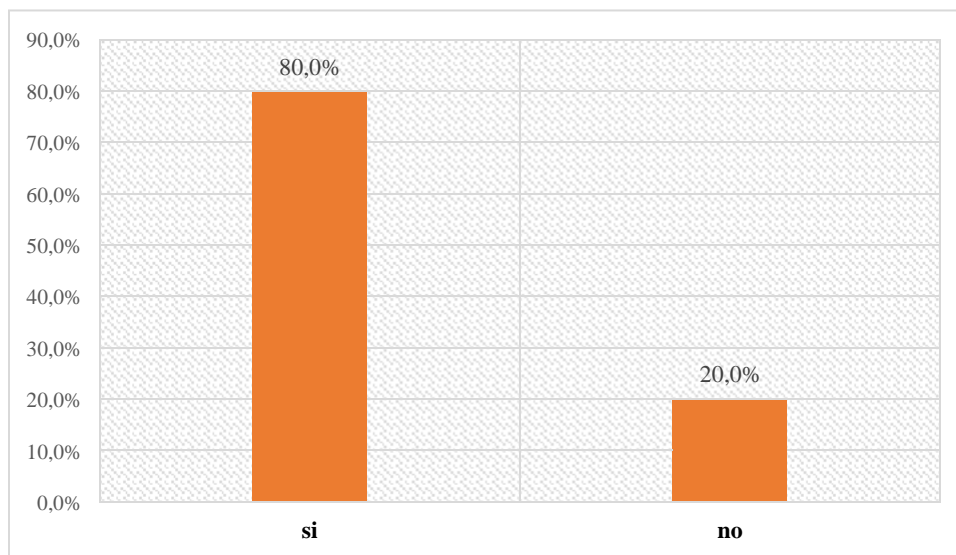
La pregunta 6 de la encuesta realizada trata sobre la actividad económica en la que los socios están inmersos, es por esta razón que, según los datos obtenidos, el 70% que corresponde a 7 personas se dedican a actividades comerciales, el 20% a otras actividades como mantenimiento de máquinas y el 10% a servicio de transporte, lo que permite deducir que, los socios que forman parte del grupo en su totalidad son comerciantes.

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

Los socios manifestaron varias respuestas, respuestas que se encuentra entre el rango de 1 a 10 años, en lo que respecta a servicios de transporte, actividad comercial y otras actividades económicas como mantenimientos, lo que permite deducir que existe gran experiencia con el manejo de compra y venta por parte de los socios, es decir 7 de cada 10 personas sabe manejar el negocio y el dinero en comercio, mientras que el restante se dedica a servicios considerando que también cuentan con experiencia en su entorno económico.

**Figura 7**

**8. ¿Es usted miembro de algún grupo de microcrédito?**



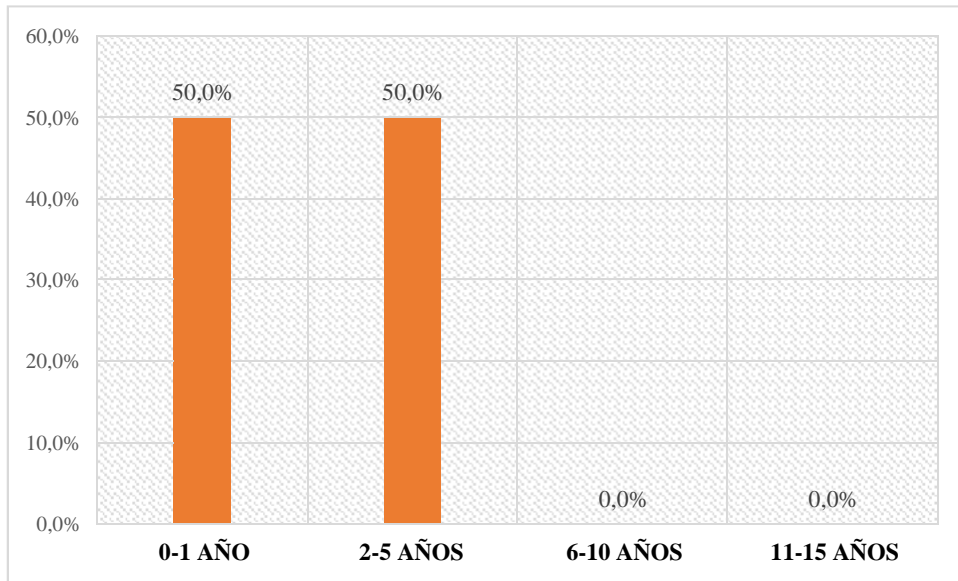
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis.** - Dentro de esta pregunta existen 8 personas que, si forman parte del grupo y el restan no, esto se debe a que el 20% de los encuestados realizaron la encuesta en representación del miembro del grupo de ahorro en cuestión, evidencia y manifestando que no forman parte del grupo pero que conocen los datos que el socio maneja.



**Figura 8**

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



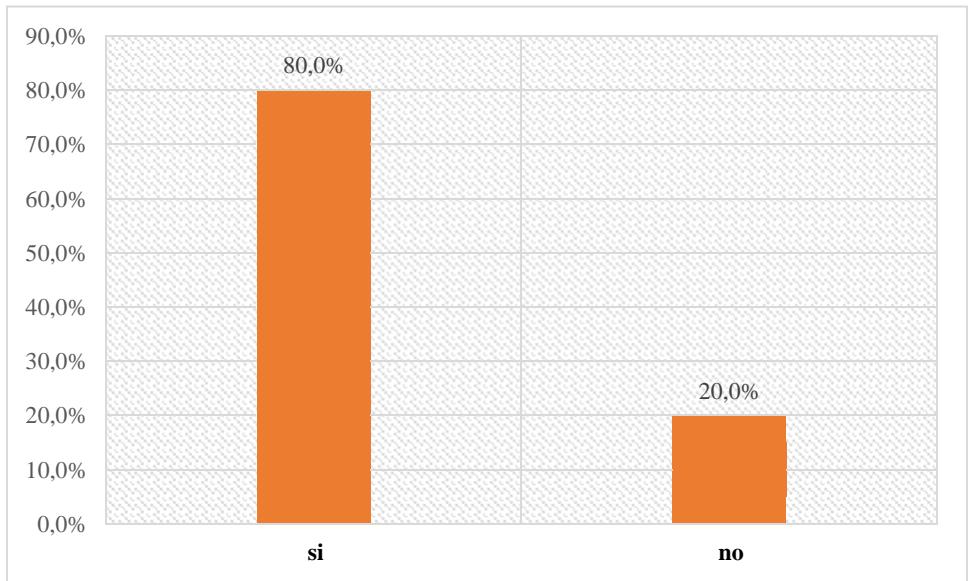
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

Una vez realizada la encuesta se puede especificar que los socios tienen de 0 a 5 años formando parte del grupo de ahorro, mostrando un 50% de 0 a 1 años y el otro 50% de 2 a 5 años, es decir que los socios tienen un tiempo considerando formando parte del grupo y conocen cual y como es la metodología del mismo.

**Figura 9**

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



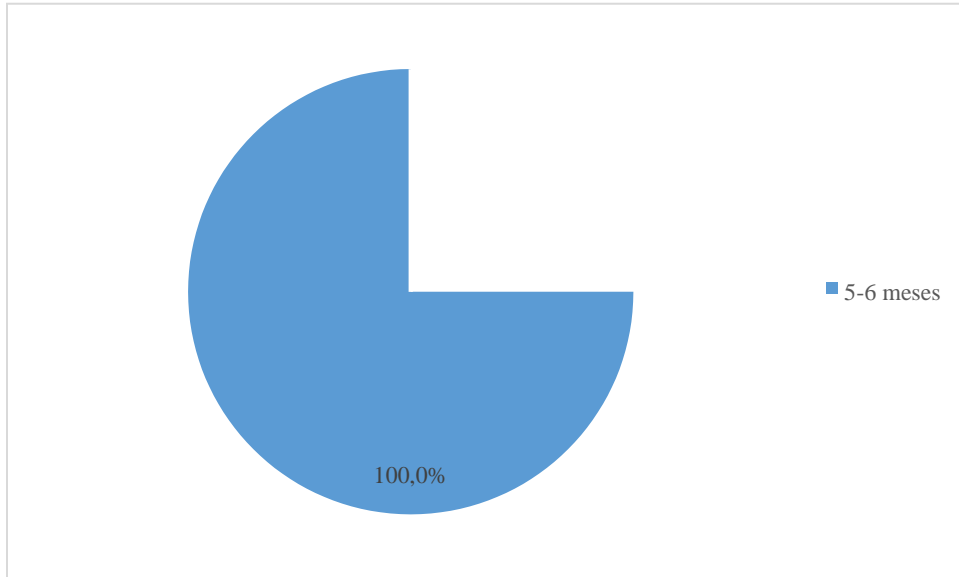
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

De acuerdo a la encuesta realizada el 80% de los encuestados, si han recibido un microcrédito y el 20% no, es decir, que 8 personas si han recibido el microcrédito para poder ejecutarlo en las acciones económicas de su preferencia y 2 personas no han recibido un microcrédito.

**Figura 10**

*11. En Caso de ser SI la Respuesta de la Pregunta 10, Indique por Cuanto Tiempo.*



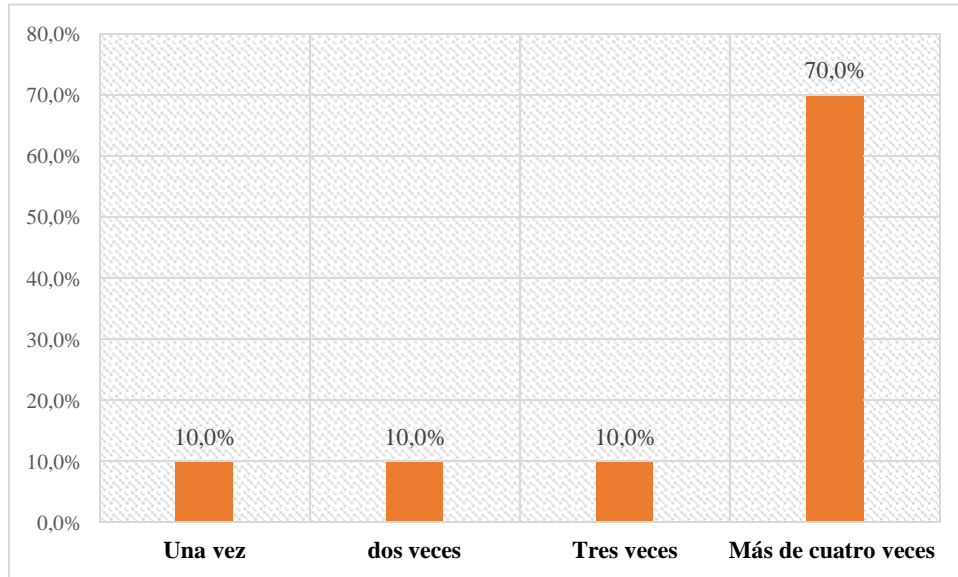
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

En esta pregunta, el 100% de los encuestados manifestaron que el tiempo de espera para poder cancelar el crédito obtenido es de 6 meses, considerando que en los grupos de ahorro a nivel general el tiempo requerido para el pago de estos créditos es de 6 meses, lo que manifiesta, que el grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria está en la misma sintonía de tiempo de pago que los demás grupos.

**Figura 11**

*12. ¿Cuántas Veces le han Otorgado un Préstamo Bajo el Esquema de Microcrédito?*



*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

Según los datos obtenidos en la pregunta 12, el 70% que representa a 7 personas a recibido más de 4 microcréditos, una persona solo 1 vez, otra persona 2 veces y la última persona tres veces, lo que quiere decir que el 70% de los encuestados lleva bastante tiempo haciendo préstamos en la modalidad de microcrédito, teniendo experiencia en su uso.

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

Los socios encuestados manifestaron que han recibido entre 200 a 1200 dólares, lo que llama la atención, que no es pequeño el monto, por ejemplo, una dama manifestó que le habían otorgado 1200 dólares de crédito, lo que quiere decir, que tiene un tiempo considerado en el grupo de ahorro y crédito debido a que, si los socios pagan a tiempo y completo el crédito, la cantidad de préstamo aumenta.

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

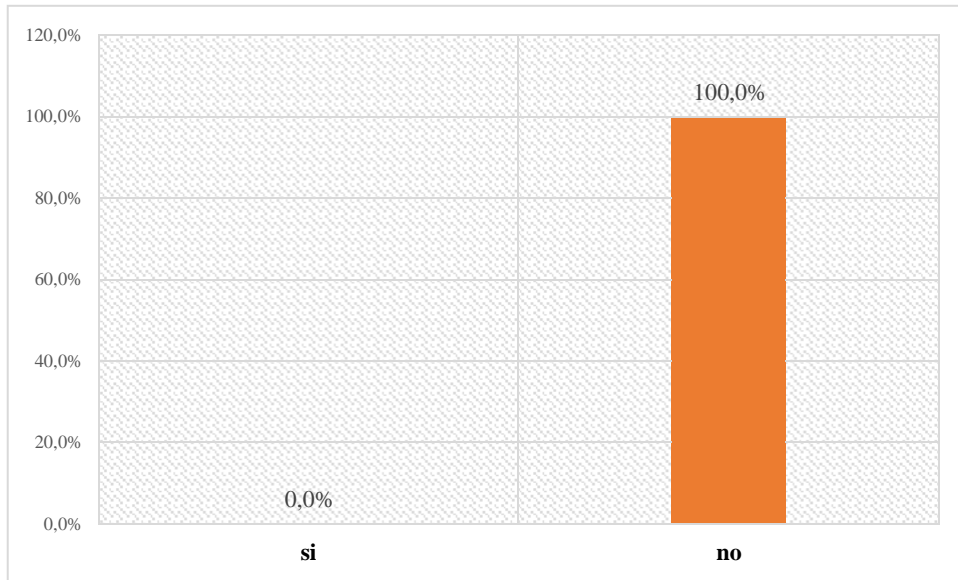
Según los datos obtenidos, todos los socios manifestaron que el plazo para la devolución máximo del microcrédito es de 6 meses, y consideran que es un tiempo óptimo y apropiado para pagar el crédito, tomando en cuenta que cada mes se tiene que cancelar un monto de la deuda por 6 meses, a comparación casas financieras convencionales, que es un poco más estricto debido a que ellos calculan la deuda con tasas de amortización.

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

Los datos manifiestan que la tasa de interés es del 20% y 20,31%, según los socios esto va a depender del nivel de ingreso que cada integrante posee, por ejemplo, si un socio tiene ingresos mensuales de 425 dólares se le aplicará un interés del 20,31% y la cantidad es menor se recargará el 20%.

**Figura 12**

*16. ¿Es Demasiado Alto el Interés?*



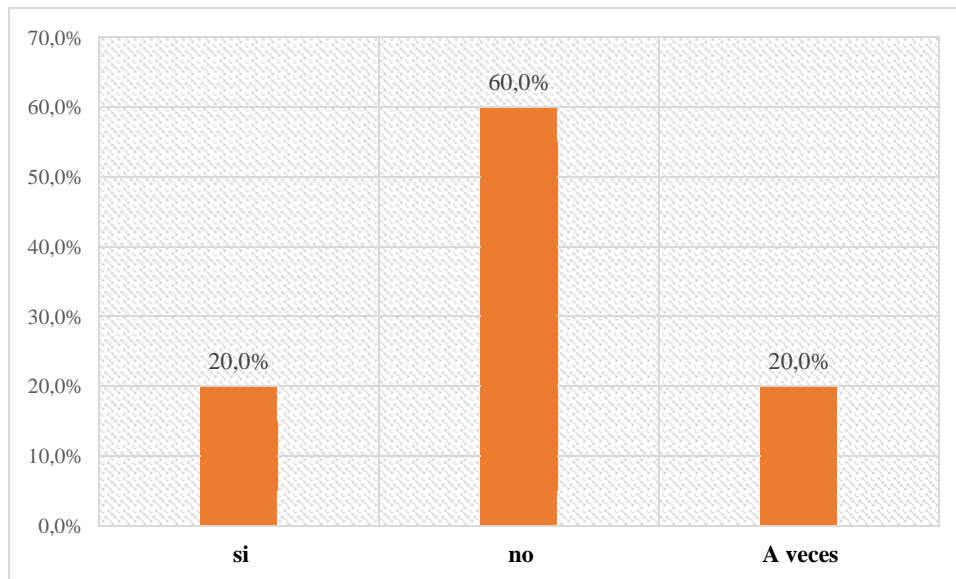
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

Según los datos receptados, el 100% de los socios no les parece elevado el porcentaje de interés, debido a que no tienen que pagar dinero exorbitante aparte del que se les es prestado, considerando que es el mismo porcentaje de interés a pesar del dinero que sea adquirido.

**Figura 13**

*17. ¿Tuviste Algún Problema Para Pagar?*



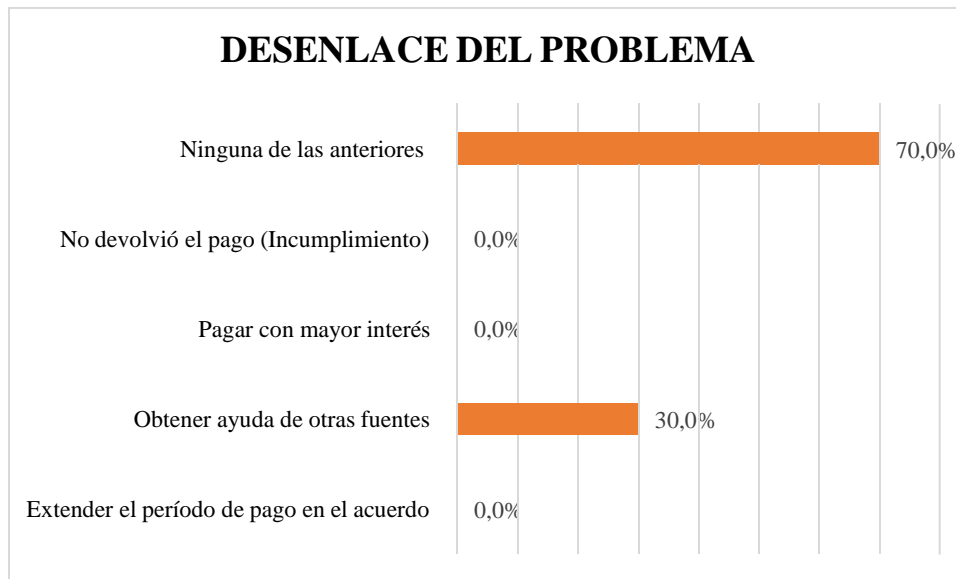
*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

Gracias a los datos obtenidos, se puede interpretar que el 20% de los socios si presentaron inconveniente de pago, el 60% no presentó problemas considerando que este porcentaje es casi toda la población y por otro lado existe el 20% que solo a veces tuvo problemas de pago, esto se debe a que no todos los integrantes del grupo cuentan con estabilidad y actividad económica fija.

**Figura 14**

18. ¿Cómo lo resolviste?



*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

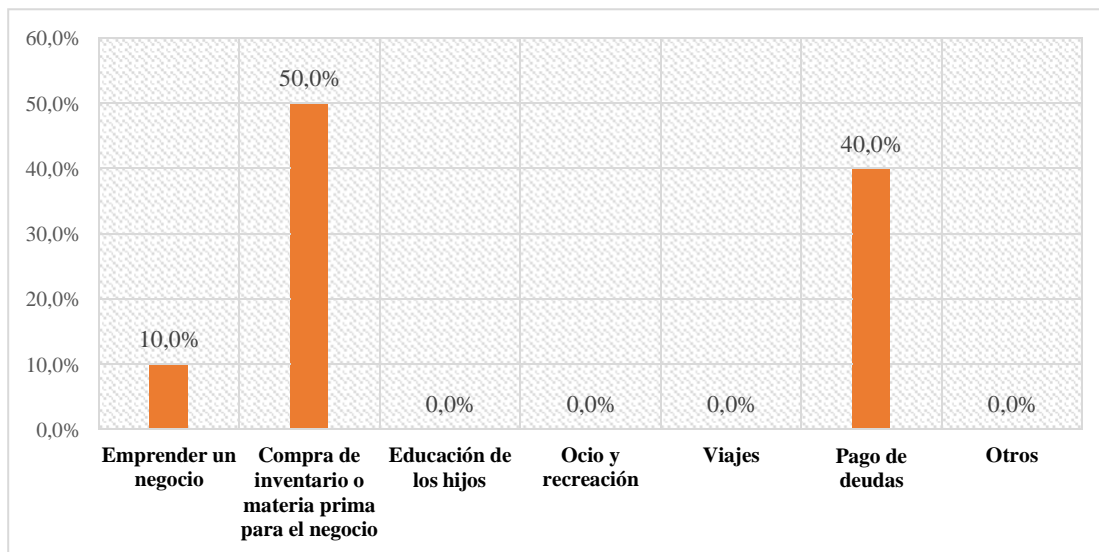
**Análisis. –**

Los datos describen que el 30% de los socios para poder pagar puntualmente el crédito tuvieron que conseguir ayuda económica por otras fuentes, esto se debe a que en varias ocasiones el dinero que se les es prestado no es usado de manera eficiente y lo utilizan para otro tipo de cosas y no a mejorar su estabilidad económica.



**Figura 15**

*19. ¿El último crédito recibido en que lo utilizaste?*



*Nota.* Datos recolectados de la investigación de campo 2022 y expresados en porcentaje

**Análisis. –**

Según los resultados, es importante mencionar que el 40% de los socios usan el microcrédito para el pago de deudas lo que evidencia la falta de solvencia económica impidiendo realizar otras actividades y es por esto que a este porcentaje se le dificulta pagar el crédito otorgado, mientras que el 50% busca ampliar su economía invirtiendo en compra de mercadería y así expandir sus finanzas, por otro lado está el 10% busca emprender un negocio para mejorar su situación económica y sacara beneficio del crédito.

### **3.2 Discusión**

El presente trabajo de investigación se centró en describir cuales son las características socio-demográficas, como es el acceso y cuál es el uso del microcrédito del grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria, ubicado en el cantón La Libertad barrio Valle hermoso. La discusión de los resultados es elaborada con base a la recolección y análisis de los datos obtenidos, debido a esto se puede discernir que:

Los integrantes del grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria, siendo más específicos el 40% arrastra deudas en su historial financiero lo que impide expandir sus condiciones económicas, impide emprender un negocio, comprar bienes para la venta e inclusive no les alcanza para solventar completamente sus necesidades básicas, considerando todo esto, está de más mencionar que no pueden viajar o utilizar el dinero para recreación y fines personales por que cualquier ingreso que obtengan lo utilizan para deudas, esto se debe a que no han hecho una buena gestión de los ingresos en sus vida financiera, también por que no cuentan con educación que les permita manejar de buena forma el dinero, debido a que, los socios solo poseen educación secundaria, es decir no tienen una formación académica que les ayude a manejar de forma correcta los activos y pasivos que llegan a obtener en el transcurso de su historial económico.

Debido a que las deudas toman un papel importante dentro de ese porcentaje de socios, se les dificulta aún más cuando llega el momento de cancelar el crédito, porque ya utilizaron todos sus ingresos para solventar las deudas, esto les lleva a que el 30% de

los socios busquen obtener ayuda de otras fuentes, como prestar dinero en otros lugares, lo que estanca y deteriora aún más, la economía de las personas impidiéndoles salir del círculo vicioso de escases financiera.

Otro punto importante a mencionar, es que dentro del grupo de ahorro y crédito Unión Solidaria no existe un interés fijo por préstamos, considerando que los porcentajes son 20% y 20,31%, es decir que el interés va a depender de los niveles de ingresos que tenga cada integrante, por ejemplo si algún socio tiene niveles de ingresos mensuales mayor a \$ 425 se le cobrará el 20,31% y si sus ingresos son inferiores se cobrará el 20%, esto se da debido a que el grupo busca igualdad, es decir, que nadie pague más y que obtenga menos. Es importante mencionar que estos porcentajes de interés se implementaran sin importar cuánto dinero preste el socio.

Por otro lado, existen la misma cantidad de mujeres y de hombres dentro del grupo de ahorro y crédito, lo que quiere decir que no existe exclusión social, ni financiera, considerando que la exclusión social es la escasez de intervención de las personas en la parte económica, social y cultural del grupo donde están inmersos, esto se debe a la falta de recursos y derechos que cierto grupo de personas impide a otras y la exclusión financiera es el difícil acceso de ciertas personas a servicios financieros que ofrece la sociedad, entonces, en el grupo de ahorro y crédito Unión solidaria, según los datos, permite demostrar que no existen estos tipos de exclusión debido a que se evidencia un mismo porcentaje tanto de mujeres y de hombres para alcanzar un mismo objetivo.

Dentro de la metodología que implementan, para que las personas puedan acceder al grupo de microcrédito Unión Solidaria, los individuos presentan una copia de cédula, posterior a esto, inspeccionan la vivienda del socio y realizan diferentes preguntas, por ejemplo, ¿Cuáles y cuantos son los bienes inmuebles que tienen? ¿Cuántos hijos tienen? ¿Cuántas personas viven en casa? ¿Cuál es nivel de ingreso mensual que tienen? ¿En qué usaria el microcrédito? ¿Cuánto gastan en la canasta básica? y entre otras preguntas que son importantes para que la persona pueda ingresar al grupo, una vez dentro se realiza la emisión del crédito. A demás de esto, cuando está por culminar el plazo del microcrédito, llegando a los 5 meses, el grupo manifiesta que se renueva el préstamo y se descuenta la última letra, es decir, que si un socio presta \$ 400, llega el mes 5 de deuda y la persona aún debe la última letra, esa letra se descuenta por la renovación y así continuar con el proceso que el grupo dispone.

## **Conclusiones y recomendaciones**

### **Conclusiones. –**

- El acceso al grupo de ahorro y crédito es factible, debido a que, para el ingreso de nuevos integrantes se tiene que presentar la cédula de identidad y responder varias preguntas que servirán como datos preliminares de la persona que ingresará a la agrupación y las circunstancias del uso del microcrédito, el 10% de los socios emprenden negocios, el 50% en compra de inventario y el 40% en pago de deudas, es decir no se dificulta el ingreso ni el uso a comparación de la banca financiera convencional.

- Dentro del grupo de ahorro Unión Solidaria no existe exclusión social ni financiera, debido a que hay la misma cantidad de mujeres y de hombres con edades de entre 18 a 64 años, lo que quiere decir que la edad no impide el acceso al microcrédito, también el nivel de educación de los socios es primario y secundarios lo que demuestra que no es un factor indispensable para acceder a préstamos dentro de la metodología de microcrédito, el estado civil de los socios varía entre unión de hecho, soltero y casado con número de hijos de entre 0 a 5.
- Se puede discernir, con base a los datos establecidos que el acceso a los microcréditos otorgados dentro del grupo de ahorro es fácil de adquirir, debido a que, para obtener un microcrédito, se necesita emitir información preliminar y una copia de cédula que permita a los demás socios tener datos económicos y demográficos que ayude con una gestión sobresaliente.
- El uso del microcrédito otorgado a los socios es variado, debido a que cada integrante emplea actividades diferentes a nivel social, es decir, el 10% de socios usan el microcrédito para emprender un negocio, lo que es razonable si buscan mejorar su economía, el 50% usa el dinero para comprar inventario y posteriormente generar ingresos incrementando su capital y generar sostenibilidad económica y por otro lado está el 40% lo utiliza para pagar deudas, y presentan inconvenientes en la devolución del crédito, lo que deteriora aún más su estabilidad económica, esto pasa por que tienen un historial económico crítico que les impide salir del círculo vicioso de las deudas.

### **Recomendaciones. –**

- El grupo debe pedir información más concreta y factible cuando un nuevo integrante quiera ingresar al grupo, es decir, solicitar información como, por ejemplo, facturas de los movimientos económicos que permitan evidenciar que posee ingresos que le permitan realizar la devolución del crédito y que no se generen retrasos en los mismo.
- Es necesario educarse financieramente, debido a que esto permite desarrollar la comprensión y criterio de conceptos financieros, tomar decisiones correctas ante diferentes movimientos económicos que puedan surgir y evadir situaciones en las que se pueda caer en endeudamiento crítico o en circunstancias comprometedoras, es decir, gestionar de una mejor forma el microcrédito.
- Es indispensable implementar rigurosidad en el acceso al microcrédito, debido que es muy frágil la obtención del mismo y cualquier persona podría ingresar con datos falsos generando fraudes y movimientos económicos erróneos de los demás socios.
- Establecer variedades de la emisión de microcrédito para los socios y estrategias que permitan expandir el aforo de personas y nivel crediticio, que generará una mejora en la vida económica de los socios impulsando el crecimiento económico empresarial del grupo de ahorro y crédito UniónSolidaria.

## **Bibliografía**

- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación Introducción a la Metodología Científica*. Caracas Venezuela: EPISTEME CA.
- Arias, J., Villasís, M., & Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 201-206.
- Armendariz, C., Aguilar, P., & Duchi, B. (2018). EL MICROCRÉDITO COMO ACTIVADOR DEL EMPRENDIMIENTO EN GUAYAQUIL. *Scielo*.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. (TERCERA ed.). Bogotá Colombia: PEARSON.
- Briones, G. (1996). *Metodología de la Investigación Cuantitativa en las Ciencias Sociales*. Bogotá - Colombia: ARFO.
- Caisa, L. (2020). *EL MICROCRÉDITO Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA HUANCABILCA PROVINCIA DE SANTA ELENA*. Santa Elena - Ecuador: UPSE.
- Cárdenas, M., & Jaramillo, K. (2017). *INCIDENCIA DEL IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS AGROPECUARIOS OTORGADOS A LAS MADRES SOLTERAS BENEFICIARIAS DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO DE LA PARROQUIA YARUQUÍ PERIODO 2014 - 2015*. UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, Quito - Ecuador.
- Carvajal, A. (2020). Incidencia del microcrédito en la calidad de vida percibida por los microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Maquita Cushunchic” en el período 2019. *Disertación previa a la obtención del título de Economista*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito - Ecuador.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos*, 51.
- Carvajal, C., Granda, L., Villamar, I., & Hermida, L. (2017). LA IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN EL ECUADOR. *Eumed*.
- Castillo, C., & Reyes, B. (2015). *Guía Metodológica de proyectos de investigación social*. Santa Elena - Ecuador: Universidad Península de Santa Elena.
- Chávez, J. (2018). *Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena*. Guayaquil - Ecuador: Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil.
- Constitución de la República del Ecuador [Const.]. (2021, 25 de enero). *Artículo 311 [Título VI]*. LexisFinder. 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)

- Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 25.
- Gutiérrez, B. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *Revista española - CIRIEC*.
- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la Investigación Holística*. Caracas - Venezuela: Fundación Sypal.
- Inglada, M., Sastre, J., & Miguel, M. d. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *D Revista Científica Guillermo de Ockham*, 92.
- Kuznik, A., Hurtado, A., & Espinal, A. (2010). El uso de la encuesta de tipo social en traductología. Características Metodológicas. *Monti. Monografías de Traducción e Interpretación*, 315-344.
- León, D., & Topanta, M. (2017). *ANÁLISIS DE LA CONTRIBUCIÓN DE MICROCRÉDITO OFERTADO POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO "29 DE OCTUBRE" "MAQUITA CUSHUNCHIC" Y "MUSHUC RUNA" AL DESARROLLO DE LAMICRO Y MEDIANA EMPRESA; DE LA PARROQUIA SAN PEDRO DE TABOADA 2016*. UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR , Quito - Ecuador.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: Sector financiero Popular y Solidario. (2020). *SuperIntendencia de Economía Popular y Solidaria*.
- Lopez, J. (2019). Análisis del acceso al microcrédito en zona rural, caso de estudio cantón Santa Lucía periodo 2018. (*Trabajo de titulación*). Universidad de Guayaquil, Guayaquil.
- López, P. (2004). Población Muestra y Muestreo. *SCIELO*.
- Martínez, H. (s.f.). *Microfinanzas e Instituciones microfinancieras del Ecuador. periodo 2010 - 2015*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO, Robamba - Ecuador.
- Morales, C. (s.f.). *El microcrédito y el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, Ambato - Ecuador.
- Ocaña, E. (2018). *FORMALIZACIÓN DE LAS MICROFINANZAS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO*. Ecuador - Quito: Super Intendencia de Bancos.
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Naciones Unidas, Santiago: CEPAL.



- Quezada, N. (2021). *Metodología de la Investigación Estadística Aplicada de la Investigación*. Lima - Perú: Macro.
- Ricardo, D., Arango, L., & Taboada, R. (2020). Microcrédito y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local. *Económicas CUC*.
- Rodríguez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, pp. 1-26.
- Rosales, N. (2021). *ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIAL DEL CANTÓN SANTA ELENA*. Guayaquil - Ecuador: UNIVERSIDAD AGRARIA DEL ECUADOR.
- Ruiz, C. (s.f.). *EL EMPLEO Y LAS MICROFINANZAS EN EL ECUADOR, 2008 - 2012*. UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, Guayaquil - Ecuador.
- Salgado, A., & Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *VÍNCULOS* , 51.
- Secretaría Nacional de Planificación. (2021 - 2025). *Plan de creación de oportunidades*.  
Obtenido de  
[https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan-de-Creaci%C3%B3n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado\\_compressed.pdf](https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan-de-Creaci%C3%B3n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado_compressed.pdf)
- Yunus, M. (2003). Micro-Lending and the Battle Against World Poverty. *PublicAffairs Books* , 8.

# ANEXOS.

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



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

**MODALIDAD INTEGRACIÓN CURRICULAR - CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES**  
**PARA EL OCTAVO SEMESTRE**

| MES<br>SEMANA<br>FECHAS  | JUNIO                 |          |           |           | JULIO                |         |           |           |           | AGO     |          |           |           | SEP                   |
|--|-----------------------|----------|-----------|-----------|----------------------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|-----------|-----------------------|
|  | 5                     | 6        | 7         | 8         | 9                    | 10      | 11        | 12        | 13        | 14      | 15       | 16        |           |                       |
|  | 30-05<br>al 04-<br>06 | 6-<br>11 | 13-<br>18 | 20-<br>25 | 27-06<br>al 2<br>jul | 4-<br>9 | 11-<br>16 | 18-<br>23 | 25-<br>30 | 1-<br>6 | 8-<br>13 | 15-<br>20 | 22-<br>27 | 30-08<br>al 04-<br>09 |
| <b>DESARROLLO DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR</b><br><b>CAPÍTULO I: MARCO TÉRICO.</b><br>1.1 Fundamentación Teórica<br>1.2 Desarrollo de Teorías y conceptos<br>1.3 Fundamentos Sociales, psicológicos y legales.<br><b>CAPÍTULO II: METODOLOGÍA</b><br>2.1 Tipos de investigación.<br>2.2 Métodos teóricos y empíricos empleados.<br>2.3 Procedimientos e instrumentos<br><b>CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.</b><br>3.1 Presentación y análisis de los resultados.<br>3.2 Conclusiones generales. |                       |          |           |           |                      |         |           |           |           |         |          |           |           |                       |

**Anexo 2. Matriz de Consistencia.**

| Título  | Problema  | Objetivos  | Idea a defender | Variable de estudio   |
|---|---|--|-----------------|-----------------------|
| <p>Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Unión Solidaria”. cantón la libertad, provincia de santa Elena, año 2022.</p> | <p><b>Formulación del problema General.</b><br/>           ¿Cuáles son las características sociodemográficas y básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Unión Solidaria”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022?</p> <p><b>Formulación de los problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Cuáles son las características socio - demográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro?</li> <li>- ¿Cuáles son las características básicas de acceso a los microcréditos de los socios activos del grupo de ahorro y crédito?</li> <li>- ¿Cuál es el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación?</li> </ul> | <p><b>Objetivo General.</b></p> <p>Describir las características sociodemográficas y básicas del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Unión Solidaria”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.</p> <p><b>Objetivos específicos.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar las características socio - demográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro.</li> <li>• Determinar las características básicas de acceso a los microcréditos de los socios activos del grupo de ahorro y crédito.</li> <li>• Detectar el uso que los socios dan al microcrédito, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación.</li> </ul> |                 | <p>Microcréditos.</p> |



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



ENCUESTA

**Objetivo:** Recopilar información sobre las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "UNIÓN SOLIDARIA", cantón La Libertad, año 2022. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.

**Encuestador:** Jordy Joel Macías Posligua

**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"/> 2       |
| <input type="checkbox"/> Hombre | <input type="checkbox"/> 31 a 45 años           | <input type="checkbox"/> Secundaria | <input type="checkbox"/> Casada         | <input type="checkbox"/> 4       |
|                                 | <input type="checkbox"/> 46 a 64 años           | <input type="checkbox"/> Superior   | <input type="checkbox"/> Viudo/a        | <input type="checkbox"/> 5       |
|                                 | <input type="checkbox"/> Otro indique:<br>_____ | <input type="checkbox"/> Ninguno    | <input type="checkbox"/> Divorciado/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? (expresado en años)

Indique: \_\_\_\_\_

## SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

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

Sí

No

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

0-1 AÑO

2-5 AÑOS

6-10 AÑOS

11-15 AÑOS

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

Sí

No

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

1-2 meses

3-4 meses

5-6 meses

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

Una vez

2 veces

3 veces

Más de  cuatro veces

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

\_\_\_\_\_

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

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

16.- ¿Es demasiado alto el interés?

Sí

No

17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?

Sí

No

A veces

18.- ¿Cómo lo resolviste?

Extender el período de pago en el acuerdo

Obtener ayuda de otras fuentes

Pagar con mayor interés

No devolvió el pago (Incumplimiento)

Ninguna de las anteriores

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

- Emprender un negocio
- Compra de inventario o materia prima para el negocio
- Educación de los hijos
- Ocio y recreación
- Viajes
- Pago de deudas

Otros. \_\_\_\_\_

**Nombre del encuestado: .....**

\_\_\_\_\_  
**Firma del encuestador**  
**Jordy Macías Posligua**

\_\_\_\_\_  
**Firma del encuestado**

**Fecha de Tabulación: .....**