



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

TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE
AHORRO PAQUISHA, CANTÓN SANTA ELENA, 2022.**

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

AUTOR:

Angie Jamilex Quimi Borbor

LA LIBERTAD – ECUADOR

AGOSTO - 2022



**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE
AHORRO PAQUISHA, CANTÓN SANTA ELENA, 2022.**

AUTOR:

Quimi Borbor Angie Jamilex

TUTOR:

PhD. Cañizares Cedeño Edgar Leonardo

Resumen

El presente trabajo de investigación se planteó como objetivo general describir las características sociodemográficas y básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Paquisha, el cual se utilizó una investigación de enfoque descriptivo; en este proceso se obtendrán datos detallados y reales sobre el objeto de estudio. La investigación bibliográfica permite indagar e interpretar, se aplicó la técnica denominada encuesta de investigación, de tipo cualitativo y cuantitativo. Se consideró el método empírico, deductivo e inductivo; la población total es de 16 miembros, se aplicó un muestreo por conveniencia que fue de 8 socios del grupo de ahorro y crédito. Como resultados de la encuesta aplicada a los socios se obtuvo que el 38% mencionaron que dieron uso al microcrédito para mejorar o iniciar un negocio, como resultado que el microcrédito está asociado significativamente con el crecimiento económico de cada familia, permite mitigar la pobreza y generar plazas de trabajo en el cantón de Santa Elena empresarial, la influencia positiva del grupo de ahorro y crédito provoca grandes beneficios económicos para sus integrantes.

Palabras Claves: Microcréditos, crecimiento económico, grupos de ahorro y crédito, pobreza.



**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE
AHORRO PAQUISHA, CANTÓN SANTA ELENA, 2022.**

AUTOR:

Quimi Borbor Angie Jamilex

TUTOR:

PhD. Cañizares Cedeño Edgar Leonardo

Abstract

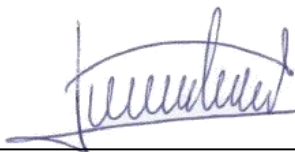
The general objective of this research work was to describe the sociodemographic and basic characteristics of access and use of microcredits of the savings and credit group Paquisha, which used a descriptive approach research; in this process detailed and real data on the object of study will be obtained. The bibliographic research allows inquiring and interpreting, the technique called survey research, of qualitative and quantitative type, was applied. The empirical, deductive and inductive method was considered; the total population is 16 members, a convenience sampling was applied, which was 8 members of the savings and credit group. The results of the survey applied to the members showed that 38% mentioned that they used microcredit to improve or start a business. As a result, microcredit is significantly associated with the economic growth of each family, it allows mitigating poverty and generating jobs in the canton of Santa Elena, the positive influence of the savings and credit group causes great economic benefits for its members.

Key words: Microcredit, economic growth, savings and credit groups, poverty.

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO PAQUISHA, CANTÓN SANTA ELENA, 2022.”, elaborado por el Srta. QUIMI BORBOR ANGIE JAMILEX 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 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



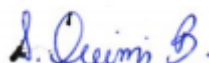
PhD. Edgar Leonardo Cañizares Cedeño, MSc.

PROFESOR TUTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente Trabajo de Titulación con el Título de “**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO PAQUISHA, CANTÓN SANTA ELENA, 2022.**”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Angie Jamilex Quimi Borbor con cédula de identidad número 245060401-8 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.



QUIMI BORBOR ANGIE JAMILEX

C.C. No.: 245060401-8

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



.....
Eco. Roxana Álvarez Acosta, MSc.

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



.....
Ing. Gladys Vélez García, MSc.

PROFESOR ESPECIALISTA



.....
PHD. Edgar Leonardo Cañizares; MSc.

PROFESOR TUTOR



.....
Ing. Gladys Vélez García, MSc.

**PROFESORA GUÍA DE LA
UNIDAD DE INTEGRACIÓN**

Contenido

INTRODUCCIÓN	11
Planteamiento del problema	14
¿Cuál o cuáles son las preguntas que pretendes responder con tu investigación?	15
¿Cómo se controla el uso de los microcréditos?	15
¿De qué manera se accede a los microcréditos?.....	15
¿Cuál es el seguimiento que se realiza a las personas que obtienen el crédito?.	15
Objetivos de la investigación	15
Objetivos específicos.....	15
Justificación	16
¿Cuál es la hipótesis o idea para defender de la investigación?	17
¿En qué orden se desarrollará tu investigación?.....	17
CAPÍTULO I.....	19
MARCO TEÓRICO.....	19
1.1 Revisión de la literatura.	19
1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos.	22
2.3 Fundamentos sociales, psicológicos y legales.	23
CAPÍTULO II	28
METODOLOGÍA	28
2. 1. Tipo de investigación	28
2.1.1. Investigación descriptiva.....	28
2.1.2. Investigación campo.....	28
2.2-Métodos de la investigación.....	28
CAPÍTULO III.....	31
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	31
3.1 Análisis de datos (cualitativos o cuantitativos)	31
Discusión	55
Conclusiones	56
Recomendaciones	57
Referencias.....	58

CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1. SEXO	31
Tabla 2. EDAD	32
Tabla 3. NIVEL DE ECUCACIÓN	33
Tabla 4. ESTADO CIVIL	34
Tabla 5. NÚMERO DE HIJOS	35
Tabla 6. ¿A QUÉ ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL SE DEDICA? 36	
Tabla 7. ¿CUÁNTO TIEMPO HA ESTADO EN EL NEGOCIO?	38
Tabla 8. ¿ES USTED MIEMBRO DE ALGUNA ASOCIACIÓN DE MICROCRÉDITOS?	39
Tabla 9. ¿CUÁNTO TIEMPO LLEVA SIENDO MIEMBRO DE LA ASOCIACIÓN?	40
Tabla 10. ¿HA RECIBIDO UN MICROCRÉDITO PARA SU NEGOCIO DESDE QUE SE HIZO MIEMBRO?	41
Tabla 11. EN CASO DE SER SI LA RESPUESTA DE LA PREGUNTA 10, INDIQUE POR CUÁNTO	42
Tabla 12. ¿CUÁNTAS VECES LE HAN OTORGADO UN PRÉSTAMO BAJO EL ESQUEMA DE MICROCRÉDITOS?	44
Tabla 13. ¿CUÁNTO RECIBIÓ EN EL ÚLTIMO MICROCRÉDITO, DENTRO DE LOS ÚLTIMOS SEIS MESES?	46
Tabla 14. ¿CUÁL ES EL PLAZO DE DEVOLUCIÓN DEL	

MICROCRÉDITO?	48
Tabla 15. ¿CUÁL ES LA TASA DE INTERÉS DEL PRÉSTAMO?	49
Tabla 16. ¿ES DEMASIADO ALTO EL INTERÉS?	50
Tabla 17.¿TUVISTE ALGÚN PROBLEMA PARA PAGAR?	51
Tabla 18. ¿CÓMO LO RESOLVISTE?	52
Tabla 19.¿EL ÚLTIMO MICROCRÉDITO RECIBIDO EN QUE LO UTILIZASTE?	54

CONTENIDO DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1	31
Ilustración 2	32
Ilustración 3	33
Ilustración 4	34
Ilustración 5	35
Ilustración 6	36
Ilustración 7	38
Ilustración 8	39
Ilustración 9	40
Ilustración 10	41
Ilustración 11	42
Ilustración 12	44
Ilustración 13	46
Ilustración 14	48
Ilustración 15	49
Ilustración 16	50
Ilustración 17	51
Ilustración 18	52
Ilustración 19	54

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación está elaborado con la finalidad de conocer cómo se manejan los microcréditos dentro del grupo de ahorro y crédito “Paquisha”, determinando si el acceso a los mismos está siendo controlado y a su vez con qué fin son utilizados este dinero en las familias que conforman el grupo de socios del cantón Santa Elena.

El grupo de Crédito y Ahorro “Paquisha” creado el 25 de marzo del 2021 tiene 16 socios activos, quienes se dedican al ahorro y crédito con la tasa de interés del 5%, con sanciones respectivas dadas por si son incumplidos los pagos o ahorros de cada mes. Allí es donde los microcréditos son de mucha ayuda financiera para cada uno de los socios, a su vez se pretende describir como el microcrédito es accesible por programas que se otorgan para que estas puedan iniciar pequeños negocios que generen ingresos mejorando así su nivel de vida y el de sus familias.

Valverde Arteaga y Gómez Arreaga cita a (Yánes Rodríguez, 2012) pronunciando que los microcréditos en el Ecuador han desempeñado un papel muy importante, no sólo como una forma novedosa para combatir la pobreza, sino a su vez como una herramienta de desarrollo de los sectores más vulnerables de la sociedad.

El desarrollo de la frontera financiera y el éxito del método basado en la confianza

para el sector rural y urbano marginal, ha significado poder tener la posibilidad de emprender un proceso de desarrollo un poco más eficiente dentro de sus microempresas. A su vez en el informe del Banco central del Ecuador que fue realizado por Chico, López, Santamaría y Villacís (2013), mencionó que la incorrecta utilización del microcrédito podría ser la razón por la cual muchas personas entran en la espiral de la pobreza, pues, al no tener retorno la inversión, los deudores no tienen la capacidad de rembolsar el capital y menos los intereses.

Los microcréditos son alternativas que brindan para aquellas personas de bajos recursos donde se les dificulta el acceso a los préstamos tradicionales de bancos grandes reconocidos, debido a sus altos costos tanto de préstamos como plazo a cancelar, dando como resultado un bajo acceso monetario para desarrollar oportunidades de emprendimientos en cualquier área (Palma Cardoso, Caycedo Riaño, Ortiz Serrano, & Peña Estrada , 2020)

Capítulo I. Se idéntica y se plantea el problema, donde la contextualización es en sentido macro, meso y micro; se detalla la formulación de la problemática, objetivos generales y específicos de la investigación, su justificación, y cuál es su idea a defender.

Capitulo II. Se desarrolla las conceptualizaciones de aspectos fundamentales, donde se expone claramente la razón fundamental de la propuesta del trabajo investigativo, sustentando el objetivo general incluyendo datos, teorías, texto y entre otros; además, de fundamentos legales.

Capitulo III. Se describe la metodología empleada en el trabajo; tipo, método y diseño de la investigación de acuerdo a los instrumentos que serán utilizados para el plan de recolección y procesamiento de información.

Capitulo IV. Se exponen los resultados obtenidos, procediendo al análisis de datos que se interpreten para su discusión, conclusión y recomendación.

Planteamiento del problema

El acceso a microcréditos en la actualidad se rige por la calidad de vida a nivel global, puesto que, el índice de pobreza y el nivel de desempleos dentro de cada territorio juega un papel importante, la falta de empleos y las necesidades que tienen las personas son los principales impulsores de la búsqueda de un rápido financiamiento sin importar muchas veces la tasa de interés a cancelar por el monto adquirido.

Obtener un préstamo por parte de las instituciones financieras dentro de los países ha sido a través de los años una problemática que es aprovechada por muchas personas, que de esta manera buscan ganar intereses y vivir de aquello, de acuerdo a investigaciones realizadas a nivel nacional alrededor del 30% de las familias ecuatorianas han acudido a préstamos ilegales, durante los primeros meses del 2021 se proyectaba que estos créditos ilegales o chulcos crecieron más del 140% en los últimos 5 años, estimando así un crecimiento de dinero de estas actividades de \$250 millones a más de \$600 millones al año.

Dentro de la provincia de Santa Elena existe un grupo de ahorro y crédito “Paquisha” que tiene por objetivo dar acceso a préstamos de cualquier monto para

cubrir deudas, pagos de vivienda, salud o educación, pero mediante un breve análisis se observó que el uso de estos microcréditos es manipulado y tomado para otras acciones, por lo cual, se realizara un análisis financiero sobre la adquisición y el uso de los microcréditos.

¿Cuál o cuáles son las preguntas que pretendes responder con tu investigación?

¿Cómo se controla el uso de los microcréditos?

¿De qué manera se accede a los microcréditos?

¿Cuál es el seguimiento que se realiza a las personas que obtienen el crédito?

Formulación del Problema científico

- ¿CÓMO ES EL ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO PAQUISHA?

Objetivos de la investigación

Objetivo General

DESCRIBIR EL ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO PAQUISHA EN EL CANTON SANTA ELENA EN EL AÑO 2022.

Objetivos específicos

- Identificar los alcances de los microcréditos que acceden los socios del grupo de ahorro.
- Diagnosticar la situación actual de los microcréditos que operan los socios.

- Evaluar la realidad de los socios en relación de los microcréditos.

Justificación

El otorgamiento de créditos se los realiza con la finalidad de superar los niveles de pobreza, fomentando el emprendimiento en personas que no han realizado créditos anteriores sobre todo en mujeres líderes de comunidades para motivar su extensión. Las políticas crediticias en América Latina, limitan el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas por la desconfianza que existe para el otorgamiento de créditos a cortos y medianos plazos.

Las personas pobres usan los créditos y ahorros no solo para su consumo, pero este tiene diversas variables que pueden ser utilizadas en salud, en frente de oportunidades o emprendimientos (generalmente en negocio), y más como la educación; en ellas se incluye hasta los pagos de viviendas y deudas que resalten su interés por esos microcréditos.

Mayormente las desventajas asociadas con la emisión de los microcréditos son que el dinero no es utilizado en la variable que este socio manifestó al pedir su solicitud, sino para cubrir deudas personales; además un préstamo otorgado no es suficiente para alcanzar financieramente sus ideales.

A través de esta inclusión financiera, donde se busca crear en cada comunidad y que la gente se sienta identificada con los mismos ideales, calidad y la misión más sencilla para recordar que Ahorrar Para Aprender es beneficio directo para un asesor financiero. Se conoce que el año del microcrédito es el 2005 que fue declarado por las Naciones Unidas, con la finalidad de impulsar el desarrollo de los micro ahorros como un segundo servicio bancario quienes cobran importancia en estos últimos años.

La investigación es de tipo exploratorio porque se busca analizar la participación del uso del microcrédito que acceden los socios; para lograr los objetivos planteados se utilizarán las técnicas de recolección de información, como una entrevista que es tipo cualitativo que permita recolectar la información requerida. Cabe recalcar que su estudio es con un método histórico, lógico y deductivo.

¿Cuál es la hipótesis o idea para defender de la investigación?

La idea a defender dentro del presente trabajo de investigación es:

Se puede contribuir a la mejor selección de los beneficiarios de un microcrédito si se realizan los seguimientos oportunos y el control en la utilización del mismo dentro de las personas que conforman el grupo de ahorro.

¿En qué orden se desarrollará tu investigación?

Para cumplir con los objetivos del trabajo de integración curricular se estructurará el documento de la siguiente manera. Primero, Capítulo I contendrá la revisión

bibliográfica de los temas relacionados con la investigación, Seguido del capítulo II que contiene la metodología que se aplicara en el trabajo de titulación y finalmente, se presentaran las conclusiones en función del objetivo de investigación.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de la literatura.

Según mencionado por Rodríguez Llor Digna Viviana en su tesis de Postgrado de los “Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo”, que los microcréditos son programas sociales que se presentan a la sociedad en forma de pequeños préstamos o financiamiento de sus actividades de bajo índole, con el objetivo de desarrollar proyectos personales que generen ingresos, permitiendo atender a las familias pobres con sus propios esfuerzos (Rodríguez Llor, 2015)

(Rivas Gavilanes, 2011), en su tesis señala que: La formación de una identidad colectiva ayuda a la sustentabilidad del microcrédito, una vez que los patrocinantes finalizan su actividad, porque hace que los beneficiarios se identifiquen con el esquema, elevando su grado de compromiso. En este sentido es importante que los servicios ofrecidos satisfagan las necesidades del grupo. No sólo debe haber acceso fácil y rápido al crédito, sino que los servicios financieros deben ser acompañados por servicios no financieros que incluyan información y entrenamiento.

En el trabajo titulado “Identificación y Evolución de los grupos de ahorro y crédito”, expresado por (León Valle, Vélez Garcia, Benabides, & Alejandro Lindao, 2020) qué: En la provincia, los grupos de ahorro y crédito son organizaciones creadas por

grupos de personas que lo conforman a través de un pequeño capital inicial para realizar actividades productivas, que generen ingresos entre los socios.

(García Córdova, 2020), resaltó que en su trabajo de titulación que: El análisis del crédito y cobranza es programar, ejecutar y organizar (analizar y evaluar los recursos disponibles) todos los trámites que están completamente relacionados con el proceso crediticio para determinar el monto, tiempo y forma de pago con el fin de lograr efectividad en los procesos de reducción y recuperación de cuentas por cobrar.

Carolina Landín Chérrez cita a (Rojas , 2018), haciendo mención que: el sector productivo requiere líneas de crédito blandas con tasas de interés más bajas para estos sectores y diferentes tipos de garantías. Para esto, es necesario trabajar entre banca privada y pública para que los recursos se canalicen de mejor forma o a través de recursos de la banca multilateral en donde el Estado puede otorgar garantías soberanas para flexibilizar las condiciones crediticias de estos clientes que están aportando a proyectos de país.

El microcrédito es una alternativa de financiamiento para la población que no cuenta con la formalidad y requisitos de acceso a la banca tradicional, han sido varias las iniciativas tanto públicas, privadas e internacionales que dentro de sus programas involucran el acceso de sus beneficiarios al microcrédito. (Ortiz Guevara, 2015)

En este artículo Yunus asegura que el acceso a la microfinanza permite empoderar económicamente a las personas que han sido ignoradas por el sector bancario tradicional. Al carecer casi dos tercios de la población mundial de acceso a servicios bancarios formales o al capital necesario para crear sus propios activos, las instituciones de microcréditos trabajan para ampliar el acceso a los créditos, la titularidad de la tierra y otras claves del progreso humano, según (Alonso, 2022)

Nos indica que el microcrédito se ha convertido en una herramienta importante para reducción; los índices de pobreza y el acceso a los servicios financieros, dirigidos como pequeños préstamos a la población de menores ingresos que buscan por lo general apoyar actividades productivas y estimular el emprendimiento.

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

(León, Vélez, Castro, & De Izarra, 2019) Deduce sobre varias referencias bibliográficas que vario factores erróneos para sobrevivir son los más comunes entre habitantes rurales, puesto que la búsqueda de oportunidades económicas y

apoyo a las actividades son el efecto que deben asumir en el diario vivir. Y que estas constituyen las bases iniciativas como el microcrédito; a través de grupos de ahorro, que sean propicios de fomentar el desarrollo financiero.

1.2 Desarrollo de las teorías y conceptos.

1.2.1 Microcréditos.

Los microcréditos surgen como un instrumento alternativo de financiación que propone un sistema autosostenible de créditos de bajo monto generando incentivos positivos para cortar con círculo de la pobreza desde un enfoque “bottom-up”, según el enfoque de (Nieto Mejía, 2019)

Cabe resaltar que Yura: Relaciones internacionales publica un artículo, donde se describe por pate de (Asqui Valladares & Sorie Manitio, 2020):

A partir de la década de los noventa algunos actores del sistema financiero implementaron la metodología Yunus, encontrado como limitante en su implementación el trabajo de posicionamiento de un sistema orientado a atender a sectores que normalmente fueron población objetivo de crédito por parte de los servicios financieros tradicionales. La conformación de grupo solidarios, el concepto de usura de parte de prestamistas informales, la implementación de garantía poco ortodoxas para la concesión de préstamos (como la garantía de joyas) se constituyeron en el léxico implementando en el sector microempresarial.

Es decir que los microcréditos es respuesta a la necesidad de los sectores empobrecidos, una ayuda a la pobreza implementando un autoempleo designado al propio individuo, por ende, las instituciones u organizaciones que tengan este fin junto al Estado se deben fortalecer en ambiente de microfinanzas en la sociedad.

1.2.2 – Acceso al crédito

El acceso al crédito se define como la existencia y ofrecimiento de servicios financieros de calidad a costos moderados, donde los costos reflejan tanto los monetarios como los no monetarios. Además, se debe observar, que habrá funcionarios bancarios para los cuales esté disponible el acceso a los servicios, pero debido a diferentes motivos no los solicitan, por ende, no los utiliza, sin considerar que por otro lado existen agentes con condiciones potenciales, que no tienen acceso a los mismo. (Anastasi, Blanco , Elosegui, & Sangiácomo, 2010)

2.3 Fundamentos sociales, psicológicos y legales.

2.3.1 – Fundamentos sociales

(Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, 2020)

La necesidad de proteger a la sociedad de la vulnerabilidad económica del país, es pasar por otras políticas que permitan las reactivaciones de los sectores microeconómicos y superar las prácticas de racionamiento de crédito que afectan a las micro, pequeñas y medianas empresas, así como, a las personas con ingresos bajo la línea de pobreza.

2.3.2 – Psicológicos

Al contrario de los que generalmente se puede pensar, es que el microcrédito no es solo la solución a el desempleo, ni reactiva el sector productivo, ni la competitividad de productos, entre otros factores. El microcrédito es y será un factor más de lo mucho que intervienen para hacer posible el funcionamiento de la economía.

2.3.3 – Legales

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

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable. El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura. La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

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

El Plan nacional de desarrollo toda una vida (2017-2021) señala:

Objetivo 1: Garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las personas

Política 1.1 Promover la inclusión económica y social; combatir la pobreza en todas sus dimensiones, a fin de garantizar la equidad económica, social, cultural y territorial.

Política 1.7 Garantizar el acceso al trabajo digno y la seguridad social de todas las personas.

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) establece:

Art. 445.- Naturaleza y objetivos. Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Art. 450.- Cupo de créditos. Las cooperativas de ahorro y crédito establecerán un cupo de crédito y garantías de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes y sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

El cupo de crédito para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en el caso de grupos no podrá ser superior al 10% del patrimonio técnico; en el caso individual no podrá ser superior al 1% calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos. El cupo de crédito para las cooperativas de ahorro y crédito para los demás segmentos, serán regulados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Art. 194.- Operaciones. Las entidades financieras podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control. Sector financiero popular y solidario: b. Otorgar préstamos a sus socios. Las mutualistas podrán otorgar préstamos a sus clientes; c. Constituir depósitos en entidades del sistema financiero nacional; d. Actuar como emisor u operador de tarjetas de débito o tarjetas de pago. Las entidades del segmento 1 del sector financiero popular y solidario podrán emitir u operar tarjetas de crédito; f. Efectuar inversiones en el capital social de las cajas centrales; y, efectuar operaciones con divisas.

Art. 130.- Tasas de interés. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podrá fijar las tasas máximas de interés para las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional y las demás tasas de interés requeridas por la ley, de conformidad con el artículo 14 numeral 23 de este Código.

Art. 172.- Proceso de fusión. El proceso de fusión ordinario será normado por los organismos de control. El proceso de fusión extraordinario queda exceptuado de los procedimientos ordinarios de fusión y será regulado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Esta fusión estará exenta del pago de tributos. Igual exención tendrán las cooperativas de ahorro y crédito cuando se fusionen.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2. 1. Tipo de investigación

2.1.1. Investigación descriptiva

Se aplicará el tipo de investigación descriptivo con la finalidad de estudiar y conocer el movimiento de los microcréditos otorgados a cada uno de los socios del grupo “Paquisha”, en el que refiere su nivel de capacidad de endeudamiento y pago sobre el mismo. Interpretando la recopilación y tabulación de datos que serán recopilados con la comprensión y solución del problema.

2.1.2. Investigación campo

La investigación es de campo al adquirir información mediante las encuestas; el método se emplea con la finalidad de permitir obtener información primaria, puesto que cada uno de los objetivos planteados en la investigación se pueda detallar la información necesaria sobre la problemática.

2.2-Métodos de la investigación

En esta investigación se elaborará en base de tabulaciones de encuestas realizadas a los socios del grupo “Paquisha”, con el fin de estimar la información adecuada sobre el acceso y uso de sus microcréditos. Además, los métodos y técnicas serán de gran utilidad para obtener las posibles respuestas y una mayor precisión en los resultados.

2.2.1. Método estadístico:

Dentro de la investigación, este método nos ayudará a la recolección e interpretación de datos mediante las encuestas que se realizarán a los socios del grupo “Paquisha”.

2.2.2. Método analítico:

Después realizadas las encuestas a los socios, este método ayudará a analizar los datos obtenidos para la interpretación de los resultados.

2.3 Diseño de muestreo

La objetividad de precisar el tamaño de la muestra, es saber identificar si es de población finita e infinita, para aquello se selecciona la sección de población que el grupo de ahorro y crédito “Paquisha”, que es un total de 16 socios, según el listado del sistema Qmobile Client.

La fórmula a utilizar sobre la población finita es:

$$n = \frac{N * z^2 * P * Q}{e^2 * (N - 1) + z^2 * P * Q}$$

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confianza 95% (1,96)

P = Probabilidad favor 50%

Q = Probabilidad contra de la ocurrencia 50%

N = Población o Universo (SOCIOS) 16

e = Nivel de error 5%

Reemplazando:

$$n = \frac{16 * (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{(0,05)^2 * (16 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{15,3664}{1,7104}$$

$$n = 8,9840972872$$

$n = 8$ números de encuestas a realizar a los socios del grupo de ahorro y crédito “Paquisha”.

2.4 Diseño de recolección de datos

El instrumento a utilizar para la recolección de información primaria es un cuestionario, donde una pequeña encuesta será recitada a 8 socios de acuerdo a la muestra obtenida.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de datos (cualitativos o cuantitativos)

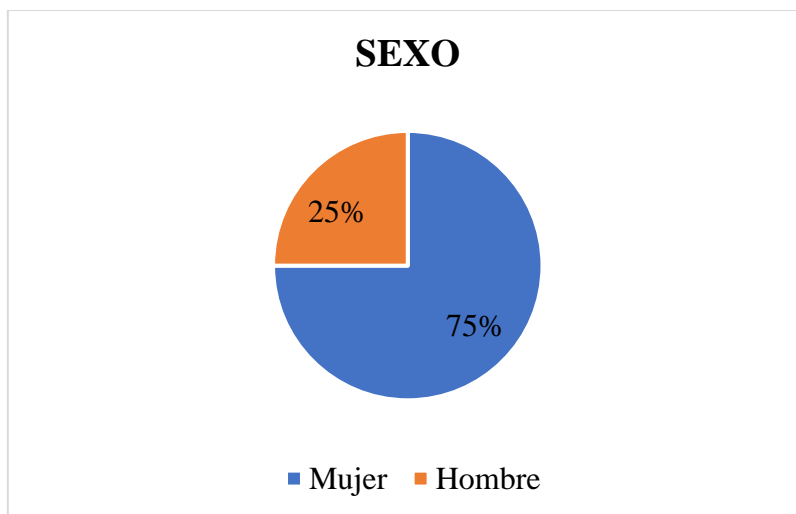
Pregunta 1. SEXO

Tabla 1. SEXO

SEXO		
	Frecuencia	Porcentaje
Mujer	6	75%
Hombre	2	25%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 1.



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta dirigida a los socios del grupo de ahorro y crédito “PAQUISHA”, se evidenció que la mayoría de los miembros son mujeres emprendedoras, con un 75% mientras que el 25% representa a los hombres.

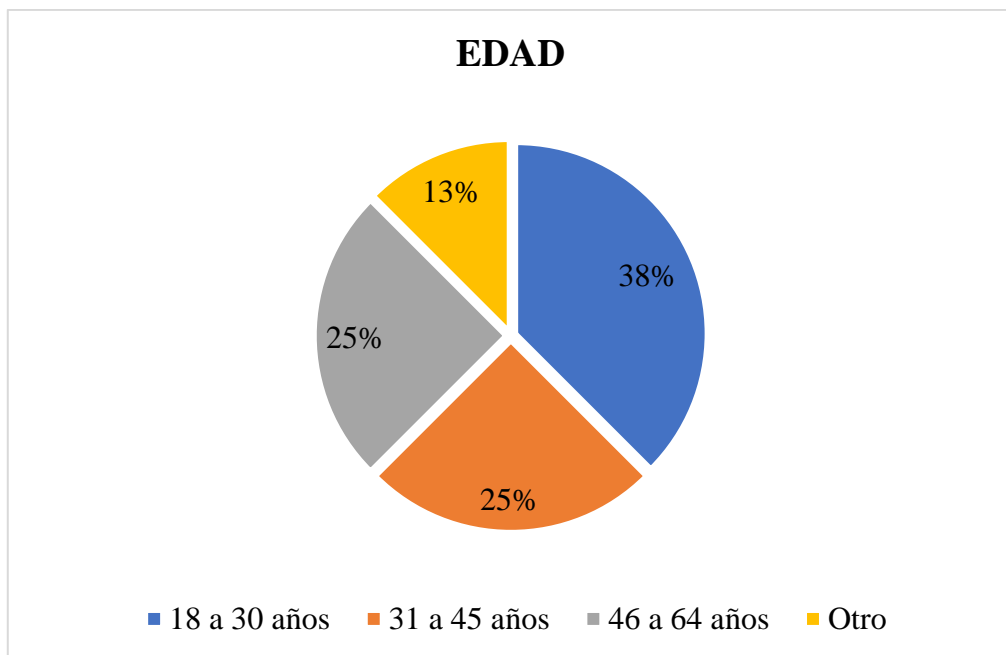
Pregunta 2. EDAD

Tabla 2. EDAD

EDAD		
	Frecuencia	Porcentaje
18 a 30 años	3	38%
31 a 45 años	2	25%
46 a 64 años	2	25%
Otro	1	13%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 2



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Además, el rango de edad sobre un 38% quien entre los encuestados son los de 18 a 30 años, al igual que entre 31 a 64 años de edad resulta un 50%, por último, tenemos un adulto mayor que es el 13% dentro de los encuestados.

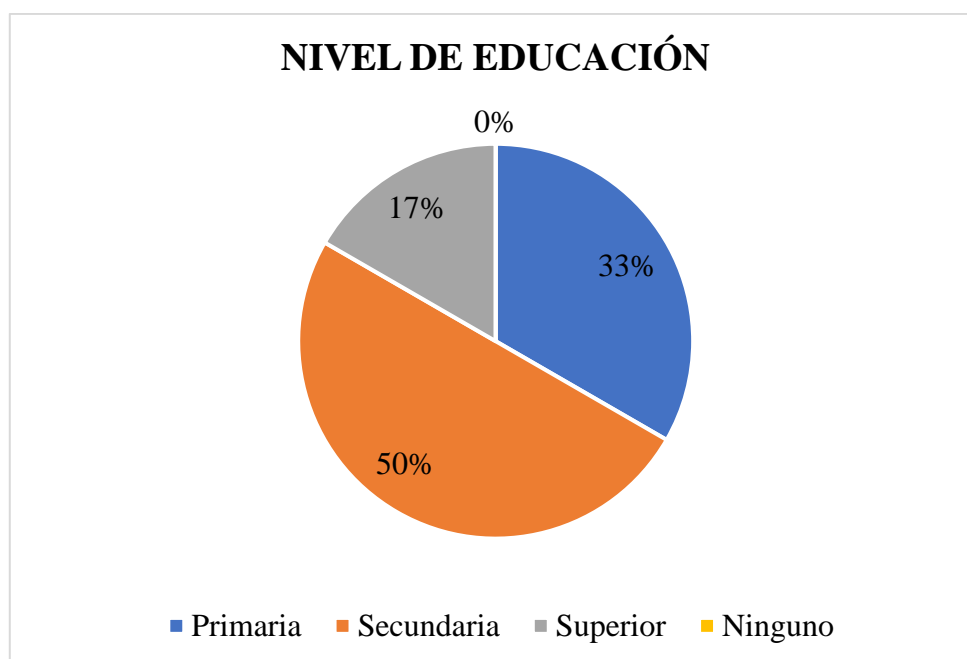
Pregunta 3. NIVEL DE EDUCACIÓN

Tabla 3. NIVEL DE EDUCACIÓN

NIVEL DE EDUCACIÓN		
	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	2	33%
Secundaria	3	50%
Superior	1	17%
Ninguno	0	0%
TOTAL	6	67%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 3



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

En lo que respecta sobre su educación, podemos distinguir que un 50% de los encuestados son de nivel de educación secundaria; por consiguiente, lo de primaria tiene un 33%, más que solo destacando que un 17% es quien tiene nivel de educación superior.

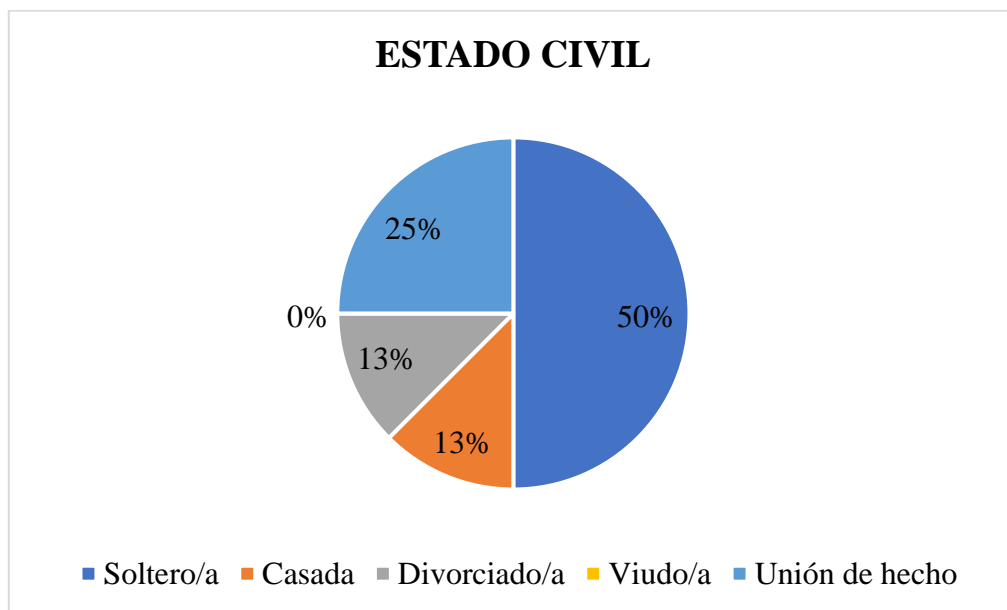
Pregunta 4. ESTADO CIVIL

Tabla 4. ESTADO CIVIL

ESTADO CIVIL		
	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	4	50%
Casada	1	13%
Divorciado/a	1	13%
Viudo/a	0	0%
Unión de hecho	2	25%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 4



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

En la pregunta numero 4 preguntamos sobre su estado civil donde el 50%, es decir la mitad de los encuestados son solteros, incluyendo un porcentaje de 13% para la sesión casada y divorciado/a; donde conlleva que el 25% restante queda para la opción de unión de hecho.

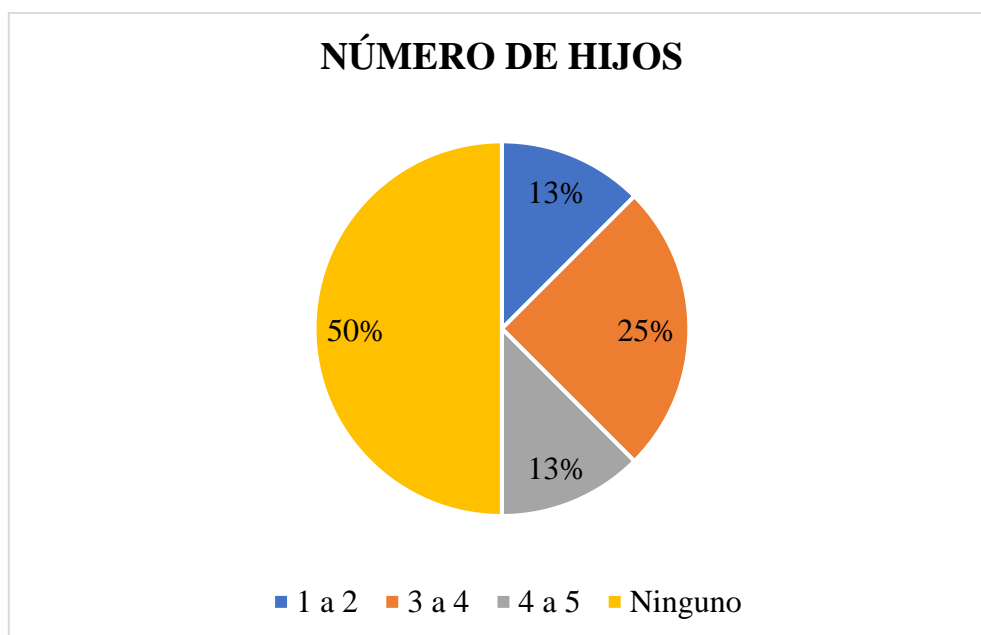
Pregunta 5. NÚMERO DE HIJOS

Tabla 5. NÚMERO DE HIJOS

NÚMERO DE HIJOS		
	Frecuencia	Porcentaje
1 a 2	1	13%
3 a 4	2	25%
4 a 5	1	13%
Ninguno	4	50%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 5



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Por ende, de que la mitad de encuestados eran solteros da de igual manera que el 50% de encuestados no tiene hijos, donde queda el 13% para los que tiene de 1 a 2 y 4 a 5 hijos, quedando un restante de 25% para los que tienen de 3 a 4 hijos.

Pregunta 6. ¿A QUÉ ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL SE DEDICA?

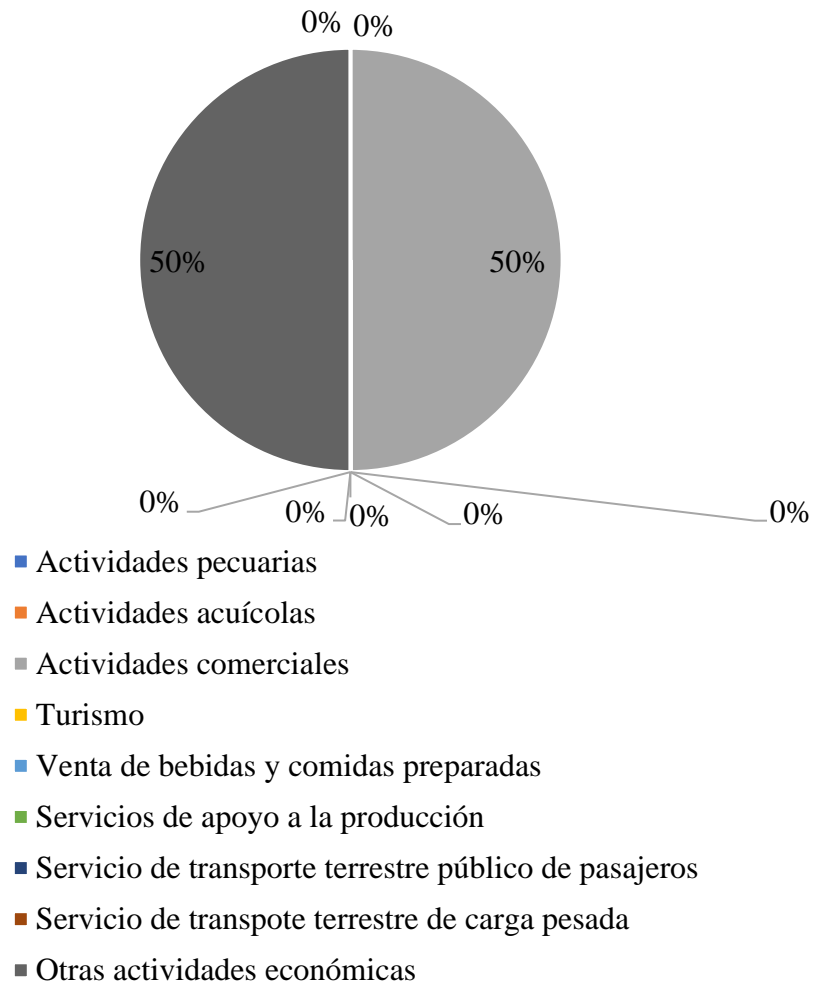
Tabla 6. ¿A QUÉ ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL SE DEDICA?

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL		
	Frecuencia	Porcentaje
Actividades pecuarias	0	0%
Actividades acuícolas	0	0%
Actividades comerciales	4	50%
Turismo	0	0%
Venta de bebidas y comidas preparadas	0	0%
Servicios de apoyo a la producción	0	0%
Servicio de transporte terrestre público de pasajeros	0	0%
Servicio de transporte terrestre de carga pesada	0	0%
Otras actividades económicas	4	50%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 6

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

En la actividad económica que emprenden estos encuestados un 50% se dedica a la actividad comerciales donde tienen sus compras ventas para su actividad económica; y un 50% mas donde su actividad puede ser ninguna o dedicarse a un trabajo dependiente de una empresa.

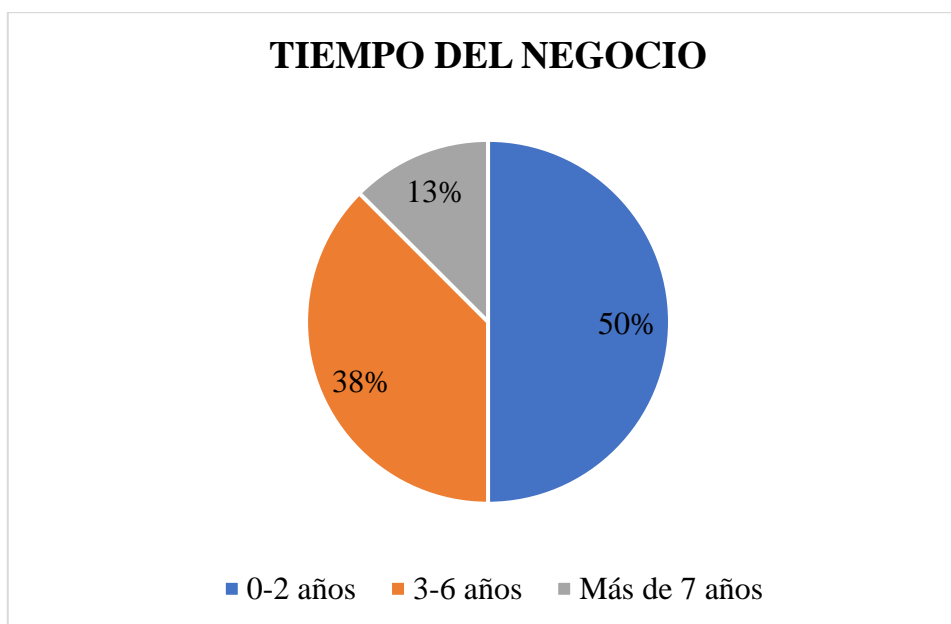
Pregunta 7. ¿CUÁNTO TIEMPO HA ESTADO EN EL NEGOCIO?

Tabla 7. ¿CUÁNTO TIEMPO HA ESTADO EN EL NEGOCIO?

TIEMPO DEL NEGOCIO		
	Frecuencia	Porcentaje
0-2 años	4	50%
3-6 años	3	38%
Más de 7 años	1	13%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 7



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Tiempo en sus negocios son de 0-2 años con un 50% sobre el total de encuetados, dejando un 38% sobre el rango de 3-6 años, por último el 13% quien tiene una actividad comercial de familia que tiene más de 7 años en esa actividad económica.

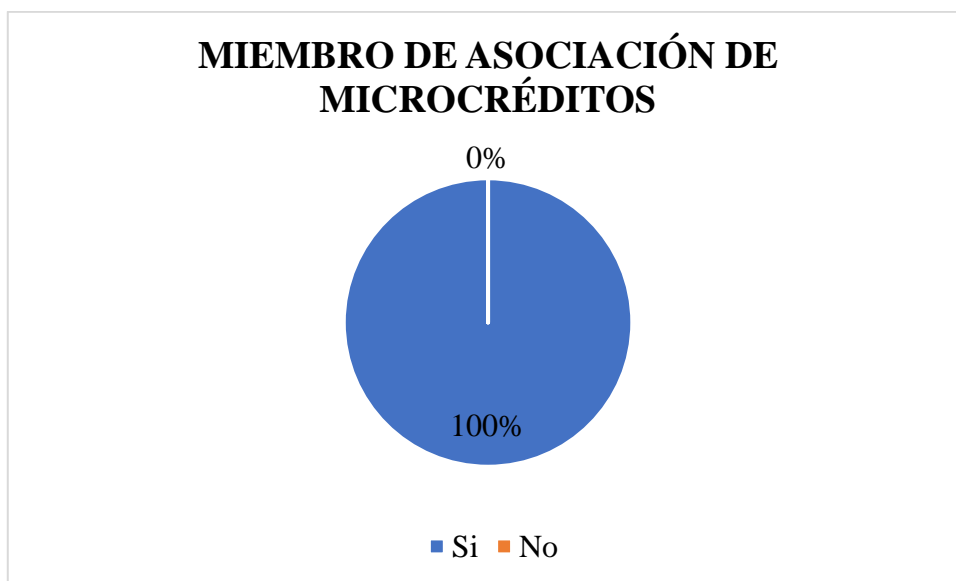
Pregunta 8. ¿ES USTED MIEMBRO DE ALGUNA ASOCIACIÓN DE MICROCRÉDITOS?

Tabla 8. ¿ES USTED MIEMBRO DE ALGUNA ASOCIACIÓN DE MICROCRÉDITOS?

MIEMBRO DE ASOCIACIÓN DE MICROCRÉDITOS		
	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	100%
No	0	0%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 8



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

En la pregunta 8 es una acertada respuesta de un 100% de los encuestados, ya que son los socios mismos de la Asociación de Microcréditos quienes están siendo encuestados.

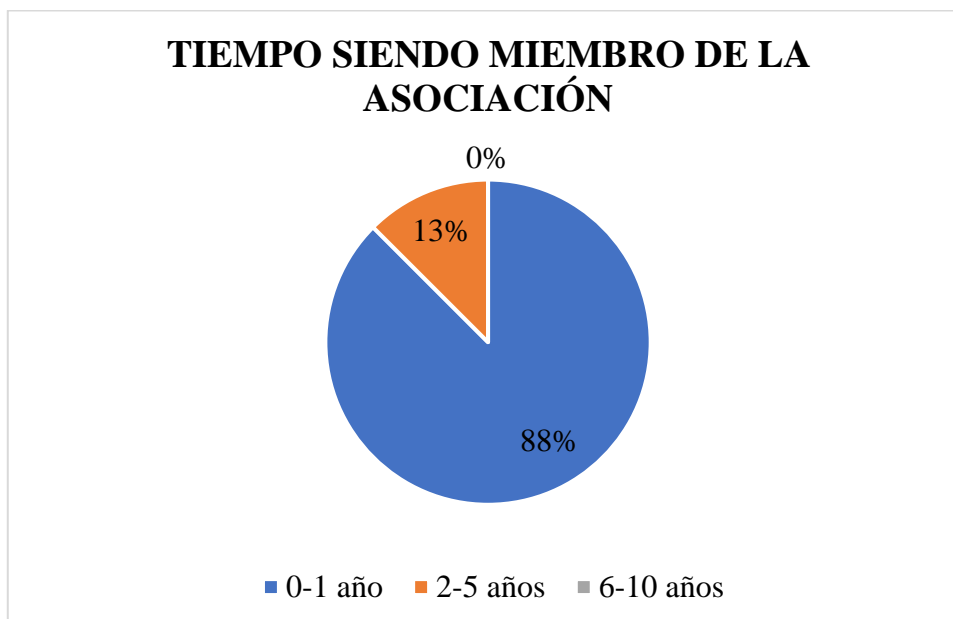
Pregunta 9. ¿CUÁNTO TIEMPO LLEVA SIENDO MIEMBRO DE LA ASOCIACIÓN?

Tabla 9. ¿CUÁNTO TIEMPO LLEVA SIENDO MIEMBRO DE LA ASOCIACIÓN?

TIEMPO SIENDO MIEMBRO DE LA ASOCIACIÓN		
	Frecuencia	Porcentaje
0-1 año	7	88%
2-5 años	1	13%
6-10 años	0	0%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 9



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

En si el 88% pertenece a un solo grupo de ahorro y crédito donde es el tiempo de 0-1 año, luego 13% pertenece a una sola persona donde si tiene tiempo de 2-5 años ya que esa persona está en dos grupos de ahorro y créditos de la misma asociación.

Tabla 10. ¿HA RECIBIDO UN MICROCRÉDITO PARA SU NEGOCIO DESDE QUE SE HIZO MIEMBRO?

RECIBO MICROCRÉDITO PARA SU NEGOCIO		
	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	100%
No	0	0%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 10



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Todas las personas encuestadas han recibido un microcrédito para su negocio, por ende, es el 100% sobre la información pertinente.

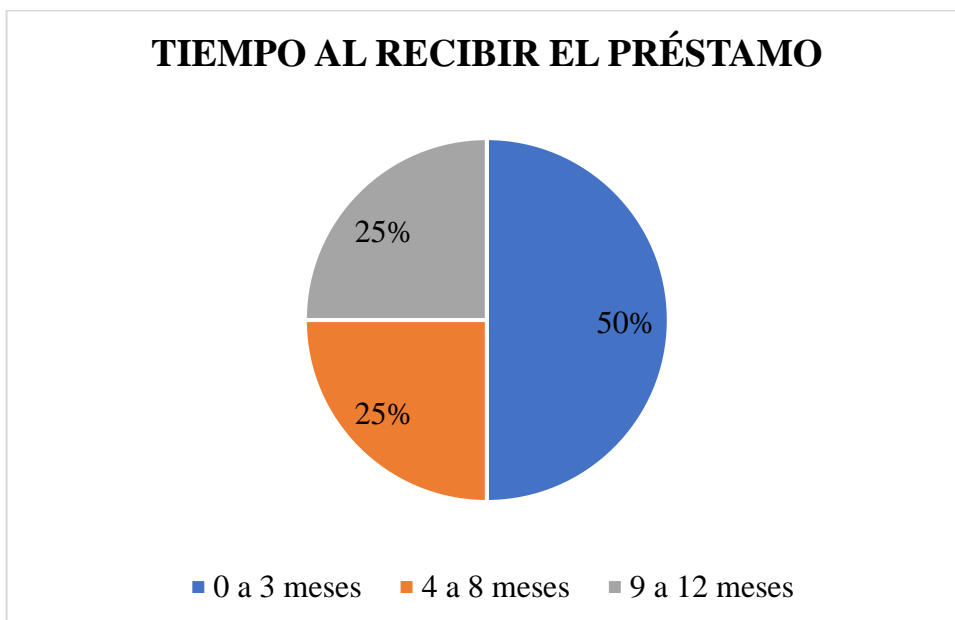
Pregunta 11. EN CASO DE SER SI LA RESPUESTA DE LA PREGUNTA 10,
INDIQUE POR CUÁNTO

**Tabla 11. EN CASO DE SER SI LA RESPUESTA DE LA PREGUNTA 10,
INDIQUE POR CUÁNTO**

TIEMPO AL RECIBIR EL PRÉSTAMO		
	Frecuencia	Porcentaje
0 a 3 meses	4	50%
4 a 8 meses	2	25%
9 a 12 meses	2	25%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 11



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Desde que se activa el microcrédito todos los encuestados hacen participe de los préstamos y desglosan su tiempo en forma del pago que se le haga accesible, dentro de ellos podemos destacar que este grupo de ahorro permite que los préstamos lleguen hasta los doce meses porque sus formas de pago van de acuerdo a la cantidad monetaria prestada, en esta pregunta un 50% recibió su préstamo a los 3 meses inmediato de ser activado, luego un 25% opto por pedir su préstamo en el rango de 4 a 8 meses, dejando así que un 25% mas este en el rango del 9 a 12 meses dependiendo de su estabilidad monetaria.

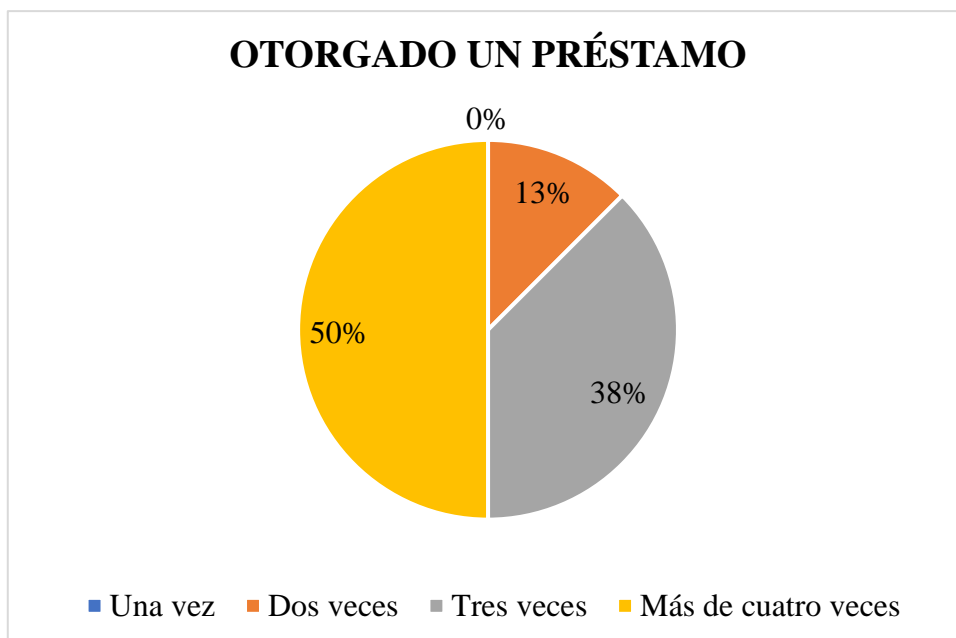
Pregunta 12. ¿CUÁNTAS VECES LE HAN OTORGADO UN PRÉSTAMO BAJO EL ESQUEMA DE MICROCRÉDITOS?

Tabla 12. ¿CUÁNTAS VECES LE HAN OTORGADO UN PRÉSTAMO BAJO EL ESQUEMA DE MICROCRÉDITOS?

OTORGADO UN PRÉSTAMO		
	Frecuencia	Porcentaje
Una vez	0	0%
Dos veces	1	13%
Tres veces	3	38%
Más de cuatro veces	4	50%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 12



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Todos los encuestados han hecho préstamos donde más de cuatro veces son los 50%, y regulando que el 38% son los que solo han hecho tres veces un préstamo dejando un 13% a los que se le han otorgado dos veces los préstamos.

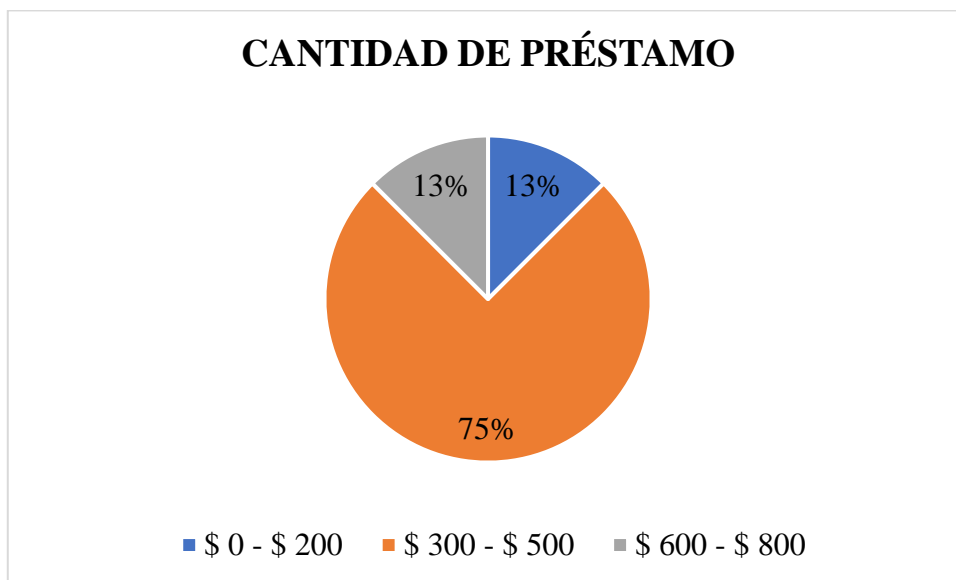
Pregunta 13. ¿CUÁNTO RECIBIÓ EN EL ÚLTIMO MICROCRÉDITO, DENTRO DE LOS ÚLTIMOS SEIS MESES?

Tabla 13. ¿CUÁNTO RECIBIÓ EN EL ÚLTIMO MICROCRÉDITO, DENTRO DE LOS ÚLTIMOS SEIS MESES?

CANTIDAD DE PRÉSTAMO		
	Frecuencia	Porcentaje
\$ 0 - \$ 200	1	13%
\$ 300 - \$ 500	6	75%
\$ 600 - \$ 800	1	13%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 13



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

El 75% de los encuestado ha recibido un estimado de \$ 300 - \$ 500, mientras que otro 13% de una sola persona es quien opto por un préstamo menos de \$ 200, y que a su vez otro 13% de esta única persona es quien realizo prestamos dentro del rango de \$ 600 - \$ 800.

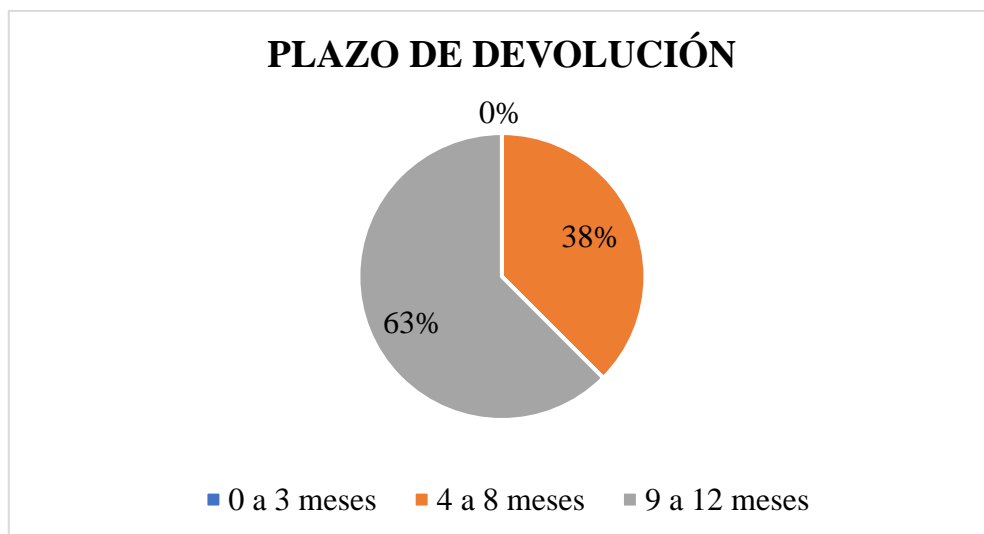
Pregunta 14. ¿CUÁL ES EL PLAZO DE DEVOLUCIÓN DEL MICROCRÉDITO?

Tabla 14. ¿CUÁL ES EL PLAZO DE DEVOLUCIÓN DEL MICROCRÉDITO?

PLAZO DE DEVOLUCIÓN		
	Frecuencia	Porcentaje
0 a 3 meses	0	0%
4 a 8 meses	3	38%
9 a 12 meses	5	63%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 14



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

El plazo de devolución del préstamo es cuestión de resolver monetariamente el dinero invertido o gastado que hace el socio, por ende, dentro de los encuestados optan por el rango de 4 a 8 meses plazos para ser devuelto el préstamo que identificado un 38%; y un 63% que hacen prestamos más alto o se les hace mejor la devolución por el interés cobrado que es un rango de 9 a 12 meses.

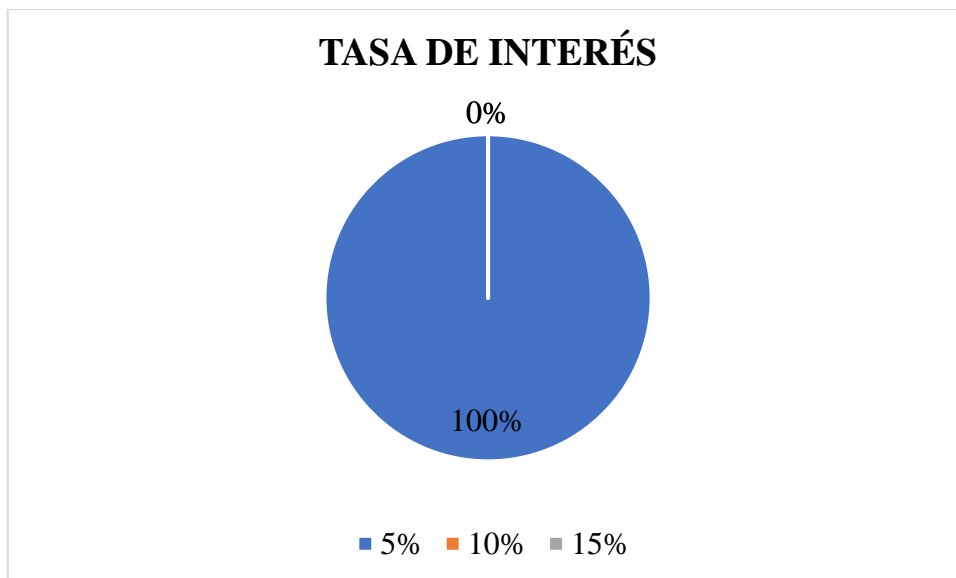
Pregunta 15. ¿CUÁL ES LA TASA DE INTERÉS DEL PRÉSTAMO?

Tabla 15. ¿CUÁL ES LA TASA DE INTERÉS DEL PRÉSTAMO?

TASA DE INTERÉS		
	Frecuencia	Porcentaje
5%	8	100%
10%	0	0%
15%	0	0%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 15



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Todos optan por un 5% de interés ya que es un interés de menos proporción, y este no deja que el préstamo sea demasiado alto.

Pregunta 16. ¿ES DEMASIADO ALTO EL INTERÉS?

Tabla 16. ¿ES DEMASIADO ALTO EL INTERÉS?

INTERÉS ALTO		
	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	25%
No	6	75%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 16



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

A pesar que todo piden su préstamo al 5% de interés, creen un 75% que el interés no es alto, pero el 25% restante manifiesta que sí.

Pregunta 17. ¿TUVISTE ALGÚN PROBLEMA PARA PAGAR?

Tabla 17. ¿TUVISTE ALGÚN PROBLEMA PARA PAGAR?

PROBLEMA PARA PAGAR		
	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	50%
No	2	25%
A veces	2	25%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 17



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

La mayoría de los encuestados tienen dificultad al devolver o cancelar cada cuota del préstamo donde se manifiesta con un 50% y otros 25% donde no se hace problema o difícil al cancelar el prestamos; mientras que otros están en dudas de que a veces se le dificulta al momento de conseguir el dinero a cancelar.

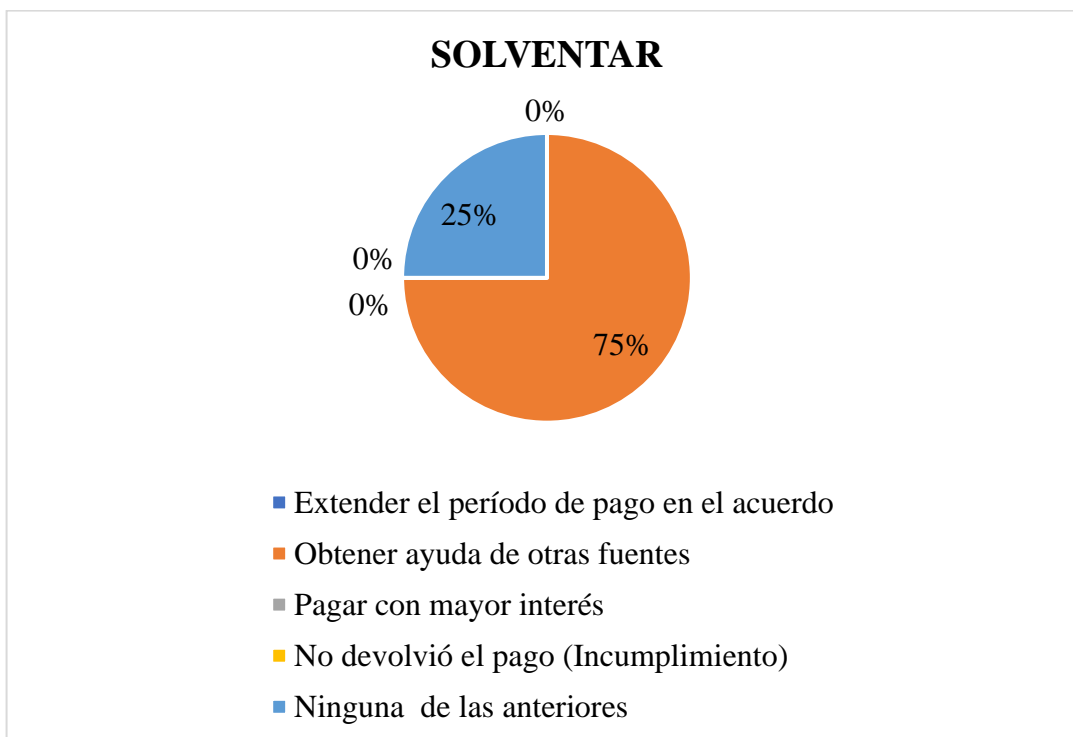
Pregunta 18. ¿CÓMO LO RESOLVISTE?

Tabla 18. ¿CÓMO LO RESOLVISTE?

SOLVENTAR		
	Frecuencia	Porcentaje
Extender el período de pago en el acuerdo	0	0%
Obtener ayuda de otras fuentes	6	75%
Pagar con mayor interés	0	0%
No devolvió el pago (Incumplimiento)	0	0%
Ninguna de las anteriores	2	25%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 18



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

El 50% que proclamo que era difícil pagar el préstamo resuelve en obtener ayuda de otras fuentes marcando así un 75% para esa opción, más que el otro 25% marco su respuesta como que ninguna de las anteriores ya que tienen sus propios ingresos monetarios para cancelar el préstamo.

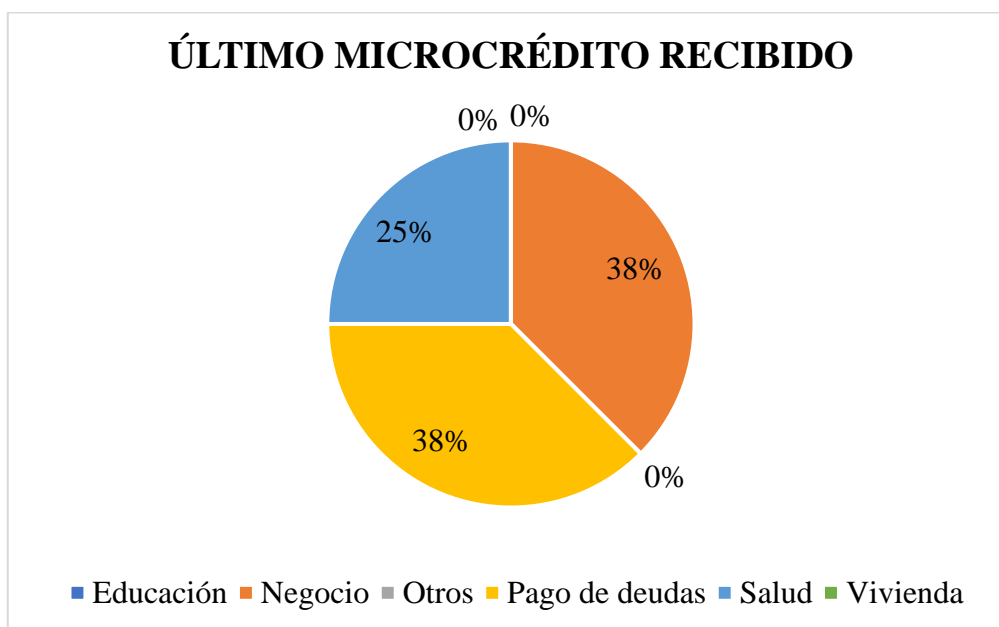
Pregunta 19. ¿EL ÚLTIMO MICROCRÉDITO RECIBIDO EN QUE LO UTILIZASTE?

Tabla 19. ¿EL ÚLTIMO MICROCRÉDITO RECIBIDO EN QUE LO UTILIZASTE?

ÚLTIMO MICROCRÉDITO RECIBIDO		
	Frecuencia	Porcentaje
Educación	0	0%
Negocio	3	38%
Otros	0	0%
Pago de deudas	3	38%
Salud	2	25%
Vivienda	0	0%
TOTAL	8	100%

Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Ilustración 19



Elaborado por: Angie Quimi Borbor

Los encuestados mencionan que el 38% fue utilizado en el negocio, mientras que otros fueron francos y dijeron para deudas, pero en la plataforma fue sugerida con otra opción, que es identificada como salud que es donde 2 personas suman un 25% tomando esa opción.

Discusión

Esta investigación estuvo enfocada en detectar cada factor que pueden estar asociados con el acceso de microcréditos que son otorgados para el grupo de ahorro y crédito “Paquisha”, que impactan as condiciones de vida personal, familiar, microempresarial y a su vez comunitario; mientras que el impacto positivo de muestra que el microcrédito aporta en la creación de emprendimientos o ayuda de seguir con negocio con futuros prósperos.

Por otro lado, los resultados de esta investigación demuestran que los microcréditos son percibidos también como herramienta que van generando deterioro de las condiciones de vida de las personas socias de la Asociación de grupo de ahorro y crédito “Paquisha”, así, un porcentaje de personas condicionan su vida.

La percepción del deterioro de los microcréditos es un sentido que puede afectar más significativamente en las zonas urbanas, porque dependen exclusivamente de recursos monetarios para poder tener acceso a bienes y servicios que den sustento a su vida personal, familiar y microempresarial.

Conclusiones

- Mediante las fundamentaciones implicadas los socios de la Asociación de grupo de ahorro y crédito “Paquisha” han adquirido los microcréditos, en su mayor parte de tiempo establecido, sin embargo, se considera que un uso inadecuado de los préstamos que realiza el grupo de ahorro y crédito puede endeudar a quienes mismo acceden voluntariamente por necesidad.
- Se debe expresar que la evaluación de microcréditos permite identificar los cambios en la vida de los individuos que accedieron a este por su percepción de vida. De acuerdo a marco teórico de esta investigación se debe a que, el microcrédito debe potenciar y fortalecer iniciativas productivas que permiten generar autoempleo y recurso que faciliten el acceso a la educación, salud, vivienda, pagos de deudas, y otros.
- Por tanto, el microcrédito que plantean las personas socias al grupo de ahorro y crédito se constituyen en una oportunidad para seguir con sus negocios y que este facilite y garantice una mejor condición de vida a nivel personal, familiar, microempresarial, entre otra.

Recomendaciones

- La información proporcionada en el presente estudio manifiesta que la utilidad que garantiza los microcréditos es recomendada a que sean buenos estimulantes para la vida en general del socio ya que este tiene a ser flexible en su momento de obtener el préstamo.
- De la misma manera se deben otorgar capacitaciones constantes dentro de las reuniones del grupo de ahorro y crédito para que este tenga mejor acogida de los microcréditos otorgados y que estos no sean un endeudamiento para el socio capitalista.
- Por ultimo las actividades financieras y económicas que realice el socio debe ser proporcional para que el sustento social y ambiental pueda ser responsable sobre su economía.

Referencias

- Aguillar, E., Tuñon, E., & Morales, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Scielo*.
- Alonso, M. (2022). Así empoderan los microcréditos las mujeres de todo el mundo. *Mujeres*, 1.
- Anastasi, A., Blanco, E., Elosegui, P., & Sangiacomo, M. (2010). *La bancarización y los determinantes de la disponibilidad de servicios bancarios en Argentina*. BCR ENSAYOS ECONÓMICOS.
- Aroila, R. (2003b). Calidad de vida: Una definición integradora. *Revista Latinoamericana de psicología*, 35(2), 161-164.
- Arregui, R., Guerrero, R., & Karina, P. (2020). *Inclusión Financiera y Desarrollo Situación Actual, Retos y Desafíos de la Banca*. Ecuador.
- Asamblea Nacional Contribuyente del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Lexis. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Asqui Valladares, R., & Sorie Manitio, N. (2020). Dimensiones de influencia en la obtención de crédito en la microempresa. *Yura: Relaciones internacionales*(21), 165-188.
- Banegas, O. (2020). *Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales*. Casa Andina.
- Barba, R., Hidalgo, W., & Murillo, E. (2021). REALIDAD DE LOS MICROCRÉDITOS PARA LOS EMPRENDIMIENTOS FEMENINOS EN LA ZONA NOROESTE DE GUAYAQUIL, ECUADOR. *Revista Publicando*.
- Barreto, E., & Gutierrez, B. (Marzo de 2021). *Repositorio Universidad de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/55493/1/ICT-070-2020%20T2%20Tesis%20Barreto-Gutierrez.pdf>
- Benítez, G., Cruz Chávez, M., & Valdez Pérez, M. (2022). *Herramienta y técnicas de aplicación logística para áreas estratégicas de la cadena de suministro*. Naranjos: Itaca.
- Bernal, C. (2010). Metodología de la Investigación (Tercera ed.). Obtenido de <http://eva.sepyc.gob.mx:8383/greenstone3/sites/localsite/collect/ciencia1/inde>
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *VÍNCULOS - ESPE - Universidad de las Fuerzas Armadas*, 53.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos Ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vinculos*.
- Castillo, C., & Reyes, B. (2015). *GUIA METODOLOGICA DE PROYECTOS DE INVESTIGACION SOCIAL*. Santa Elena, Santa Elena, Ecuador. Obtenido de <https://incyt.upse.edu.ec/libros/index.php/upse/catalog/view/47/24/172-1>
- 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*. Obtenido de <http://181.39.139.68:8080/bitstream/handle/123456789/184/ESTUDIO-DE-LA-INFLUENCIA-DEL-MICROCREDITO-EN-LAS-PYMES-EN-EL-DESARROLLO-ECONOMICO-PRODUCTIVO-EN-EL-CANTON-LA-LIBERTAD-PROVINCIA-DE-SANTA-ELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cochea, I. (2020). *Repositorio Upse*. Obtenido de SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PROVINCIA DE SANTA ELENA: <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5503/1/UPSE-TCA->

2020-0040.pdf

- Duta, E., Alavá, G., Siguenza, S., Pinos, & Lucía. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *MASKANA*. Obtenido de <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/maskana/article/view/3965/2849>
- Ezpinoza Jiménez, P. (2012). *Evaluación de programa de microcrédito del banco solidario en la ciudad de Quito en el periodo 2005 - 2009*. Quito: Universidad Central del Ecuador.
- García Córdova, L. (2020). *Análisis de los créditos y cobranzas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Huancavilca del cantón La Libertad*. La Libertad - Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Gutierrez, B. (2003). Microcrédito y desarrollo local. *Acciones e Investigaciones Sociales*, 5-7. Obtenido de <https://papiro.unizar.es/ojs/index.php/ais/article/view/265>
- Hernandez, R., Collado, C., & Baptista, P. (2017). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- León Valle, B. W., Vélez Garcia, G., Benabides, V., & Alejandro Lindao, M. (2020). Identificación y Evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena. *ResearchGate*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/341412361_Identificacion_y_evolucion_de_los_grupos_de_ahorro_y_credito_en_la_Identification_and_evolution_of_savings_and_credit_groups_in_the_province_of_Santa_Elena_Ecuador
- León, B., Vélez, G., Castro, D., & De Izarra, J. (2019). Sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena, Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 23(95), 75-81. Obtenido de <https://uctunexpo.autanabooks.com/index.php/uct/article/view/249>
- Ley Organica de Economía Popular y Solidaria: Sector Financiero Popular y solidario. (2020). *Superintendencia de Economía Popular y solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/>
- Mballa, L. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Scielo*. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-19182017000100101
- Montalvo, R., Vasquez, J., & Amezquita, J. (2018). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara. *CIENCIA ergo-sum*.
- Morales, C. (2017). *El microcrédito y el desarrollo socio-económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25424/1/T4006ig.pdf>
- Muruato, E., Rocha, V., & Recinos, J. (2021). *Economía Solidaria y Grupos de Ahorro Finanzas Sociales Solidarias* (Vol. 8). Grupo Promotor de Economía Solidaria. Obtenido de https://www.economiasolidaria.org/wp-content/uploads/2021/08/manual_8_grupos_de_ahorro.pdf
- Nieto Mejía, C. (2019). Los microcréditos como financiación al desarrollo. *La República*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/analisis/econometria-consultores-2889073/los-microcreditos-como-financiacion-al-desarrollo-2938594#:~:text=Los%20microcr%C3%A9ditos%20surgen%20como%20un,e%20enfoque%20de%20la%20AOD.>
- Oberts, T. (2017). Obtenido de

<https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

- Ortiz Guevara, M. (2015). *Análisis del Microcrédito como mecanismo inclusivo y financiero en la provincia de Tungurahua*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana SEDE Quito.
- Palma Cardoso, E., Caycedo Riaño, M., Ortiz Serrano, I., & Peña Estrada, C. (2020). *MICROCRÉDITOS DE COOPERATIVAS Y LOS FACTORES DE INCIDENCIA PARA ACCEDER A ELLOS*.
- Rivas Gavilanes, S. (2011). *Estudio de factibilidad para la creación de un programa de microcréditos, para la mujer emprendedora del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena*. La Liberta - Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Rodríguez Loor, D. (2015). "Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013". Portoviejo – Manabí – Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Rojas, E. (2018). Gerente Programa Emblemático del Ministerio de Energías Renovables y Electricidad (MEER). *Creative Commons*, 48.
- 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*. Obtenido de <https://cia.uagraria.edu.ec/Archivos/ROSALES%20ROSALES%20NATHALI%20MARGARITA.pdf>
- SECRETARIA NACIONAL DE PLANIFICACION. (2021-2025). *Plan de Creacion de Oportunidades*. Obtenido de <https://observatorioplanificacion.cepal.org/es/planes/plan-de-creacion-de-oportunidades-2021-2025-de-ecuador#:~:text=El%20Plan%20de%20Creaci%C3%B3n%20de,en%20el%20Plan%20de%20Gobierno>.
- Vallejo, J., & Ochoa, J. (2019). *EVOLUCIÓN DEL MICROCRÉDITO DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO FRENTE A LA BANCA PÚBLICA-PRIVADA DEL ECUADOR*. *ECA Sinergia*.
- Yánes Rodríguez, M. (2012). *Evaluación de impacto de los microcréditos en la zona productiva de Tungurahua*. Tungurahua: Universidad San Francisco de Quito. Obtenido de <https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/1748/1/106380.pdf>

ANEXOS

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



UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA
 FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
 CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
 MODALIDAD INTEGRACIÓN CURRICULAR - CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES
PARA EL OCTAVO SEMESTRE

No.	MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR	MES	JUNIO				JULIO				AGO				SEP	CIERRE PAO
		SEMANA	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		2022-1
		FECHAS	30-05 al 04-06	'6-11	13-18	20-25	27-06 al 2 jul	'4-9	'11-16	18-23	25-30	'1-6	'8-13	'15-20	'22-27	30-08 al 04-09
1	Planificación Trabajo de integración curricular PAO 2022-1															
2	Aprobación de la planificación UIC por Consejo de Facultad															
3	Asignación de tutores, especialistas a los tutorados															
4	Recepción de solicitudes y anteproyectos															
5	Entrega de oficio a tutores y especialistas															
6	Tutorías de los trabajos de integración curricular:															
7	Capítulo I															
8	Capítulo II															
9	Capítulo III															
10	Conclusiones y recomendaciones															
11	Certificado de tutor															
12	Entrega de informes por parte de los tutores															
13	Entrega de archivo del trabajo al docente guía															
14	Informe de los especialistas (calificación rúbrica)															
15	Entrega de archivo digital del trabajo final al profesor guía (ESTA FECHA NO SE DEBE MOVER. PROGRAMADA PARA LA CUARTA SEMANA DE AGOSTO)															
16	Defensa de los trabajos de integración curricular															
17	Aplicación recuperación y publicación de resultados															
18	Ingreso de calificaciones en SGA															
19	Entrega de informe del docente guía a la directora															
20	Creación nómina de estudiantes aprobados y reprobados Finalizando PAO 2022-1 por secretaria															

AJUSTE EL CRONOGRAMA EN FUNCIÓN DE LAS ACTIVIDADES PARA EL DESARROLLO DE SU PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Anexo 2. Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Idea para defender	Variable de estudio
<p>ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO PAQUISHA, CANTÓN SANTA ELENA, 2022.</p>	<p>Formulación del problema general ¿CÓMO ES EL ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO PAQUISHA?</p>	<p>Objetivo general. DESCRIBIR EL ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL GRUPO DE AHORRO PAQUISHA EN EL CANTON SANTA ELENA EN EL AÑO 2022.</p>	<p>Se puede contribuir a la mejor selección de los beneficiarios de un microcrédito si se realizan los seguimientos oportunos y el control en la utilización del mismo dentro de las personas que conforman el grupo de ahorro</p>	<p>ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS</p>

	<p>Formulación de los problemas específicos</p> <p>¿Cómo se controla el uso de los microcréditos?</p> <p>¿De qué manera se accede a los microcréditos?</p> <p>¿Cuál es el seguimiento que se realiza a las personas que obtienen el crédito?</p>	<p>Objetivos específicos o Tareas científicas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificar los alcances de los microcréditos que acceden los socios del grupo de ahorro. - Diagnosticar la situación actual de los microcréditos que operan los socios. - Evaluar la realidad de los socios en relación de los microcréditos. 		
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

Anexo 3. Encuesta



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 “PAQUISHA”, cantón Santa Elena, año 2022. Para lo cual solicito se llene la presente encuesta de forma veraz y sincera posible, y desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos. Los resultados serán utilizados solo con fines académicos.

Encuestador: Angie Jamilex Quimi Borbor

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? (exprese en años)

- 0-2 años
- 3-6 años
- Más de 7 años

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

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

0 a 3 meses
 4 a 8 meses
 9 a 12 meses

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

Una vez Dos veces Tres veces Más de cuatro veces

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

\$ 0 - \$ 200
 \$ 300 - \$ 500
 \$ 600 - \$ 800

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

0 a 3 meses
 4 a 8 meses
 9 a 12 meses

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

5%
 5%
 15%

16.- ¿Es demasiado alto el interés?

Sí No

17.- ¿Tuviste algún problema para pagar?

Sí No 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?

- Educación
- Negocio
- Otros
- Pago de deudas
- Salud
- Vivienda