



**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 “PODER DE DIOS”, 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:**

**José Andrés Yulán Delgado.**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**AGOSTO - 2022**



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

**AUTOR:**

**Yulán Delgado José Andrés**

**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 Poder de Dios, 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-documental 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 25 miembros, se aplicó un muestreo por conveniencia que fue de 15 socios del grupo de ahorro y crédito. Como resultados de la encuesta aplicada a los socios se obtuvo que el 73% 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 la Libertad 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.



**ACCESS AND USE OF MICROCREDITS OF THE “PODER DE DIOS”  
SAVINGS AND CREDIT GROUP, LA LIBERTAD CANTON, SANTA  
ELENA PROVINCE, YEAR 2022.**

**AUTHOR:**

**Yulán Delgado José Andrés**

**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 Power of God savings and credit group, which used a descriptive approach research; In this process, detailed and real data on the object of study will be obtained. The bibliographic-documentary research allows to investigate and interpret, the technique called research survey was applied, qualitative and quantitative. The empirical, deductive and inductive method was considered; the total population is 25 members, a convenience sample was applied that was 15 members of the savings and credit group. As a result of the survey applied to the partners, it was obtained that 73% mentioned that they used the microcredit to improve or start a business, as a result that the microcredit is significantly associated with the economic growth of each family, it allows mitigating poverty and generating jobs in the canton of business freedom, the positive influence of the savings and credit group causes great economic benefits for its members.

**Keywords:** Microcredit, economic growth, savings and credit groups, poverty.

## **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 “PODER DE DIOS”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022”** elaborado por el Sr. José Andrés Yulán Delgado, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

**PhD. Edgar Cañizares Cedeño; MSc.**

**PROFESOR TUTOR**

## **AUTORÍA DEL TRABAJO**

El presente Trabajo de Integración Curricular con el Título de “**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “PODER DE DIOS”, 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, José Andrés Yulán Delgado con cédula de identidad número 245014942-8 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.

f. .....

**YULÁN DELGADO JOSÉ ANDRÉS**

**C.C. No.: 245014942-8**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a Dios por encaminarme en la senda del bien y fortalecerme espiritualmente para emprender una travesía llena de esperanzas, esfuerzos y éxitos.

A nuestros compañeros de estudio, con quienes hemos convivido, gracias por su colaboración, por compartir; experiencias, felicidad, reveses, festejos y múltiples, por aportarnos seguridad y por creer juntos

Por último, pero no por ello menos importante quiero agradecer a mí familia, en especial a mis padres, quienes con sus consejos fueron base fundamental y nuestra constante motivación, gracias por su entereza y entendimiento.

Dios los bendiga siempre.

**Yulán Delgado José**

## **DEDICATORIA**

Este trabajo está dedicado en primera instancia a Dios todopoderoso, por darme la fortaleza de seguir realizando las actividades planteadas en el proceso de la investigación.

Por último, se lo dedico a todas aquellas personas que en la formación del trabajo investigativo estuvieron dispuestos a colaborar transmitiendo sus experiencias y conocimientos.

**Yulán Delgado José**

## TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

---

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

---

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

---

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

---

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



## ÍNDICE

INTRODUCCION .....	1
Planteamiento del Problema .....	5
Formulación del Problema .....	7
Objetivo General .....	7
Objetivos específicos.....	7
Justificación.....	8
CAPÍTULO I.....	10
MARCO TEÓRICO.....	10
1.1 Revisión de la literatura.....	10
1.2 Desarrollo de las Teorías y Conceptos.....	16
1.2.1 Microcréditos .....	16
1.2.2 Microfinanzas .....	17
1.2.3 Ahorro.....	18
1.3 Fundamentos Legales y Sociales.....	19
1.3.1 Fundamentación Legal.....	19
1.3.2 Fundamentación Social.....	21
CAPÍTULO II .....	23
METODOLOGÍA .....	23
2.1 Tipo de Investigación .....	23
2.2 Métodos de Investigación.....	23
Método deductivo – inductivo .....	23
Método Empírico.....	24
Encuesta .....	24
Investigación bibliográfica (documental).....	24
2.3 Diseño de Muestreo.....	25
Población .....	25
Muestra .....	26

2.4 Diseño de recolección de datos .....	27
Técnica - Encuesta .....	27
Instrumento - Cuestionario de Encuesta .....	27
CAPÍTULO III .....	29
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	29
3.1 Análisis de Datos.....	29
3.2 Discusión .....	47
Conclusiones .....	50
Recomendaciones.....	52
Referencias.....	53

## **INTRODUCCION**

El presente trabajo de investigación titulado “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios”, cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2022, está encaminado a describir las características para acceder al grupo de ahorro y, cual es el uso que los socios implementan con los microcréditos; es importante debido a que, proporciona datos específicos del microcrédito, las razones por las que los usuarios ingresan a estos grupos y el impacto económico, es decir, conocer la mejora en los ingresos y los cambios que se han suscitado en las economías de cada uno de los integrantes que han tenido el acceso y uso a los microcréditos.

A nivel mundial se puede evidenciar el acceso a créditos o microcréditos por parte de entidades financieras, siendo algo cotidiano en la economía de muchos países, sin embargo, no siempre se puede tener acceso a estos microcréditos, debido a que como en toda institución financiera, básicamente se deben completar ciertos requisitos que en muchos casos es imposible para gran parte de la población, porque la economía de muchos casos varía.

Según Gutierrez, (2003) en su artículo titulado el “El microcrédito y desarrollo local” manifiesta que; en los países desarrollados el microcrédito destaca en dos ámbitos: en el ámbito privado y en el ámbito de programas de apoyo a microempresarios bajo la tutela pública. La población objetivo es similar en ambos ámbitos; jóvenes empresarios, mujeres y desempleados. Por otro lado, en los países en vías de desarrollo, el microcrédito se encuentra ligado al concepto de informalidad porque la mayor parte de los usuarios de los préstamos se encuentran en el sector informal de la economía. La expresión economía informal se popularizó en la década de los 70 para conceptualizar actividades de índole financieras que se ejecutan de manera externa a las estructuras habituales para las entidades pública y privada.

Por lo tanto, una alternativa que en los últimos años se ha implementado para mitigar la demanda del acceso a los microcréditos, es la creación de pequeños grupos de ahorro y crédito, siendo opción más factible para poder ahorrar y acceder a un microcrédito. Por esta razón, vale la pena realizar la investigación debido a que, permitirá conocer datos reales del grupo de ahorro “Poder de Dios” como; ¿Cuál es destino del microcrédito?, ¿Qué políticas crediticias aplican?, y las características sociodemográficas del grupo de ahorro, permitiendo a los habitantes del cantón La libertad contar con una base de información sobre el objeto de estudio.

Obtener información sobre los beneficios, políticas y la gestión que practican los grupos de ahorro y crédito es un aporte significativo para las personas que buscan relacionarse en el área de los microcréditos, siendo la base referencial para aquellos que quieran conocer e ingresar a estos grupos.

La inclusión financiera hace referencia al acceso que tienen las personas a diversos servicios financieros útiles que atienden sus necesidades y que se otorgan de manera responsable y sostenible, sin embargo, la exclusión financiera, la falta de equidad por parte de la banca formal al momento de prestar sus servicios crediticios, al tener políticas y requisitos que no toda la población puede cumplir, deja en evidencia las estrategias que la sociedad ha implementado para acceder a un financiamiento; entre estos el tema de los usureros, y la incursión a los grupos de ahorro y crédito.

Según Vallejo & Ochoa, (2019) en su artículo denominado “Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador” expresa que; Los microcréditos en el Ecuador han beneficiado a las personas de ingresos bajos, ayudando a mejorar sus condiciones de vida, accediendo a créditos que permiten iniciar su emprendimiento o mejorándolo con el fin de dar una mejor calidad de vida a sus familias, tanto en la educación y así poder luchar contra la pobreza. El autor menciona que las instituciones que brindan mayor apoyo para el desarrollo de la economía ecuatoriana destacan las

cooperativas de ahorro y crédito, contribuyendo mediante la colocación de microcréditos a usuarios que necesitan emprender o tener su propio negocio, permitiendo generar mayores plazas de empleo.

Según Rosales, (2021) en su trabajo de investigación titulado “Análisis de la incidencia de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a las pymes del sector comercial del cantón Santa Elena manifiesta que; las personas al estar inmersas en una situación de desempleo o con un empleo no estable tienden a ser los principales demandantes dentro de los microcréditos puesto que al no tener un trabajo o ingresos, buscan la manera de ajustar sus necesidades económicas que puedan generarles los ingresos suficientes para poder mejorar sus condiciones de vida. Los microcréditos otorgados por las instituciones financieras en el cantón Santa Elena, mejoran el nivel económico de las empresas que adquieren esta prestación y por lo tanto crea un desarrollo en la vida de cada una de las familias relacionadas con esta actividad.

Según Chávez, (2018) en su investigación denominada “Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena” indica que; en el entorno financiero del casco comercial de la provincia de Santa Elena ubicado en el cantón La Libertad, la dificultad de acceso a microcréditos es compleja debido a los altos costos operativos de las instituciones financieras, sin embargo, las nuevas entidades

cooperativas o bancos que ingresan al mercado pueden generar oportunidades con mayores facilidades para los créditos o microcréditos.

### **Planteamiento del Problema**

Durante los últimos años la ciudadanía se ha visto en la necesidad de buscar estrategias para solventar gastos y generar ingresos, esto conlleva a solicitar créditos bancarios pero gran parte de la población no puede acceder a un crédito de una institución financiera porque no cumplen con los requisitos y políticas establecidas por la entidad para aprobar el crédito.

Según Arregui et al. (2020) en su libro titulado “Inclusión Financiera y Desarrollo Situación Actual, Retos y Desafíos de la Banca” indican que el acceso al crédito es un factor de análisis en la inclusión financiera, de acuerdo con el Reporte de Global Findex del Banco Mundial año 2017 expresa que en las economías de ingresos altos la gran mayoría de las personas (64%) acceden al crédito a través de instituciones financieras formales debido al alto grado de confianza que poseen. Por otro lado, en los países en vías de desarrollo el 44% del total de individuos que acceden a créditos tienden a acudir a amigos y familiares. Cabe señalar que entre los dos puntos mencionados las razones más frecuentes por las cuales las personas buscan crédito son para la adquisición de un bien inmueble.

A nivel de Ecuador los autores mencionan que el 32% de personas acceden a préstamos, sin embargo, solo el 17% netamente lo hace a través de instituciones financieras formales, el nivel de ingresos y el género es un factor que persiste en estos procesos, debido a que el 8% de la población femenina indico contar con el crédito de una institución financiera a comparación de los hombres con un 16%.

Por esta razón la incursión en los grupos de ahorro y crédito para gran parte de la población es una mejor opción de financiamiento, debido a que no se necesitan tantos requisitos para formar parte de grupo antes mencionado. Sin embargo, otra alternativa que se ha utilizado es acudir a un financiamiento informal, como es el tema de los usureros, siendo una opción que la ciudadanía ha tenido que acoger para poder solventar un poco su economía, pero, no es una alternativa adecuada, debido a que, por lo general los usureros dan prestan dinero con una tasa de interés muy alta, dificultando gran parte el pago de los usuarios.

En el cantón la libertad se encuentra ubicado el grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios” actualmente conformado por 25 integrantes, que por diferentes situaciones se han visto en la necesidad de formar parte del grupo de ahorro, con el objetivo de poder financiar cada una de sus actividades económicas. La información sobre las características del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro Poder de Dios es escasa, por lo tanto, es importante indagar y



describir cuál es el destino que los socios implementan al ser beneficiario del microcrédito.

### **Formulación del Problema**

¿Cuáles son las características sociodemográficas y básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios, cantón la Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022?

### **Objetivo General**

Describir las características sociodemográficas y básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios”, cantón la Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.

### **Objetivos específicos**

- Identificar las características sociodemográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro.
- Caracterizar las facilidades de acceso a los microcréditos otorgados al objeto de estudio.
- Detectar el uso que los socios dan a los microcréditos, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación.

## **Justificación**

El presente la investigación se ejecutará con el fin de cumplir con lo establecido en la materia de Unidad de integración Curricular, siendo un requisito importante para el proceso de titulación en la carrera de Contabilidad y Auditoría. La investigación tiene como objetivo describir las condiciones de acceso y uso del microcrédito del grupo de ahorro “Poder de Dios” detallando el proceso asignado para acceder a estos microcréditos y saber cuál es su uso. Su aporte para futuras investigaciones es que ayudará con una base de información referente al acceso y uso de los microcréditos.

El estudio del caso se desarrollará en base a una investigación descriptiva, debido a que, se buscará describir datos y características sociodemográficas acerca del acceso y uso de los microcréditos de la población de estudio, con el fin de cumplir con los objetivos anteriormente planteados se implementara la técnica de recolección de datos, denominada encuesta de investigación, de tipo cualitativo y cuantitativo que permitirá recolectar la información necesaria y describir el objeto de estudio.

La investigación es importante debido a que permite recolectar información sobre los beneficios, políticas y la gestión que practican los grupos de ahorro y crédito, siendo un aporte significativo para las personas residentes de la provincia de Santa Elena que buscan relacionarse en el área de los microcréditos, siendo la base referencial para aquellos que quieran conocer e ingresar a estos grupos.

Para cumplir con el objeto de la investigación del trabajo de integración curricular el documento se estructura de la siguiente manera. Capítulo I, se dará a conocer el marco teórico, el cual hace referencia a los antecedentes del problema, bases teóricas, definiciones de los términos básicos y fundamentos legales y sociales. Seguido del capítulo II, se presenta la metodología, el diseño de la investigación, así como también las técnicas e instrumentos de recolección de datos y las técnicas para el procesamiento de la información. En el capítulo III. Finalmente, se presenta el análisis de los resultados y las conclusiones en función del objetivo de investigación.

## CAPÍTULO I

### MARCO TEÓRICO

#### 1.1 Revisión de la literatura.

El presente trabajo de investigación responde a la necesidad de identificar las condiciones de acceso y uso del microcrédito y por esto la revisión literaria permite detallar documentos, referencias de trabajos de investigación relacionados con el tema en mención. En un primer estudio:

En el artículo científico escrito por Montalvo et. al. (2018) denominado “Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara” busca dar una aproximación del impacto que tienen los microcréditos en un grupo de familias de zonas vulnerable del objeto de estudio. En el artículo citado se aplicó un abordaje teórico y recolección de datos arrojados por el estudio empírico, los autores concluyeron que hay suficientes motivos para cuestionar la eficacia de los microcréditos en cuanto a la reducción de la desigualdad y el combate a la pobreza, y en específico en la Zona Metropolitana de Guadalajara, al considerar que el uso del microcrédito no es adecuado, debido a que están siendo utilizados netamente en gasto diario de las familias y no mejorar o iniciar un emprendimiento, que sería la idea principal al adquirir un préstamo.

En esta investigación los autores concluyeron que a pesar del gran impacto que podrían llegar a tener los microcréditos en la mejora de las condiciones de vida, el consumo y la subsistencia de los más vulnerables, no aportan una solución a largo plazo y mucho menos una herramienta óptima para resolver el problema de la pobreza y la desigualdad en países como México.

Por otro lado, en Ecuador en un artículo científico escrito por Carvajal & Espinoza, (2020) denominado “Microcréditos Ecuatorianos”, se base en el análisis de las implicaciones del microcrédito para reducir la pobreza y mejorar el ingresos económico de las familias, la metodología de la investigación aplicada es de carácter cualitativo-cuantitativo, los autores mediante la aplicación de encuesta de investigación, los resultados obtenidos fueron que; la gran mayoría de los encuestados manifestaron que gracias al acceso al microcrédito sus ingresos aumentaron, haciendo un buen uso del mismo, debido a que el dinero solicitado lo invirtieron en su negocio, ayudando en su rentabilidad y generando mayores ingresos que han permitido cancelar el crédito otorgado en el periodo establecido. Por otro lado, un gran número de los beneficiarios aseguraron que el microcrédito mejoro su calidad de vida, ayudando a solventar sus necesidades básicas, evidenciando que el adecuado uso del microcrédito ayuda a obtener grandes beneficios.

Los autores concluyeron que, en su estudio de caso, se evidenció que los microcréditos en el Ecuador es un factor determinante para aliviar la pobreza, siempre que estén debidamente administrados, debido a que, gran parte de los encuestados incrementaron sus ingresos y el consumo de sus familias. Es decir, el microcrédito en Ecuador ayuda a mejorar la economía, mitigar la pobreza y mejora la calidad de vida de las familias.

En la provincia de Santa Elena el sistema financiero es estricto en cuanto al acceso de créditos para solventar el perfil económico de los demandantes, es decir básicamente para poder adquirir un financiamiento es necesario contar con un historial crediticio, por lo tanto, ingresar a los grupos de ahorro y crédito que son más accesibles ayudando a la sostenibilidad financiera.

En el ensayo académico escrito por Cochea, (2020) denominado “Sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito de la provincia de Santa Elena” se basa en que la gestión de los grupos de ahorro y crédito en el Ecuador es notoria, el mundo de las finanzas es extenso, conformado por entidades financieras que de una u otra manera involucran a la ciudadanía a formar parte de actividad económica, adquiriendo sus servicios, empresas tales como, cooperativas, bancos e instituciones o pequeñas asociaciones que evitan que las personas acudan al usurero.

En el Ecuador la gestión de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena es evidente, siendo los microcréditos pequeños aportes en efectivo que se otorgan a un grupo de personas, con un proceso reducido para obtener capital de trabajo, y por su carácter informal de las actividades de los microempresarios, carece de garantía para ser gestionado por Entidades Financieras, por no contar con los recursos y respaldos necesarios para ser objeto de un crédito.

Según Morales, (2017) en su investigación denominada “El microcrédito y el desarrollo socio- económico de los clientes agropecuarios de la ONG INSOTEC” manifiesta, se centra en establecer el impacto de los microcréditos. La metodología implementada es; investigación de tipo descriptiva se manifiesta las características de los elementos que se utilizan para realizar la investigación del tema el microcrédito y el desarrollo socioeconómico, la investigación de campo y bibliográfica- documental, el enfoque es mixto porque emplea el método cuantitativo, necesario en el análisis del tema y también en el método cualitativo porque se basa en la realidad de los datos usados de la empresa en mención. La población considerada son los clientes de la ONG INSOTEC en las sucursales de la provincia de Tungurahua las cuales están ubicados en: Ambato, Pelileo, Quero, la totalidad de clientes en las 3 sucursales es de 2495 clientes agropecuarios. La muestra es de 255 a quienes se aplicó la técnica de investigación encuesta. Los resultados obtenidos indican que el impacto que tiene es altamente positivo ya que

después de lo investigado se observa que si tiene relación el microcrédito y el desarrollo socio-económico ya que ayuda a desarrollar un negocio viable, aumentar ingreso y tener más beneficios.

Así mismo después de efectuadas las 255 encuestas a los clientes, se observó la tendencia afirmativa que tienen los mismos hacia un microcrédito, la aceptación que tienen en el sector agropecuario, ya que este favorece ampliamente en diversos aspectos de la vida, evidenciando así que de las personas que fueron encuestadas el 62% dio empleo a terceras personas, por otro lado, el 95% mejoró sus condiciones de vida luego de adquirir un microcrédito, y en menor porcentaje, el 5% por diversas causas y el mal uso del microcrédito no pudieron salir beneficiados del mismo debido a que, no invirtieron el préstamo en lo que estaba planificado.

Por otro lado, en el artículo escrito por en Chiapas México escrito por (Aguillar et al. (2017) denominado “Microcrédito y pobreza.” cuyo objetivo es mitigar la pobreza mediante el desarrollo de programas sociales, cuyo tema de análisis es impulsar la actividad en el sector financiero de ahorro y crédito, una vez terminado el programa, se aplicó una encuesta y entrevista, de una población de 682 mujeres, se consideró una muestra de 158 mujeres para la encuesta que representan el 23% del total de la población atendida, también se seleccionaron 97 personas para ser entrevistadas, cuyos resultados fueron la gran mayoría de las



mujeres declararon que el uso del microcrédito lo destinaron para establecer una microempresa, por otro lado, una proporción de las mujeres encuestadas indicaron que no usaron el microcrédito para establecer su propio negocio. Los autores concluyeron que actualmente no hay un respectivo seguimiento institucional para conocer el uso del microcrédito.

En el artículo científico escrito por Duta et al. (2021) titulado “El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida” se centra en el estudio del microcrédito como influye en el desarrollo local, la investigación se aplicó a los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba, la metodología implementada en esta investigación fue de tipo descriptiva, se determinó una muestra de 548 personas que fueron seleccionadas en función de la zona de residencia, a quienes se les aplicó una encuesta de investigación.

Los resultados obtenidos mostraron que la gran mayoría de los encuestados creen que el microcrédito influye para mejorar sus condiciones de vida, tanto en ámbito familiar, microempresarial y comunitarios. Además, se evidencia que un porcentaje menor de asociados que indicaron que el microcrédito ha deterioro sus condiciones de vida en aspectos familiares y microempresariales, siendo mayor esta percepción en zonas urbanas. Los autores concluyeron que el microcrédito es una alternativa financiera eficiente para mejorar las condiciones de vida de los

integrantes y familias de la COAC Riobamba, sin embargo, desde otra perspectiva el mal uso de microcrédito puede deteriorar la economía y las condiciones de vida de las familias.

## **1.2 Desarrollo de las Teorías y Conceptos.**

### ***1.2.1 Microcréditos***

Los microcréditos son los desembolsos de dinero por parte de las entidades financieras, por lo general están dirigidos a microempresarios o personas de bajo nivel económico.

Según Barba et al. (2021), expresa que el microcrédito es un financiamiento pequeño otorgado a un cliente por parte de una institución financiera. Entre las disposiciones generales al otorgar un microcrédito el autor indica que a menudo se ofrecen sin garantía, siendo un destinados a personas que no reúnen los requisitos para recibir un préstamo en el sistema financiero tradicional y aquellos que se encuentran excluidos.

Según Barreto & Gutierrez, (2021) definen al microcrédito como un financiamiento de bajo monto destinado para individuos que buscan iniciar algún tipo de emprendimiento, por lo general este tipo de individuos carecen de experiencia en su actividad económica”. De acuerdo con los autores antes

mencionados, los microcréditos tienen como objetivo mejorar la calidad de vida de las personas, mediante el acceso a microcréditos que permitan financiar su actividad económica o dar cabida a emprendimientos.

### ***1.2.2 Microfinanzas***

Varios autores definen a las microfinanzas como el punto de partida orientado en prestar servicios financieros para individuos de perfil económico bajo, las microfinanzas tienen como objetivo ayudar a los hogares de bajos ingresos, pero estos, más se enfocan en otorgar créditos a microempresarios.

Según Banegas, (2020) en su libro *Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias Globales* expresa que las microfinanzas tienen relación directa con créditos pequeños, que están orientados a un grupo de usuarios, principalmente microempresarios. También el autor considera a las microfinanzas como un movimiento que busca ayudar a las familias de bajos recursos económicos, permitiendo el acceso a una gama de servicios para financiar sus actividades generados de ingresos y mejorar sus condiciones de vida.

De acuerdo con Mballa, (2017) el término “microfinanzas” hace referencia al acceso de servicios financieros a la ciudadanía o grupos, cuya inclusión a los sistemas de banca formal tradicional es limitado o inexistente en virtud de su

condición socioeconómica, es decir, a individuos de recursos bajos, catalogados como clientes no confiables por entidades financieras.

Las microfinanzas desempeñan un papel fundamental en la economía de una nación, debido a que están destinadas a grupos donde se desempeñan los microempresarios y, sobre todo, están destinadas para las familias carentes de ingresos, que por lo general buscan financiar sus actividades económicas.

### ***1.2.3 Ahorro***

Según Muruato et al. (2021) el ahorro es la actividad en la que todos los integrantes o mejor conocidos como socios participan, permite financiar las diferentes necesidades y funciona como respaldo económico. El autor menciona que la participación de los socios es en igualdad de condiciones, es decir, brindan los mismos beneficios.

Según Oberts, (2017) La teoría económica define al ahorro como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo. Es decir, el restante una vez deducido los ingresos necesarios de una persona y el consumo diario de esos ingresos, el sobrante es el ahorro que todo individuo práctico, siendo una actividad que permite contar con un respaldo económico y solucionar imprevisto o necesidades que se presenten de un momento a otro.

## **1.3 Fundamentos Legales y Sociales**

### ***1.3.1 Fundamentación Legal***

#### **Ley de economía popular solidaria**

Según Asamblea Nacional Contribuyente del Ecuador. (2008) **expresa:**

#### **Constitución de la Republica del Ecuador (2008)**

**Art. 302.-** Las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos:

1. Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia.
2. Establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera.
3. Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país.
4. Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivas y activas que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas, con el propósito de mantener la estabilidad de precios y los equilibrios monetarios en la balanza de pagos, de acuerdo con el objetivo de estabilidad económica definido en la Constitución.

**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.

### **Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025**

Según SECRETARIA NACIONAL DE PLANIFICACION, (2021-2025) indica:

Objetivo 1: incrementar y fomentar, de manera inclusiva, las oportunidades de empleo y las condiciones laborales.

Políticas.

1.1 Crear nuevas oportunidades laborales en condiciones dignas, promover la inclusión laboral, el perfeccionamiento de modalidades contractuales, con énfasis en la reducción de brechas de igualdad y atención a grupos prioritarios, jóvenes, mujeres y personas LGBTI+

A.7 Crear redes de empleo, priorizando el acceso a grupos excluidos y vulnerables, con enfoque de plurinacionalidad e interculturalidad.

### ***1.3.2 Fundamentación Social***

Según SECRETARIA NACIONAL DE PLANIFICACION, (2021-2025) expresa:

**Objetivo 5:** Proteger a las familias, garantizar sus derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social.

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

### **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

Según la Ley Organica de Economía Popular y Solidaria: Sector Financiero Popular y solidario, (2020) expresa:

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.

**Art. 23.- Grupos.** - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley.

**Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.** - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.



## **CAPÍTULO II**

### **METODOLOGÍA**

#### **2.1 Tipo de Investigación**

El presente trabajo de integración curricular se desarrollará con base a una investigación de tipo descriptiva, debido a que, en este proceso se obtendrán datos detallados y reales sobre el acceso y uso de los microcréditos, lo que permitirá indagar e interpretar, a través de la técnica de recolección de datos, denominada encuesta de investigación, de tipo cualitativo y cuantitativo que permitirá recolectar la información necesaria para cumplir con los objetivos planteados.

#### **2.2 Métodos de Investigación**

##### ***Método deductivo – inductivo***

La investigación se aplicará el método deductivo – inductivo dados a la realidad del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro Poder de Dios, el método inductivo se basa el objeto de estudio lo que nos permite indagar e interpretar información sobre el acceso y uso que los integrantes del grupo de ahorro destinan el microcrédito, y el método deductivo se centra en la literatura, que se relaciona con la variable de estudio.

## **Método Empírico**

### ***Encuesta***

Es una técnica de recolección de datos, permite estructurar y cuantificar los datos obtenidos y generalizar los resultados del objeto de estudio. La encuesta de investigación es implementada en diseños no experimentales de indagación empírica conformes a la estrategia cuantitativa. La encuesta contribuye en la obtención de información sobre el acceso y uso de los microcréditos, los datos cuantitativos permiten establecer resultados y despejar las incógnitas del tema de investigación.

### **Investigación bibliográfica (documental)**

Como menciona, Bernal, (2010), la investigación bibliográfica es el análisis de la formación en mención a un tema en común, con la intención de establecer relaciones, discrepancias, etapas, aportes o información actual respecto al tema objeto de estudio. La investigación es bibliográfica-documental debido a que permite indagar sobre el acceso y uso de los microcréditos mediante la búsqueda de bases teóricas, en libros, artículos de revistas y fuentes de información relaciona al objeto de estudio.

### 2.3 Diseño de Muestreo

#### *Población*

La población es el total de individuos del objeto de estudio, es decir está conformada por los integrantes del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios” que poseen características generales observables. La población total con la que cuenta el grupo de ahorro y crédito Poder de Dios es de 25 socios de acuerdo con los datos obtenidos por parte del gerente del grupo.

**Tabla 1:**

#### *Población*

<b>Miembros</b>	<b>Cantidad</b>
Presidente	1
Socios del Grupo	24
<b>Total</b>	<b>25</b>

Nota: Esta tabla muestra la población total del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios

### ***Muestra***

La muestra es un fragmento de la población seleccionada, de la cual se adquiere información para el desarrollo de la investigación y sobre la cual se aplicarán la medición y la observación de las variables de estudio. (Bernal, 2010).

La investigación aplicará el muestreo por conveniencia que es una técnica de muestreo no probabilístico, donde los integrantes del grupo de ahorro y crédito son seleccionados dada la conveniencia y accesibilidad.

La muestra seleccionada en la investigación es de 15 integrantes del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios” como se detalla a continuación:

**Tabla 2**

### ***Muestra***

<b>CARGO</b>	<b>CANTIDAD</b>
Presidente del Grupo	1
Socios del Grupo	14
<b>Total</b>	<b>15</b>

Nota: En esta tabla se observa el tamaño de la muestra de estudio.

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

### ***Técnica - Encuesta***

Las técnicas que se utilizaran dentro del proceso investigativo son los que nos permiten obtener datos viables, fiables, objetivos y subjetivos respecto al tema en cuestión. La encuesta de investigación permitirá recolectar información necesaria sobre el objeto de estudio, datos que servirán para conocer el acceso y uso del microcrédito.

### ***Instrumento - Cuestionario de Encuesta***

El cuestionario de Encuesta es de enfoque cuantitativo y cualitativo, es decir mixto porque está estructura con preguntas abiertas y cerradas con el objetivo de obtener datos con una mayor eficacia, conociendo la opinión de los integrantes del grupo de ahorro y crédito para detectar las condiciones de acceso y el uso del microcrédito otorgado

El instrumento involucrado en el desarrollo investigativo es cuestionario de encuesta que se utilizan en encuestas de todo tipo, permitiendo conocer las necesidades y evaluar la percepción de los implicados en la encuesta.

Según Hernadez et al. (2017) son conjunto de preguntas relacionadas con las variables de estudio. En la presente investigación la estructura del cuestionario

está diseñada en función a preguntas demográficas para conocer el tipo de integrantes del grupo de ahorro y crédito y preguntas relacionadas con el problema de investigación.

## CAPÍTULO III

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

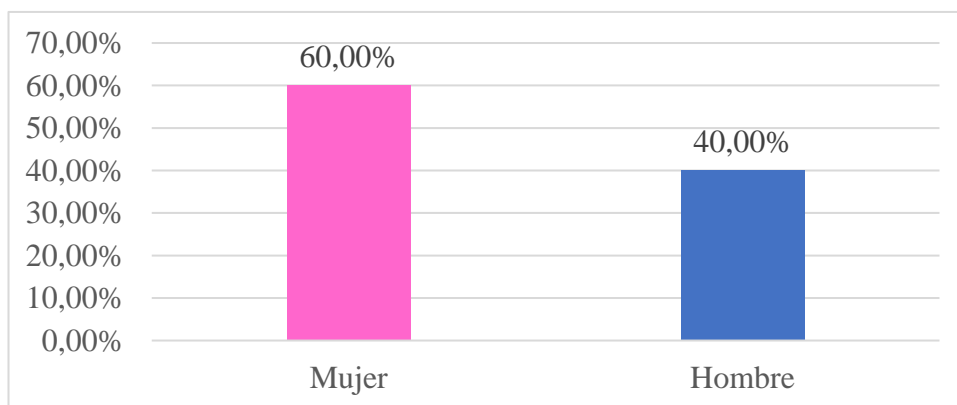
En este apartado se mostrarán los resultados obtenidos a través de la aplicación de la técnica investigación denominada encuesta. El análisis de datos correspondes a la población total de 25 personas que conforman el grupo de ahorro y crédito Poder de Dios, sin embargo, se realizó un muestreo por conveniencia, realizando la encuesta de investigación a 15 socios del grupo de ahorro, mediante preguntas abiertas y cerradas, direccionadas al acceso y uso de los microcréditos.

#### 3.1 Análisis de Datos

##### Sección 1: Características de los Antecedentes de los Encuestados

**Figura 1**

*Sexo:*

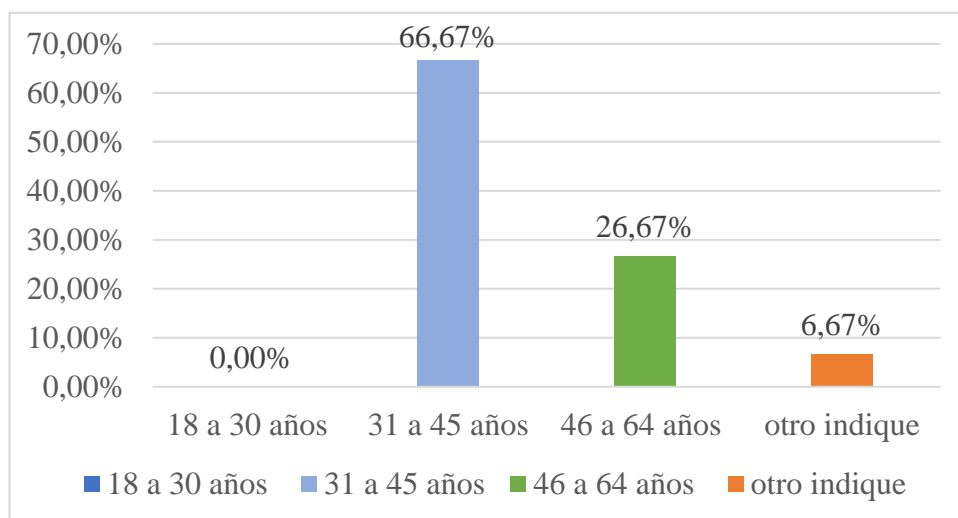


Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 1, mediante los resultados se observa que de los socios del grupo de ahorro Poder de Dios, el 60% son mujeres, mientras que el 40% son hombres. Lo cual es un indicador que la mujer tiene mayor interés en formar parte de los grupos de ahorro y crédito, pero se observa relevante representatividad en los hombres.

## Figura 2

*Edad:*



Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

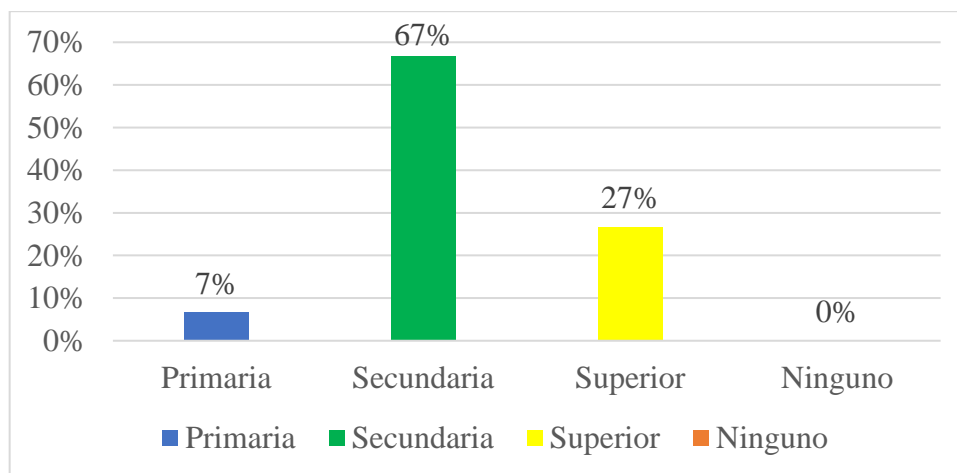
En la figura 2, se puede observar que los socios se ubican en un rango de edad 31 a 45 años en un 66,67%, mientras que 46 a 64 años en un 26,67%. El porcentaje



de 6,67% representa la edad socio de 68 años. Por lo tanto, los socios del Grupo de ahorro y crédito Poder de Dios son de edades variables, pero en mayor proporción entre edades de 31 hasta 64 años, lo cual representa un factor positivo, la experiencia en su actividad económica es un indicador del uso del microcrédito en la mejora de su negocio.

**Figura 3**

*Nivel de Educación*



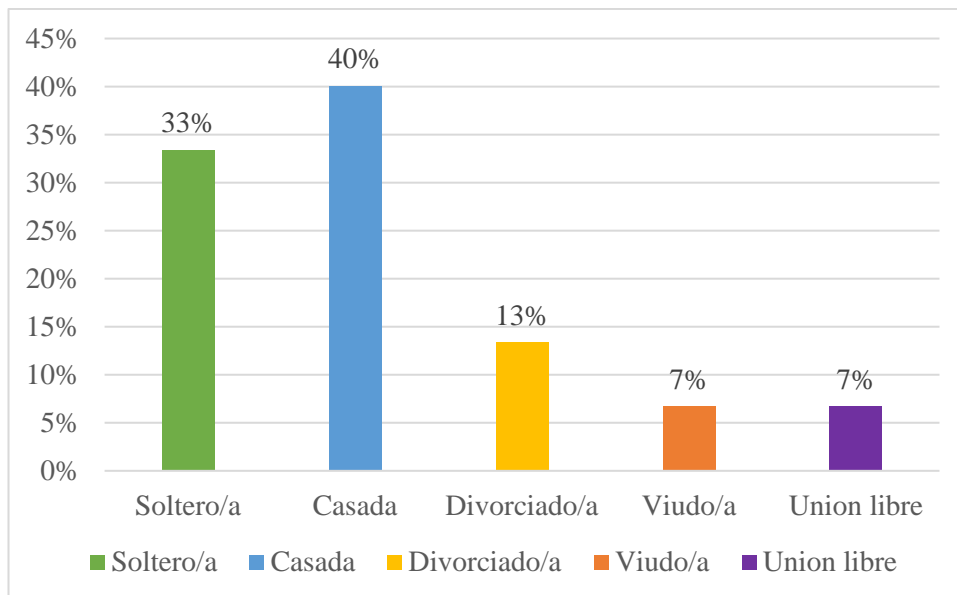
Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 3, observamos en esta pregunta de la encuesta el nivel de escolaridad de los socios, el 67% con secundaria completa y el 27% superior completa. En menor proporción, con el 7% se sitúan los socios que primaria completa. Este dato es importante debido a que los microcréditos nacen con el objetivo de mitigar la

pobreza, siendo destinados a personas de escasos recursos económicos, que si bien es cierto en su mayoría esta parte de la población su nivel académico es secundario o inferior.

**Figura 4**

*Estado civil*

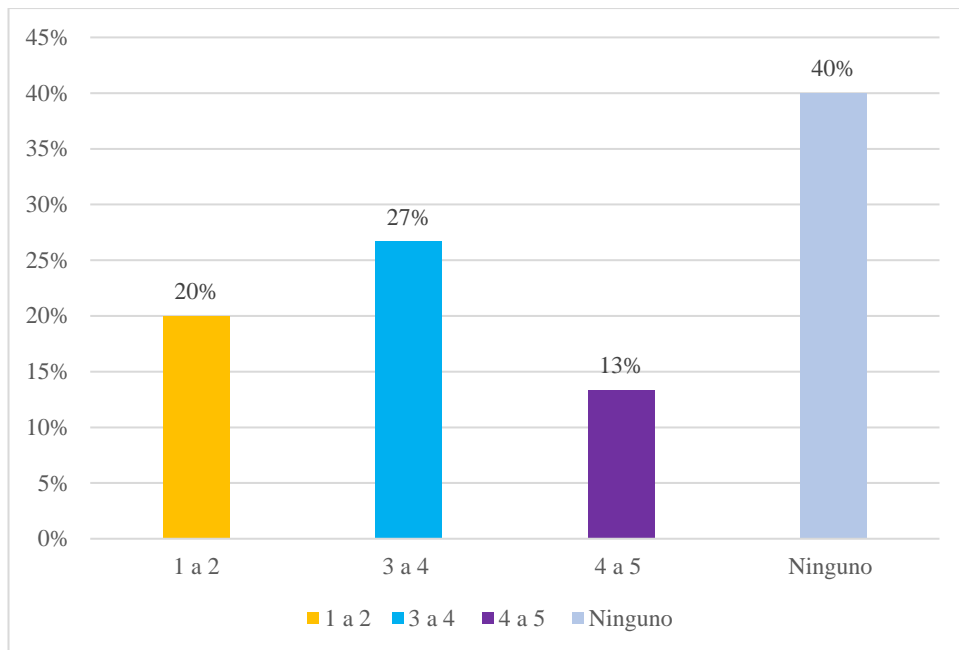


Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 4, en lo que respecta a esta pregunta el estado civil predominan los socios casados con el 40% frente al 33% correspondientes a los solteros. En menor porcentajes se situación los socios con estado civil divorciado, unión libre y viudo.

**Figura 5**

*Número de hijos*



Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 5, en lo que respecta a esta pregunta, se observa que predomina los socios que no tienen hijos con el 40% frente al 27% que tiene de 3 a 4 hijos. En menor porcentaje se encuentran los socios 1 a 2 y de 4 a 5. La cantidad de hijos en las familias de los socios del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios es un dato relevante, las economías de muchas familias dado el número de integrantes es un factor que influye en las condiciones de vida, pero depende de la administración de los ingresos de la familia, desde otra perspectiva tener un número de hijos

considerables puede ser un factor bueno en la incursión de los grupos de ahorro, debido a que los padres pueden inculcar el tema de ahorro en sus primogénitos, sin embargo el mayor porcentaje de los socios del grupo no tienen hijos siendo otro punto positivo, debido a que es un indicador de que los gastos no superan los ingresos, siendo una economía familiar adecuada.

**Tabla 3**

*Actividad económica principal a la que se dedican los socios*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>
Actividades pecuarias (explotación de animales en general)	0	0%
Actividades acuícolas (tipos de cultivo: camarón, algas, nauplios)	0	0%
Actividades comerciales (venta al por mayor y menor)	4	27%
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	2	13%
Servicio de transporte terrestre de carga pesada	0	0%
Otras actividades económicas	9	60%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

Nota: En esta tabla se muestra la actividad económica de los socios del grupo de ahorro y crédito.

En la tabla 3, en esta interrogante existe una gran mayoría de encuestados afirmando que se dedican a otras actividades económicas entre ellas destacan, que se puede deducir pequeños emprendimientos, frente al 27% que su actividad

económica está direccionada al comercio, la venta al por mayor y menor, por otro lado dos de los socios se dedican al servicio de transporte público de pasajeros, esta apreciación nos lleva a interpretar que la actividad económica de los socios en muchos casos varia, sin embargo todas tienen el mismo objetivo que es generar ingresos.

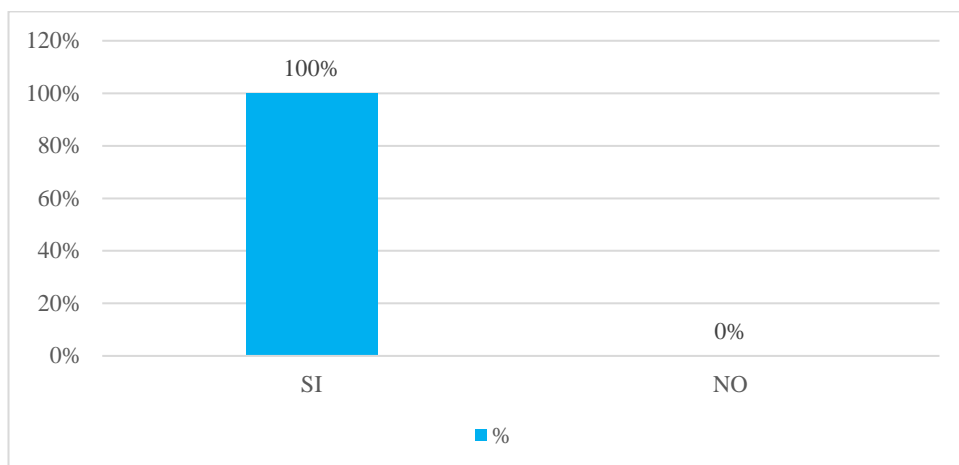
**7.- ¿Cuánto tiempo ha estado en el negocio? (exprese en años)**

De acuerdo con la actividad económica a la que se dedican los socios en esta interrogante existe una gran mayoría de encuestados afirmando que el tiempo que llevan realizando su actividad oscilan entre un rango de 3 a 20 años, sin embargo, el tiempo que mayor porcentaje refleja es de 10 a 12 años en el negocio.

## Sección 2: Accesibilidad de Microcrédito

**Figura 6**

*Es usted miembro del grupo de ahorro y crédito*

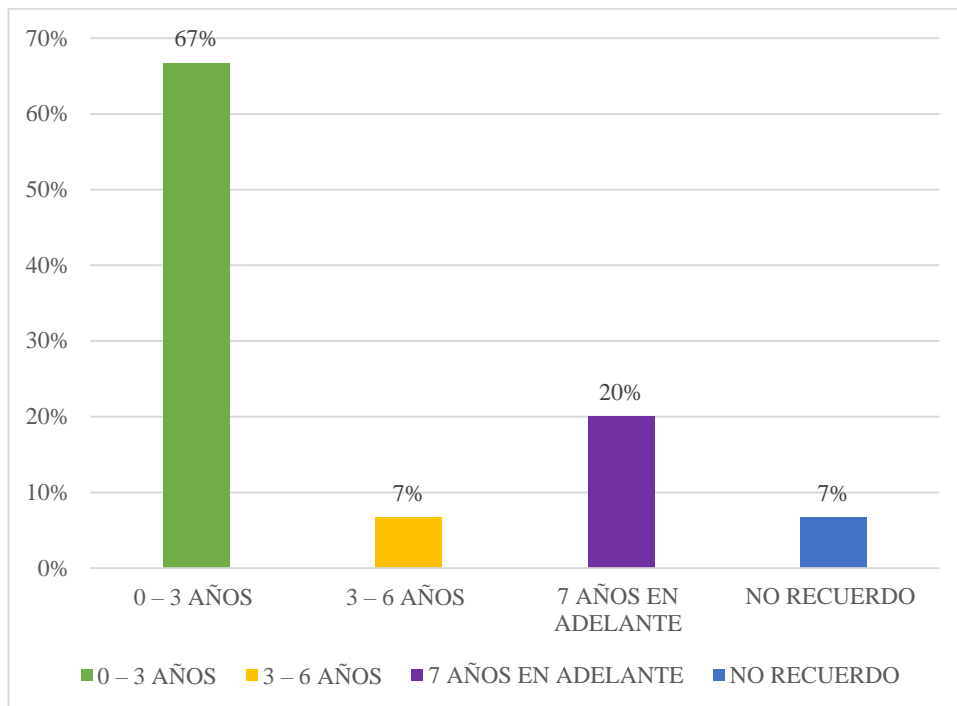


Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 6, en este caso se evidencia que toda la muestra encuestada respondió que si se encuentran registrados en el listado como miembros del grupo de ahorro y crédito.

**Figura 7**

*Tiempo de los socios siendo miembro del grupo de ahorro y crédito*



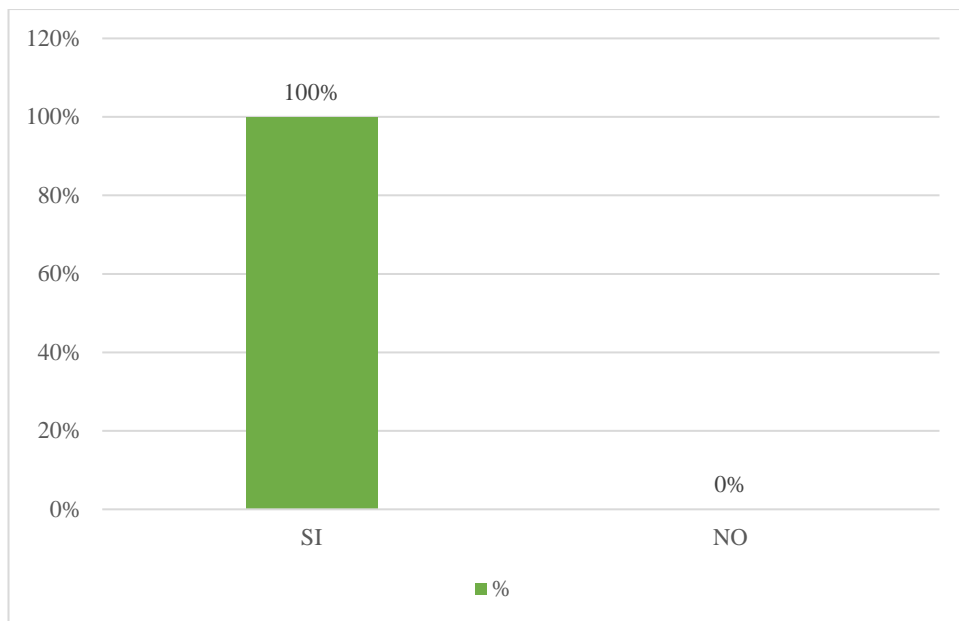
Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 7, en esta interrogante se observa que el 67% de los socios llevan de 0 a 3 años como miembro, frente al 20% que llegan 7 años en adelante. En menor proporción se encuentran los miembros de 3 a 6 años. El grupo de ahorro y crédito Poder de Dios lleva más de 7 años incentivando a los habitantes del cantón la libertad a formar del ahorro y acceso a microcréditos, dejando en evidencia que la

metodología e interés por parte de la población ha dado frutos, debido a que gran parte de los socios son nuevos, tiempo entre 0 a 3 años de miembros del grupo.

**Figura 8**

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



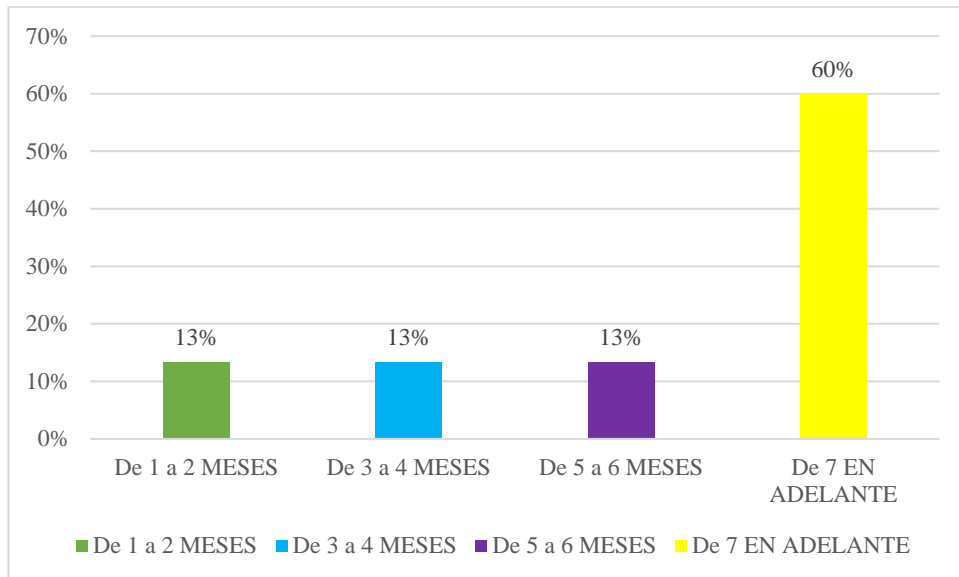
Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 8, esta interrogante los socios del grupo de ahorro y crédito manifestaron que si han tenido acceso al microcrédito para su negocio desde que se hicieron miembros.



## Figura 9

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



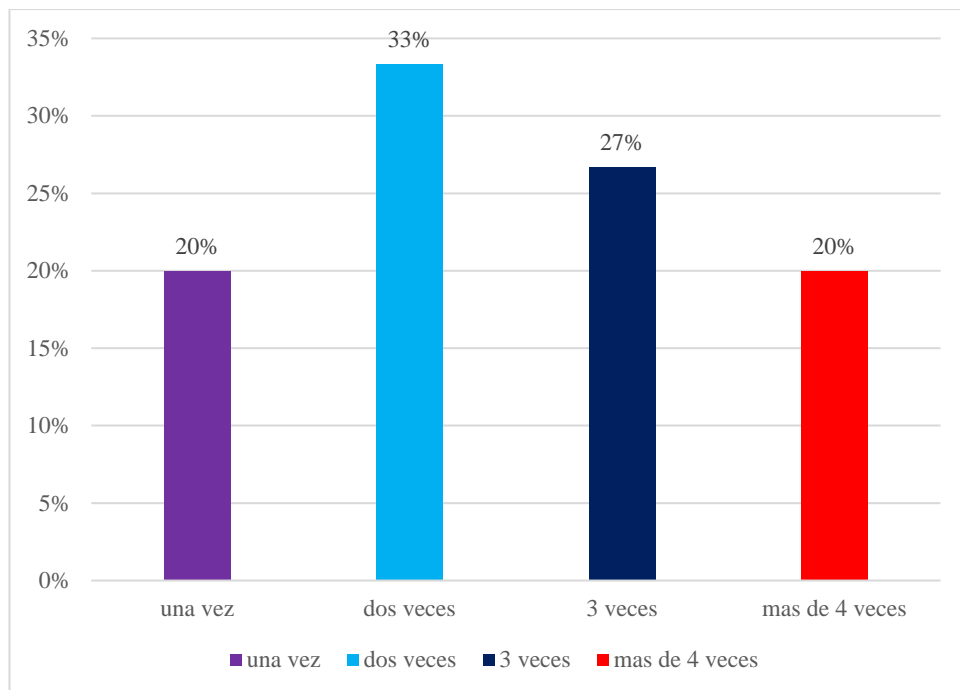
Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 9, está relacionada con lo expresado anterior, donde los socios manifestaron que si han tenido acceso al microcrédito para su negocio desde que se hicieron miembros, el 60% de los socios indicaron a que a partir de los partir de los 7 meses en adelante se les otorgo el microcrédito solicitado. El menor porcentaje se encuentran de 1 a 2 meses, 3 a 4 meses y 5 a 6 meses. Este dato permite interpretar que el acceso a microcréditos en el grupo de ahorro y crédito varia en relación con cada socio, también pueden influir las políticas de acceso, el

tiempo como miembro, el monto ahorrado, y el cumplimiento de las normas del grupo.

**Figura 10**

*Número de veces de préstamo otorgados bajo el esquema de microcréditos*



Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 10, en este caso se observa que el 33% de los socios han recibidos dos veces acceso a un microcrédito frente al 20% que han tenido acceso más de 4. El porcentaje de 27% más de 3 veces, en menor proporción 20% solo recibió una vez acceso al préstamo. El acceso al microcrédito como se puede observar varía en su

gran mayoría, debido a factores importantes como; el tiempo en el grupo, el monto ahorrado y sobre todo el cumplimiento de las normativas del grupo, entre ellas el tiempo de pago de microcréditos solicitados.

### **¿Cuánto recibió en su último microcrédito otorgado, dentro del último año?**

De acuerdo con las encuestas realizadas a los socios del grupo de ahorro y crédito la gran mayoría tuvieron acceso a microcréditos con un monto entre \$200 a \$1500 dentro del último año, cabe mencionar que esto depende tanto de la solicitud de monto en comparación al monto que en realidad alcanza el socio, acorde a las políticas del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios al otorgar el préstamo. Sin embargo, dos socios indicaron que en el último año recibieron un microcrédito de \$5.000 y \$20.000, este dato es relevante debido a que estos socios tienen como miembros en el grupo más de 7 años, es decir el factor tiempo y el monto de ahorro durante los años es determinante para acceder a montos altos.

### **¿Cuál es el plazo de devolución del microcrédito?**

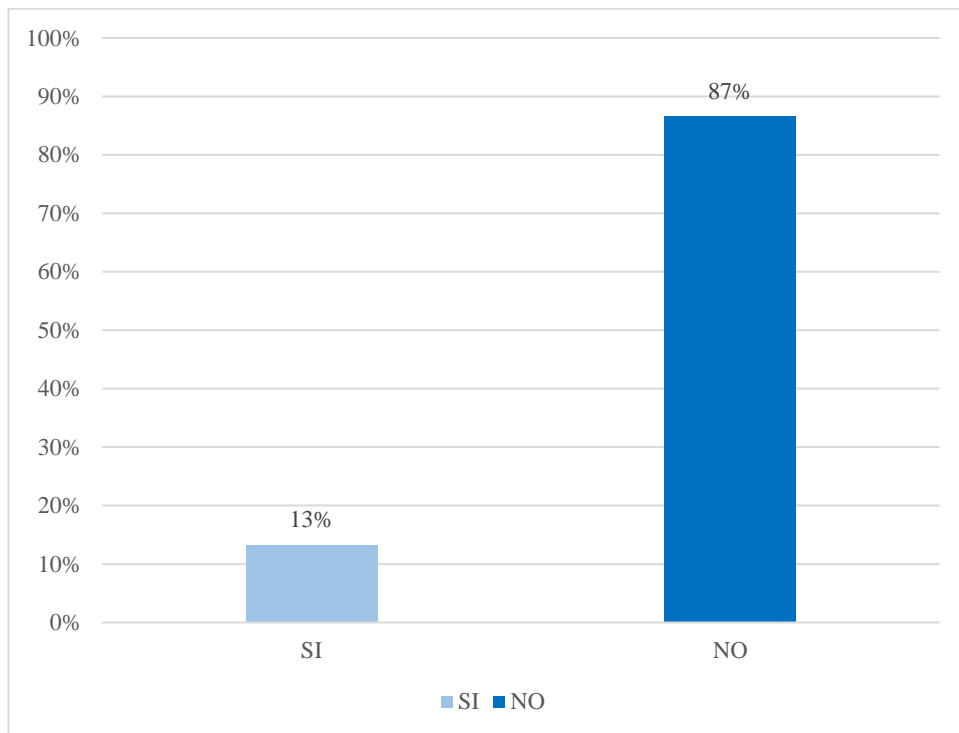
El plazo de devolución del microcrédito de los socios varía en gran parte, debido a que depende del monto solicitado y de las políticas del grupo. Entre los datos más relevantes obtenidos en la encuesta el plazo de devolución del microcrédito de montos superiores a \$5.000 es de 36 meses y los montos entre \$200 a \$1.200 no superan los 12 meses.

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

De acuerdo con las políticas del grupo de ahorro y crédito y las respuestas de cada uno de los socios a esta interrogante la tasa de interés de préstamos es del 5%.

**Figura 11**

*Tasa de interés*



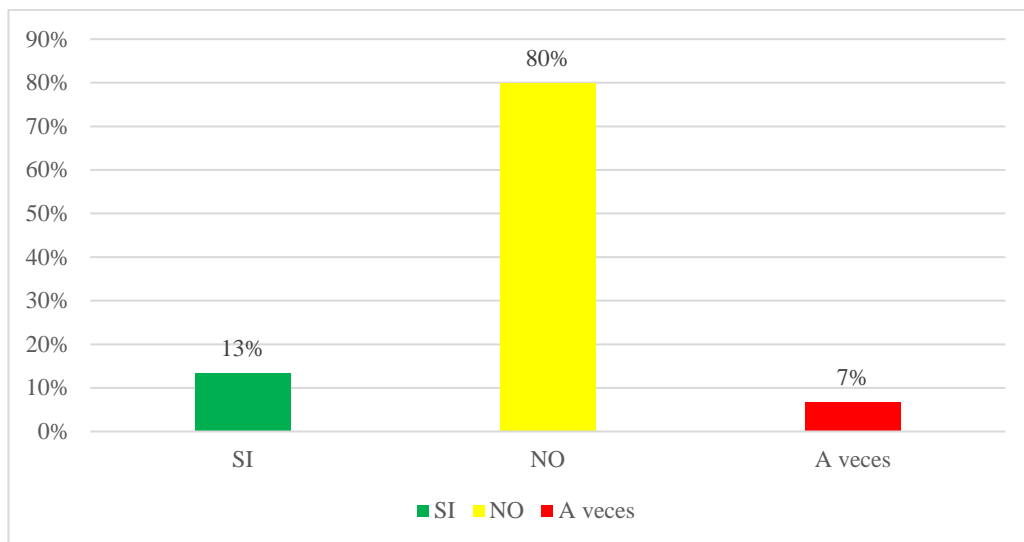
Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 11, en este caso planteado se evidencia que el 87% de los socios indicaron que el interés estipulado por el grupo de ahorro y crédito no es alto en

comparación a la banca formal que la tasa de interés es sumamente superior, frente al 13% de socios que manifestaron que el porcentaje de interés es demasiado alto. El tema de las tasas de interés en el grupo de ahorro y crédito Poder de Dios, la gran mayoría indico que es adecuado, esto significa que no tienen inconvenientes con el pago del microcrédito más el 5% de interés. Sin embargo, un pequeño porcentaje les parece alto el interés, esto es un indicador que poseen escasos recursos económicos o el microcrédito esta destinado netamente para gastos dejando de lado el uso en inversiones que generen mayores ingresos.

**Figura 12**

*Problema para pagar el microcrédito*



Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 12, en lo que respecta a esta pregunta se puede evidenciar el 80% de los socios no tuvieron problema con el pago y el plazo establecido del microcrédito frente al 13% que si tuvieron inconvenientes para cumplir con el pago de microcrédito. En menor proporción el 7% indicó que a veces presentó. La gran mayoría cumplió con el pago de los microcréditos, esto es un indicador positivo para el Grupo de Ahorro y Crédito Poder de Dios, debido a el compromiso y responsabilidad por parte de los socios para el crecimiento del mismo.

**Tabla 4**

*¿Cómo lo resolviste?*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>
Extender el período de pago en el acuerdo	4	27%
Obtener ayuda de otras fuentes	1	7%
Pagar con mayor interés	0	0%
No devolvió el pago (Incumplimiento)	0	0%
Ninguna de las anteriores	10	67%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100%</b>

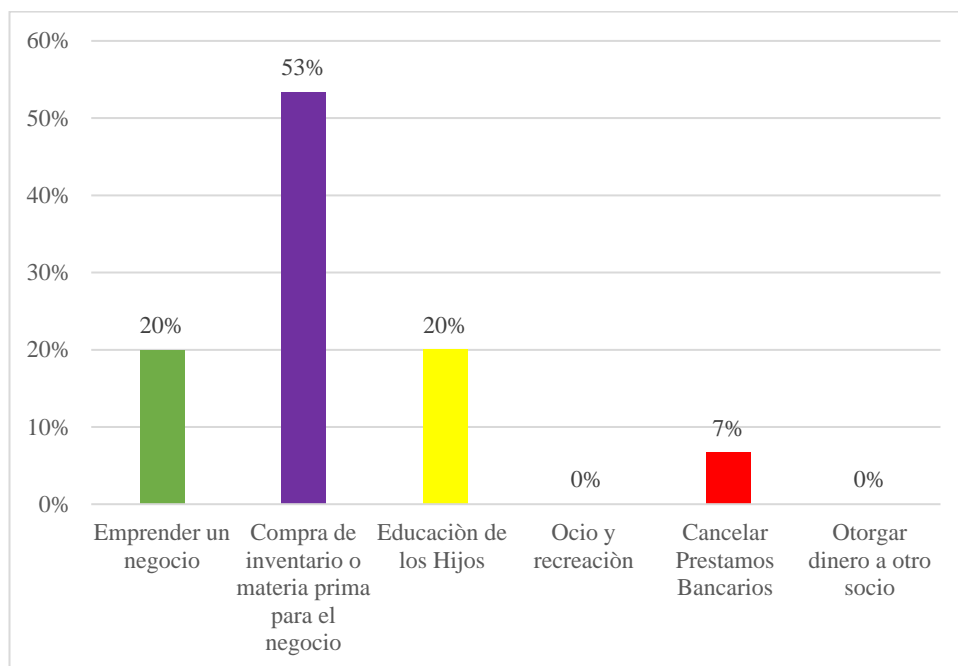
Nota: Está tabla muestra las formas que los socios utilizaron para resolver el pago de microcrédito.

En la tabla 4, en lo que respecta a esta pregunta 67% no presentaron inconvenientes al momento de pagar el préstamo solicitado, frente al 27%

tuvieron que extender el periodo de pago en el acuerdo, que es una política por parte de del grupo para refinanciar la deuda del socio. El 7% mencionó buscar ayuda de otras fuentes. Los socios del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios, expresan en gran mayoría que no presentan inconvenientes, esto quiere decir las políticas del grupo son adecuadas es decir la tasa de interés, el periodo de pago y el monto de ahorro no perjudican al socio, por ende, expresan comodidad.

**Figura 13**

*Uso del último microcrédito recibido*



Nota: Elaboración realizada por José Yulán.

En la figura 13, en esta interrogante el 53% (8) de los socios hicieron uso del microcrédito para su actividad económica mediante la compra de inventario para el negocio, el 20% (3) usaron el financiamiento otorgado para emprender su negocio. Sin embargo, tres socios hicieron uso del microcrédito para solventar gastos en la educación de sus hijos, y un porcentaje mínimo del 7% (1) usó el microcrédito para cancelar deudas con otras entidades financieras. Como se observa en la figura la gran mayoría de los socios dieron un adecuado uso al microcrédito, destinando el financiamiento en actividades económicas e iniciar su emprendimiento que les permite generar mayores ingresos.



### **3.2 Discusión**

La discusión con base a los resultados de la investigación, junto con las teorías que avalan el trabajo de integración curricular, se centra en describir las características sociodemográficas, básicas del acceso y uso del microcrédito del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios.

El microcrédito en teoría fue creado con el objetivo que las personas de escasos recursos económicos puedan acceder a fuentes de financiamiento, para que puedan emprender algún negocio y puedan generar ingresos suficientes para sus necesidades básicas. En el grupo de ahorro y crédito Poder de Dios lleva más de 7 años funcionando en el cantón la libertad, captando la atención de los habitantes del sector, debido a que, la gran mayoría de socios no llevan más de 3 años como miembros.

En el análisis de resultados se determinó que el mayor porcentaje de socios son mujeres, esto se debe a que la exclusión financiera en la mujer en general es superior en comparación al hombre, por lo tanto el género femenino siempre busca otras alternativas para poder mejorar sus condiciones de vida y satisfacer sus necesidad, esto se observa en la mayor incursión en los grupos de ahorro y crédito, sin dejar de lado la participación del hombre, los integrantes poseen alguna fuente de ingresos y hacen uso del microcrédito para generar mayores ingresos para su familia o negocio. Cabe mencionar que éstas personas poseen en su gran

mayoría un nivel de educación secundaria completo y 27% con formación superior. Por lo tanto, el microcrédito no solo está destinado a personas de escasos recursos, sino también a otros niveles sociales.

Con respecto al uso del microcrédito, el pensamiento de iniciar un emprendimiento o mejorar un negocio está activo en los socios del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios, debido a que, el 53% destinaron el microcrédito para la compra de mercadería para su negocio y el 20% para iniciar un emprendimiento. Por otra parte, un 20% invirtió el préstamo para la educación de sus hijos y netamente el 7% de los encuestados usos el microcrédito para el pago de deudas. De acuerdo con Carvajal & Espinoza, (2020) en su investigación menciona que el 51 % de los encuestados indicaron que aumentaron sus ingresos porque el microcrédito lo invirtieron en su negocio, generando ganancias que les han permitido pagar a tiempo el préstamo solicitado.

El adecuado uso del microcrédito influye en el desarrollo de las condiciones de vida, generando ingresos. El cumplimiento de los plazos de pago por los socios que han tenido acceso al microcrédito tiene relación con el buen uso del préstamo, debido a que la gran mayoría de los encuestados no presento inconvenientes para cancelar el monto solicitado. Por otro lado, las facilidades del grupo de ahorro y crédito, al momento de solicitar un préstamo es inmediata, siempre y cuando se

cumplan con las políticas, plazos, tasas de interés, monto ahorrado que son requisitos sencillos.

El acceso al microcrédito es muy variado, pero esto se debe a que el grupo lleva más de 7 años funcionando, el 60% de los miembros tuvo acceso al financiamiento a partir de los 7 meses en adelante, sin embargo, los socios que tienen menos de 3 años en el grupo han recibido acceso a partir de 2 a 3 meses, siendo un dato que permite interpretar que las políticas del grupo de ahorro y crédito se han actualizado con el transcurrir de los años.

## **Conclusiones**

- El acceso y uso del microcrédito es un aporte indiscutible en los ingresos de cada familia, permite mitigar la pobreza y generar plazas de trabajo en el cantón la Libertad. La influencia positiva de los grupos de ahorro y crédito provoca que la ciudadanía obtenga beneficios económicos al incursionar y formar parte de estos grupos.
- Los microcréditos no solo están destinados para personas de recursos bajos, sino también para todo aquel que tenga la intención iniciar o mejorar su idea de negocio, sin importar el nivel social, el 67% de los encuestados su nivel educativo es secundario, el 93,33% son personas mayores de 31 a 64 años y aquellas características demográficas, en los grupos de ahorro y crédito no existe la exclusión, debido a que cualquier ciudadano puede formar parte de los mismo.
- Las facilidades de acceso a préstamos son sencillas, los socios han tenido acceso a microcréditos, el cumplimiento de las políticas y el compromiso es la única garantía de responsabilidad para comenzar a ahorrar y solicitar microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Poder de Dios.

- El 73% de los encuestados usaron el microcrédito para contribuir en el desarrollo de su actividad comercial o iniciar su idea de negocio. Sin embargo, un 7% destino el microcrédito para cancelar deudas. El uso del microcrédito ha permitido a los socios del Grupo de ahorro y crédito Poder de Dios a mejorar sus negocios, generando mayores ingresos, influyendo de manera positiva en el bienestar de sus familias.

## **Recomendaciones**

- Es necesario que la población de la Provincia de Santa Elena conozca los beneficios, políticas y metodología que implementan los grupos de ahorro y crédito. Con el objetivo de que mayor cantidad de personas obtengan los beneficios de formar parte de estos grupos.
- Incentivar a los socios del grupo de ahorro y crédito Poder de Dios que sigan empleado el adecuado uso de los microcréditos en sus emprendimientos, mediante capacitaciones y la supervisión del uso de los mismos.
- Los requisitos para ingresar al grupo de ahorro y crédito sean pertinentes y que sirvan como garantía, con el fin de que exista un compromiso serio con cada uno de los socios solicitar microcréditos.
- Continuar con la investigación de las características demográficas; describir porque el género femenino es el que mayor presencia tiene en estos grupos de ahorro y crédito, es un tema que necesita mayor profundidad.

## Referencias

- Aguillar, E., Tuñon, E., & Morales, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Scielo*.
- 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](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- 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>
- Bernal, C. (2010). Metodología de la Investigación (Tercera ed.). Obtenido de <http://eva.sepyc.gob.mx:8383/greenstone3/sites/localsite/collect/ciencia1/inde>
- 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-MICROREDITO-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>
- 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>
- 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](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-19182017000100101)
- Montalvo, R., Vasquez, J., & Amezcua, 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](https://www.economiasolidaria.org/wp-content/uploads/2021/08/manual_8_grupos_de_ahorro.pdf)
- Oberts, T. (2017). Obtenido de <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- 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*.

**ANEXOS**

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

MES SEMANA  FECHAS	JUNIO				JULIO					AGO				SEP	CIERRE PAO
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			2022-1
	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	5-9
<b>DESARROLLO DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR RESPECTO A LA TITULACIÓN</b>  <b>CAPITULO I: MARCO TEORICO</b> 1.1. DESARROLLO DE LAS TEORIAS Y CONCEPTOS 1.2 FUNDAMENTACION TEORICA 1.3 FUNDAMENTOS SOCIALES Y LEGALES															

**CAPITULO II: METODOLOGIA**

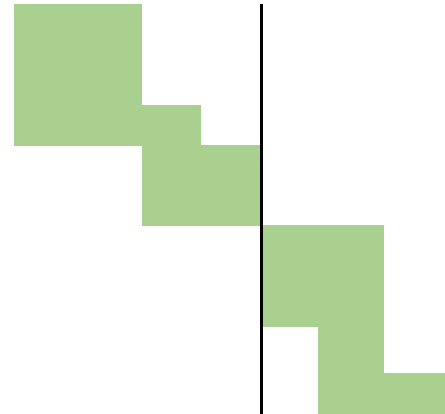
2.1 TIPOS DE INVESTIGACION

2.2 TECNICAS E  
INSTRUMENTOS

**CAPITULO III: RESULTADOS  
Y DISCUSION**

3.1 ANALISIS DE RESULTADOS

3.2 CONCLUSIONES



**Anexo 2. Matriz de consistencia**

<b>Título</b>	<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Idea para defender</b>	<b>Variable de estudio</b>
<p>“Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios”, cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2022</p>	<p><b>Formulación del problema general</b></p> <p>¿Cuáles son las condiciones del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios”, cantón la Libertad, provincia de Santa Elena, ¿año 2022?</p>	<p><b>Objetivo general.</b></p> <p>Describir las características sociodemográficas y básicas de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios”, cantón la Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.</p>		<p>Microcréditos</p>
	<p><b>Formulación de los problemas</b></p>	<p><b>Objetivos específicos</b></p>		

	<p><b>específicos</b></p> <p>¿Cuáles son las características sociodemográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro?</p> <p>¿Cuáles son las facilidades de acceso a los microcréditos otorgados al objeto de estudio?</p> <p>¿Cuál es el uso que los socios dan a los microcréditos, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación?</p>	<p>Identificar las características sociodemográficas de los socios que conforman el grupo de ahorro.</p> <p>Caracterizar las facilidades de acceso a los microcréditos otorgados al objeto de estudio.</p> <p>Detectar el uso que los socios dan a los microcréditos, a partir de los resultados obtenidos desde la encuesta de investigación.</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 “PODER DE DIOS”, cantón La Libertad, provincia 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:** José Andrés Yulán Delgado

**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? (expresado en años)

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

SECCIÓN 2: ACCESIBILIDAD DE MICROCRÉDITO

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

Si  No

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

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

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

- Si  No

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

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

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

- Una vez  Dos veces  Tres veces  Más de cuatro veces

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

\_\_\_\_\_

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

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

16.- ¿Es demasiado alto el interés?

- Si  No

17.- ¿Tuvo algún problema para pagar?

- Si  No  A veces

18.- ¿Cómo lo resolviste?

- Extender el período de pago en el acuerdo  
 Obtener ayuda de otras fuentes  
 Pagar con mayor interés  
 No devolvió el pago (Incumplimiento)  
 Ninguna de las anteriores

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

- Empezar un negocio
- Compra de inventario o materia prima para el negocio
- Educación de los hijos
- Ocio y recreación
- Cancelar Préstamos Bancarios
- Otorgar el dinero a otro socio

\_\_\_\_\_

**Firma Encuestado**

\_\_\_\_\_

**José Andrés Yulán Delgado**

**Firma Encuestador**

**Fecha de tabulación:**