



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

TEMA:

**ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y
CRÉDITO” VEGAS”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022**

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

AUTOR:

Loyda Belén Catuto Malavé

LA LIBERTAD - ECUADOR

FEBRERO – 2023

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “VEGAS”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022”, elaborado por la Srta. LOYDA BELÉN CATUTO MALAVÉ egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente

A handwritten signature in blue ink, enclosed in a blue oval. The signature appears to read "Emanuel Bohórquez".

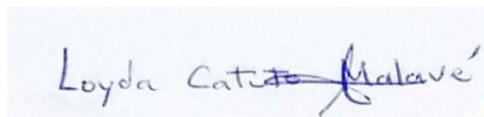
Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “VEGAS”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, LOYDA BELÉN CATUTO MALAVÉ con cédula de identidad número 2450841729 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

A rectangular box containing a handwritten signature in blue ink. The signature reads "Loyda Catuto Malavé".

.....

Catuto Malavé Loyda Belén

C.C. No.: 2450741729

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



.....
**Econ. Roxana Álvarez Acosta, MSc.
DIRECTORA DE LA CARRERA**



.....
**Lcda. Sandy De La A Muñoz, MSc.
PROFESOR ESPECIALISTA**



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



.....
**Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.
PROFESOR GUIA DE LA UIC**



.....
**Lcdo. Andrés Soriano Soriano
ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

Índice de contenidos

Introducción	9
Planteamiento del problema.....	10
Formulación del problema	12
Sistematización del problema	12
Objetivo General	12
Objetivos específico	12
Justificación	13
Mapeo.....	13
Capítulo I. Marco Referencial.....	14
Revisión de literatura	14
Desarrollo de teorías y conceptos	16
<i>Microcréditos</i>	16
Capitulo II. Metodología.....	21
Diseño de la investigación	21
Método de investigación	21
Tabla 1.....	22
Recolección o procesamiento de datos	22
Capitulo III Resultados y Discusión	23
Análisis de datos	23
Análisis de encuesta	23
Discusión.....	35
Conclusiones	36
Recomendaciones.....	37
Referencias.....	38

Apéndice A. Matriz de consistencia.....	42
Apéndice B. Cronograma.....	44
Apéndice C. Encuesta de la investigación	45
Apéndice D. Evidencia de la aplicación de la encuesta de la investigación ..	50

Índice de tablas

Tabla 1 Género de los socios del grupo de ahorro y crédito "Vegas"	24
Tabla 2 Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito "Vegas"	24
Tabla 3 Nivel académico de los socios del grupo de ahorro y crédito "Vegas"	25
Tabla 4 Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito "Vegas"	26
Tabla 5 Requisitos establecidos para obtener un microcrédito	26
Tabla 6 Información útil del acceso y uso de los microcréditos	27
Tabla 7 Importancia de Requisitos o documentación para obtener un microcrédito	28
Tabla 8 Tasa de interés del préstamo que se le otorgó en su microcrédito	28
Tabla 9 Monto del microcrédito.....	29
Tabla 10 Plazo que le asignaron para pagar su microcrédito	30
Tabla 11 Finalidad del uso del microcrédito.....	31
Tabla 12 Calificación de beneficios para generar utilidades del microcrédito	31
Tabla 13 Conocimiento sobre las finanzas básicas	32
Tabla 14 Capacitación financiera para invertir su microcrédito	33
Tabla 15 Mejoramiento de su condición económica.....	34

**TEMA:****ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y
CRÉDITO “VEGAS”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022****AUTOR:****Catuto Malavé Loyda Belén****TUTOR:****Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.****Resumen**

El problema que presentan las personas de bajos recursos, quienes cuentan con poca información sobre los requisitos necesarios, los destinos de uso del microcrédito es su principal problemática de la presente investigación. De esta manera en el cantón La Libertad se encuentra el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, cuya finalidad es brindar microcréditos a las personas de escasos recursos. El objetivo de la investigación es analizar las características del acceso y uso de los microcréditos, basado en los informes investigativos, para mejorar los procesos internos de los microcréditos otorgados; la metodología utilizada empleó un diseño de investigación de enfoque cuantitativo y descriptivo, un diseño no experimental, se consideró el método deductivo-analítico aplicando el instrumento de la encuesta dirigida a los 23 socios. En cuanto al análisis de datos se visualiza que todas las personas encuestadas requieren la carta de compromiso representando el 100% de los socios y el uso que le dan al crédito lo aplican para la inversión de negocio o creación de emprendimientos. Se concluye que es uno de los requisitos establecidos dentro del grupo, de igual manera es firmado por cada socio que solicita el crédito en el cual cancela con el interés en el tiempo otorgado. Por otro lado, es recomendable realizar seguimientos respecto a la fuente de ingreso, estabilidad laboral con la finalidad de uso del microcrédito, y así solicitar requisitos adecuados para el acceso y tener la seguridad y respaldo de sus respectivos intereses.

Palabras claves: Microcrédito, grupo de ahorro y crédito, inclusión financiera

**THEME:****ACCESS AND USE OF THE MICROCREDITS OF THE "VEGAS"
SAVINGS AND CREDIT GROUP, CANTON LA LIBERTAD, YEAR 2022****AUTHOR:****Catuto Malavé Loyda Belén****TUTOR:****Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.****Abstract**

The problem presented by low-income people, who have little information about the necessary requirements, the destinations of use of microcredit is their main problem of this research. In this way, in the canton of La Libertad is the savings and credit group "Vegas", whose purpose is to provide microcredits to people with limited resources. The objective of the research is to analyze the characteristics of access and use of microcredits, based on research reports, to improve the internal processes of the microcredits granted; The methodology used a research design of quantitative and descriptive approach, a non-experimental design, the deductive-analytical method was considered applying the survey instrument addressed to the 23 partners. Regarding the data analysis, it is visualized that all the people surveyed require the letter of commitment representing 100% of the partners and the use they give to the credit is applied for business investment or creation of ventures. It is concluded that it is one of the requirements established within the group, in the same way it is signed by each partner who requests the credit in which he cancels with the interest in the time granted. On the other hand, it is advisable to carry out follow-ups regarding the source of income, job stability for the purpose of using microcredit, and thus request adequate requirements for access and have the security and support of their respective interests.

Keywords: Microcredit, savings and credit group, financial inclusion

Introducción

En la actualidad a nivel mundial, los microcréditos están direccionados a pequeños emprendedores cuya finalidad es mejorar la calidad de vida de las personas que aspiran empezar un negocio, pero muchos de ellos no cuentan con los recursos necesarios para poder financiarlos. Las entidades bancarias también brindan este tipo de ayuda para las personas que desea impulsar su pequeño negocio para poder invertir y solventar sus gastos necesarios.

Los microcréditos es uno de los principales elementos de financiamiento, siendo de mucha importancia conocer cómo se manejan los microcréditos dentro de los grupos de ahorro y crédito, puesto que el índice de pobreza es común y buscan rápido un financiamiento económico, sin importar muchas veces la tasa de interés alta al momento de cancelar.

El microcrédito es importante debido a que juega un papel fundamental en el cual las personas de bajos recursos tienen más facilidad de acceso en las entidades financieras, tiene como objetivo que el beneficiado tenga la iniciativa de emprender un negocio en donde desempeñe las habilidades que posee y mediante esto obtener ingresos y pueda mejorar la calidad de vida que posee (Valle & Amen, 2020).

El microcrédito es considerado una estrategia para el alivio a la pobreza, el acceso a este servicio se da en muchos casos por medio de entidades bancarias y consiste en la prestación de pequeños créditos a las personas que están dentro de los altos índices de pobreza, con el fin de poner en marcha negocios pequeños, generar ingresos y mejorar el nivel económico de sus familiares (Carvajal & Espinoza, 2020).

Los microcréditos nacen como una estrategia de fortalecer la economía de los sectores más vulnerables puesto que, a través de créditos pequeños, pueden acceder a los mismos y mejorar sus negocios, lo cual aumenta su nivel de ingresos. De igual manera, el acceso y uso de los microcréditos de los grupos de ahorro y crédito están enfocados en las personas de escasos recursos que no pueden obtener estos créditos de otras instituciones financieras, y que además lo realizan con la finalidad de contribuir

a la economía de los pequeños negocios de la comunidad reduciendo la pobreza (Toscano et al., 2017).

En la provincia de Santa Elena se da a conocer diferentes cooperativas de grupos de ahorros y crédito quienes realizan préstamos para emprender su negocio, mediante los microcréditos. Es así que la presente investigación denominada “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y créditos “VEGAS”, cantón La Libertad, año 2022”. En este contexto hace énfasis al desconocimiento de las políticas y normativas cuando se atrasan en el pago, teniendo como finalidad analizar las condiciones de acceso y uso de los microcréditos de este.

Planteamiento del problema

En los países en desarrollo las personas que viven en el sector rural tienen limitado el acceso a productos y servicios financieros. Por ende, la exclusión financiera lleva a las personas a endeudarse por otras vías en condiciones abusivas e intereses demasiados altos, empeorando su situación socioeconómica y aumentando, aún más, el círculo de la pobreza.

A nivel Latinoamericano se ha determinado que la mayoría de los casos, los programas de microcrédito ofrecen a sus clientes una combinación de servicios y recursos que incluye facilidades de ahorro, capacitación y apoyo de otros clientes. De esta forma, el microcrédito permite a las familias crear pequeñas unidades productivas que en el caso de ser sostenible permitirían superar situaciones de pobreza (Maguiña Palma et al., 2019).

Actualmente en Colombia, el microcrédito se ha constituido en unos de los factores que aportan para que se presente una mejora en los de la pobreza del país a pesar de la alta demanda por la adquisición de un préstamo para inversión o remodelación de un negocio, o para capital de trabajo, de tal manera que les ayude a obtener algo propio y rentable, los requisitos que exigen las instituciones financieras son las causas por el cual las personas no pueden acceder a un crédito bancario (Cardenas & Ramírez , 2019).

Con base a la encuesta Findex publicada por el Banco Mundial en el 2017, la inclusión financiera solo el 51% tienen acceso a servicios financieros, sin embargo, el

uso de estos no llega ni al 10% de la población. Así mismo, el 32% de las personas manifestaron haber accedido a un préstamo, pero únicamente el 17% lo hizo a través de una institución financiera formal o una tarjeta de crédito. Dentro de este grupo de la población femenina solo 8% obtuvo crédito mientras en comparación de los hombres (Arregui et al., 2020).

Continuando con el contexto ecuatoriano se valoran los aportes de Carvajal y Espinoza (2020), que indican que los microcréditos han sido esenciales para reducir los niveles de pobreza en el mundo, de igual manera todavía no se ha conseguido demostrar que los programas de microcréditos tengan alguna influencia sobre la tasa de crecimiento nacional, es preciso reconocer que dicha realidad no disminuye la importancia que los mismos poseen en su labor de reducción de pobreza.

León et al. (2019), en el presente estudio realizado en la provincia de Santa Elena indica que entre el 2014-2018 se centra en la identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito, siendo en muchas ocasiones el acceso a los créditos en la banca convencional un problema para las personas que requieren un crédito para emprender, debido a los requisitos que estos exigen, privando a las personas el acceso a este, ocasionando tardías al momento de emprender algún tipo de negocio.

En este mismo contexto, las modalidades de préstamos que existen son los usureros, quienes emiten créditos rápidos, pero con una tasa de interés elevada, afectando a las personas por la manera en la que los prestamistas, llevan a cabo el sistema de cobro, de tal manera, si los individuos se retrasan en las cuotas, los usureros tienden a agredir verbalmente y amenazar de manera directa a los usuarios, considerando que estos cuentan con escasos e inestables recursos económicos (Tomalá, 2022).

De esta manera en el cantón La Libertad se encuentra el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, la misma que fue creada el 24 de agosto del 2018, se encuentra localizada en el barrio Rocafuerte, actualmente cuenta con 23 socios, se manejan con la tasa de interés del 5%, este grupo cuenta con un supervisor quien se encarga de reunirlos para brindar charlas sobre como invertir correctamente el dinero que se le otorga con la finalidad de que le den un buen uso los socios activos del grupo, y conocer si las personas han recibido otro tipo de inclusión financiera que ayuden a las

personas excluidas de la banca formal y contribuyan al desarrollo sostenible de la comunidad.

Siendo así que el grupo de ahorro y crédito “VEGAS” cuenta con la accesibilidad más común para las personas de bajos recurso, teniendo como principales problemas las siguientes:

- Falta de conocimiento sobre las estrategias básicas para el uso de los microcréditos por parte de los socios
- Los socios desconocen sus políticas o normas cuando se atrasan en el pago

Formulación del problema

¿Cuáles son las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Vegas”, cantón La Libertad, año 2022?

Sistematización del problema

- ¿Cuáles son los requisitos generales para solicitar préstamos del grupo de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022?
- ¿Cuál es el uso de los microcréditos, al obtener el dinero por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022?

Objetivo General

Analizar las características del acceso y uso de los microcréditos, basado en los informes investigativos, para mejorar los procesos internos de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, cantón La Libertad, año 2022

Objetivos específico

- Identificar los requisitos generales para solicitar préstamos del grupo de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, ¿año 2022?
- Describir el uso que le dan a los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, ¿año 2022?

Justificación

Para el presente estudio, se ha podido recopilar varias fuentes bibliográficas de artículos científicos, libros y tesis, de autores muy reconocidos de carácter internacional y nacional, con las cuales se ha podido sustentar teorías y conceptualmente la variable de estudio (microcréditos) para el desarrollo correcto de la investigación.

Siguiendo con la investigación práctica, a través de la presente investigación, se pretende en primer lugar identificar los requisitos generales para solicitar préstamos, escogido como sujeto de estudio, consecutivamente se describirá el uso que le dan a los microcréditos, seguidamente se analizarán las características del acceso y usos de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Vegas”. Para finalmente, el presente estudio por medio de sus conclusiones y recomendaciones sea entregado a las autoridades para su análisis y toma decisiones en beneficio de alcanzar mejoras en los microcréditos otorgados

Mapeo

De esta manera la presente investigación está estructurada por el Capítulo I Marco Referencial que contiene la revisión literaria, desarrollo de teorías y conceptos; siguiendo con el Capítulo II Metodología, donde se describe el diseño, métodos, población y recolección de datos de la investigación; posteriormente se tiene el Capítulo III Resultados y Discusión, que contiene análisis de datos con el fin de llegar a las conclusiones más relevantes del problema y las debidas recomendaciones que les corresponden, éstas ayudarán e incentivar a su desarrollo empresarial.

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de literatura

Para el presente estudio de investigación se toman como referencias las teorías plasmadas por diversos autores que se hallan inmersas en los artículos científicos citados con base a la temática planteada.

En la Revista Científica titulada “Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las Zonas Rurales de Ancash, Perú” desarrollada por Maguiña Palma et al., (2019), en la Universidad Nacional Santiago unos de sus problemas que el microcrédito implica otorgar pequeños préstamos con la esperanza de lograr el desarrollo de unidades de negocio mediante instituciones financieras de la población, dentro de este contexto su objetivo es determinar la relación del microcrédito y el desarrollo de las microempresas. El estudio fue una investigación descriptiva y correccional con un diseño no experimental transversal, de acuerdo con las encuestas se entrevistaron 278 microempresarias su instrumento de recolección de datos fue sometido a una validez por juicios de expertos con un coeficiente de 97% y consistencia alternativa de 0.90. De acuerdo con estos resultados se obtiene que el microcrédito Súper Mujer tiene unan relación directa y significativa con el desarrollo de la microempresa de acuerdo con el coeficiente de correlación Spearman ($\rho = 0.84$, Sig. 0.000*), se pudo evidenciar que en la mayoría de las clientas califican al microcrédito como regular y al desarrollo de sus microempresas como rentable; esto quiere decir que el efecto que genera el uso del microcrédito todavía es moderado. Debemos resaltar que existe un 18% que tiene una percepción positiva del desarrollo de su microempresa.

Como se menciona en la tesis de grado denominada “Microcrédito en Colombia: un análisis desde su evocación y contribución a la disminución de los indicadores de pobreza durante el periodo 2008-2018” escrito por los autores Cárdenas y Ramírez (2019), fundación Universidad de América, unos de su problemática señala que han surgido iniciativas que buscan fortalecer el acceso por parte de los pequeños productores y los microempresarios al sistema financiero, dentro de ellas se encuentra el tema de la inclusión financiera. El objetivo de la investigación es brindar apoyo financiero de fácil acceso a personas de bajos recursos. La investigación fue de tipo correlacional inversa de acuerdo la información del Censo Nacional de la Población Vivienda 2018 como del Censo Agropecuario 2014, la población asciende a 45.5 millones de personas donde el 51.4% son mujeres y el 48.6% hombres sin embargo se consideró un muestreo por conveniencia, con el fin de contribuir a mitigar la pobreza, por tal motivo, se ha convertido en un mecanismo partidario de la inclusión financiera puesto que fomentan el crecimiento económico del país y de la misma manera, influye positivamente en el bienestar, calidad de vida e ingreso de la población.

En la tesis de grado denominada “Inclusión Financiera y desarrollo situación actual, retos y desafío de la Banca citado por los autores Arregui et al., (2020), de la Universidad de Especialidades Espíritu Santo, acerca de la problemática permite mejorar el bienestar de las personas cuando acceden y utilizan los productos y servicios del sistema p condición de pobreza, informalidad, alejamiento geográfico, género, ingresos o discapacidad logran insertarse en él. El objetivo de esta investigación permite mejorar el bienestar de las personas cuando acceden y utilizan los productos y servicios del sistema financiera formal excluidos por su condición de pobreza, informalidad, alejamiento geográfico, género, ingreso o discapacidad. La metodología se basa en una investigación descriptiva solo el 50% de la población está incluida y ello determina que a escala internacional el país se encuentre en posiciones intermedias de inclusión financiera por ello se vuelve imprescindible promover las mejoras prácticas, así como dedicar los mayores esfuerzos para impulsar desde la política pública y acuerdos del sector privado. Los resultados mostraron que la mayoría son sistemas financieros inclusivos para el acceso a sus productos y servicios, su uso, la educación para que su utilización sea adecuada y, a la protección al consumidor.

La investigación denominada “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de pobreza mejora del ingreso familiar”, realizado por los autores Carvajal y Espinoza (2020), en la Universidad Estatal de Milagro. Por ende, uno de sus problemas es que no administran correctamente los recursos económicos lo usan para cubrir sus deudas, entre otros. Además, su objetivo es analizar las causas que implican los microcréditos ecuatorianos en la reducción de pobreza. Para la elaboración de este trabajo se realizó una revisión documental y estudio de campo para determinar su impacto en la mejora del ingreso familiar, emplearon métodos de investigación descriptivo y exploratorio mediante una investigación de campo en los resultados obtenidos el 51% de los encuestados confirmaron que el microcrédito aumento en sus niveles de ingresos, por otro lado, el 29% afirmaron que a través del crédito mejoró su calidad de vida para así poder emprender sus negocios.

El artículo denominado “sostenibilidad financiera de los grupos de ahorro y crédito en la provincia de Santa Elena Ecuador” elaborado por los autores, León et al., (2019) uno de sus problemas es que son grupos vulnerables sin avales financieros impedidas al acceso de préstamos en la banca convencional, por ende se tuvo como objetivo centrarse en la identificación y evolución de los grupos de ahorro y crédito en la provincia durante el periodo 2014-2018, el alcance de esta investigación es descriptiva y bibliográfico con un enfoque mixto que combina un estudio cualitativo y cuantitativo con la finalidad de segmentar la muestra por ubicación, antigüedad, capital social y perfilar las características específicas, además se logra identificar 233 grupos constituidos de 25 socios, 21614 prestatarios, 5210 clientes activos, 174 millones de dólares en préstamos y 140 grupos en la zona norte y 93 zona sur. Sin embargo, las familias han mejorado sus condiciones de vida de forma auto sostenible y los factores claves de la sustentabilidad financiera y económica de los grupos de ahorros de la provincia.

Desarrollo de teorías y conceptos

Microcréditos

El microcrédito se define como un préstamo en el cual las personas de bajos recursos tienen más facilidad de acceso en las entidades financieras, tiene como objetivo que el beneficiado tenga la iniciativa de emprender un negocio en donde

desempeñe las habilidades que posee y mediante esto obtener ingresos y pueda mejorar la calidad de vida que posee (Hidalgo & Escobar , 2020).

Los microcréditos fomentan la inclusión financiera de grupos que no pueden tener acceso a ciertos servicios de la banca o a diferentes tipos de financiamiento, además es una puerta al sistema financiero, ya que, al construir un historial crediticio, más adelante estas personas emprendedoras pueden tener acceso a créditos con montos más altos (Reyes, 2022).

El microcrédito se utiliza cada vez más en varios países como una herramienta válida en la lucha contra la pobreza; incluso si esto fuera cierto, el microcrédito por sí solo no permite el desarrollo económico; permite que las personas que se encuentran por debajo de la llamada línea de pobreza cuenten con el capital básico que necesitan, para que tengan una alternativa a trabajar con su capital humano (Aguilar Pinto et al., 2017).

Un microcrédito es un producto financiero ofertado por las instituciones con la finalidad de brindar financiamiento a las personas que lo requieran y que cuyo propósito sea la de incursionar en el ámbito empresarial, sea de creación, mejoramiento o inversión en capital de trabajo, para obtener una rentabilidad que garantice su posicionamiento en el mercado y mejorar la economía de los propietarios (León & Toapanta, 2017).

Acceso a los microcréditos.

Ortiz (2015), señaló que al realizar el estudio de los microcréditos la mayor parte de estos ha sido destinados a las mujeres en base a sus aspectos que son la más desfavorecidas, contribuyen económicamente al bienestar de los integrantes de sus familias, administran adecuadamente sus recursos y son responsables en el cumplimiento de sus obligaciones.

El acceso a microcrédito siempre debe de gestionarse de manera correcta, guiándose de las actividades microempresariales sean bienes o servicios, por otro lado, ayuda a minimizar el desempleo y desarrollar la mayor productividad local, siendo de la misma manera fortaleciendo las necesidades de la población (León & Toapanta, 2017).

El acceso a microcréditos de las personas con espíritu empresarial brinda la posibilidad de generar emprendimiento creando nuevas posibilidades de empleo para los pobres, contribuyendo al desarrollo local y regional, de la misma manera tiene una valiosa herramienta para poder alcanzar metas que aporten al desarrollo socioeconómico del país en general, fortaleciendo y facilitando el acceso a créditos para reducir los niveles de pobreza aumentando los ingresos de las diversas familias (Chele, 2018).

Requisitos establecidos.

Por lo general para acceder a un crédito los requisitos que solicitan es dependen de la institución a la que se solicite un beneficio financiero, este financiamiento es direccionado para emprender ya sea este para crear un negocio.

La Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre (2022), en su página web señalan los siguientes requisitos:

- Llenar la solicitud de crédito
- Buen comportamiento crediticio
- Copia legible de la cedula de ciudadanía
- Planilla actualizada de servicio básico (luz, agua o teléfono)
- Ultimo rol de pagos (originales)

Por otra parte, la Cooperativa de ahorro y crédito “Juventud Ecuatoriana Progresiva” Ltda. (JEP) (2022), mencionan que, para solicitar préstamos, cancelación de deudas gastos de salud, viajes, consumos, pagos de servicios básicos, compra de vehículos se requiere los siguientes requisitos:

- Apertura de cuenta Ahorros JEP
- Cédula
- Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono)
- Rol de pago o certificado de trabajos)

Tasas de interes, montos y plazos de los microcréditos.

La tasa de interés se define como el precio del dinero en el tiempo específicamente en el mercado crediticio y por lo tanto es determinada por la oferta y

demanda de crédito. El sistema bancario mediante su capacidad de otorgar crédito puede influir en el nivel de interés esto varía en cuestión de entidades financieras y también por el destino del crédito (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2021).

López y Zamora (2018), señalaron que el monto máximo para un microcrédito es equivalente a veinticinco salarios mínimos legales vigentes y que estos préstamos deben de estar principalmente dirigidos a microempresas que no cuenten con un personal de trabajo mayor a diez trabajadores o que sus activos totales, excluyendo con la vivienda, sean inferiores a quinientos salarios mínimos legales vigentes

Por otra parte, Guzmán (2022), indicó que el plazo debe ser asignado de acuerdo con la capacidad de pago del prestatario que ha asumido una deuda en alguna actividad financiera, este es el tiempo que se ha planteado para terminar de cancelarla, los plazos son ideas de tiempo, para designar el momento inicial o final de una obligación.

Usos de los microcréditos.

Pedraza (2022), mencionó que el uso de los microcréditos se refiere a la utilización efectiva de los productos financieros, en cuanto a regularidad y frecuencia, así como también al objetivo con el que se usa el sistema financiero, sin embargo, la calidad se especifica en términos generales de acceso y uso.

León et al. (2017), señaló el uso del microcrédito es de gran utilidad para aquellas personas de escasos recursos que desean hacer uso a un crédito, ya sea para la inversión de sus pequeños negocios para cubrir una necesidad que tengan. De igual manera, estos grupos de ahorros y crédito son formados para solucionar una necesidad del sector, puesto que, estos trabajan en beneficio de la comunidad por encima de sus intereses

Rosas (2015), proponen las estrategias financieras para que desarrollen y puedan emprender su negocio y crecer económicamente la productividad y aportando a la matriz productiva de esa manera darle un buen uso al dinero que se otorga por las entidades financieras, conociendo los programas o políticas de este.

Programas o políticas financieras de inversión.

Guevara et al. (2017), indican que los programas de microcrédito son importantes dentro de las estrategias de vinculación y acceso a los servicios financieros por parte de las personas de menores ingresos, debido a que estas necesitan de esquemas de financiamiento diferentes a los tradicionales, al no gozar de las mismas condiciones que las personas de mayores ingresos y no cumplir con los requerimientos asociados posesión de activos y condiciones de riesgos que usualmente se exigen. Por ende, son de principal interés para los gobiernos de las microfinanzas por el potencial en materia de reducción de pobreza que conllevan.

En cuanto a las políticas financieras de inversión es un elemento de esencial importancia para el inversor entender que beneficio pueden obtener y van a permitir administrar de forma correcta el dinero en un negocio generando rentabilidad y, además, es esencial su uso puesto que brindará información pertinente para tomar decisiones sobre inversiones futuras y otras acciones referentes (Parí, 2020).

Destinos de los microcréditos.

Rosales (2022), mencionan que los destinos de los microcréditos se clasifican en libre disponibilidad y para inversión en negocio, suelen ser bienes o servicios de consumo, como puede ser un vehículo, estudios, muebles, equipos electrónicos o viajes, y para préstamos que van destinados a la inversión y a la mejora del negocio o compra de mercadería.

El destino de los microcréditos otorgados puede tener diferentes fines, y sea para uso personal o para la inversión de sus negocios existentes o por existir. Por lo general los créditos concedidos al principio son pequeños con la finalidad de minimizar los riesgos, creando así una cultura de pago en el tiempo estipulado por el grupo de ahorro y crédito (Mero, 2022).

Los microcréditos concedidos pueden tener tantos destinos como actividades innovadoras y creativas que realicen los socios sus montos iniciales son pequeños con lo cual se pretende minimizar los riesgos y de la misma manera ser énfasis a los sectores de extrema pobreza (Rojas & Melgarejo, 2022).

Capítulo II. Metodología

Diseño de la investigación

Enfoque.

En la presente investigación se utilizará un enfoque cuantitativo, en donde se realizará una encuesta a los socios que conforman el grupo de ahorro y crédito, mediante lo cual nos permitirá la recolección de datos y procesarlos por gráficos estadísticos, que ayudan a comprender la variable microcrédito.

Alcance.

Por lo tanto, su estudio es de tipo descriptivo, debido a que el tema principal es el acceso y uso de los microcréditos, en que se analizaron las características de la variable estudiada, a través de diferentes dimensiones e indicadores que se plantearon en el trabajo; permitiendo conocer las estrategias básicas de financiamiento, políticas o normas cuando se atrasan en el pago, destino de uso del microcrédito del grupo de ahorro y crédito “Vegas”.

Investigación no experimental.

Se desarrollo el tipo de investigación no experimental es muy favorable porque se ha observado la confiabilidad del estudio, sin ninguna manipulación para poder desarrollar el proyecto en base a datos reales y no ficticios o falsificados, con el fin de obtener resultados eficaces y productivos.

Método de investigación

Método deductivo.

En el proyecto de investigación se aplicará el método deductivo en el cual se pudo determinar la problemática, fundamentando el desarrollo de teorías y conceptos que conforma el marco referencial como base y nos darán información para la investigación que nos ayudara a obtener resultados eficientes y eficaces.

Método analítico.

De la misma manera se empleará el método analítico, planteando la recolección de datos conforme a la variable microcrédito, que son analizados en sus

componentes o dimensiones que corresponden al acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Vegas”.

Población.

En la presente investigación está constituida por los socios que conforman el grupo de ahorro y crédito “Vegas” y que corresponden a 23 clientes, quienes integran este grupo, por ende, se determinó que la población es finita y pequeña.

Por lo tanto, se consideró que sea aplicado el censo, debido a que se tomó en cuenta toda la población del grupo de ahorro y crédito “Vegas” para llevar a cabo la presente investigación, por ende, no se necesario aplicar muestra.

Tabla 1

Población grupo de ahorro y crédito “Vegas”

Socios activos	
Mujer	23
Hombre	0
Total	23

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

Recolección o procesamiento de datos

Recolección de datos.

El instrumento que se utilizó para la presente investigación es la encuesta a todos los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas”, cantón La Libertad con la finalidad de recopilar información relevante sobre las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Vegas” del cantón La Libertad que fue aplicada a 23 socios, en cuanto a su composición consta de 15 preguntas divididas en dos categorías.

La primera categoría está constituida por las preguntas sociodemográficas especificadas al sexo, edad, nivel académico, y estado civil de los socios encuestados,

interpretado por cuatro preguntas que constan con opciones de respuestas dicotómicas o polinómicas.

La segunda categoría se relaciona con la variable microcréditos, la misma que se descompone de dos dimensiones: el primer acceso a los microcréditos y la segunda uso de los microcréditos representados por un total cinco y seis preguntas respectivamente, ambas con opciones politómicas o escala de Likert.

Procesamiento de datos.

Es un procesamiento más íntimo de recolectar información confiable, se tiene mayor acercamiento con el individuo en base a la encuesta, en este caso con los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas”, puede ser de forma presencial, o vía online.

Capítulo III Resultados y Discusión

Análisis de datos

Análisis de encuesta

Los siguientes resultados obtenidos que se muestran a continuación, son en base a las encuestas aplicada a los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas” cantón La Libertad, con el objetivo de recolectar información con respecto a la variable microcréditos.

Preguntas Generales

Pregunta 1: ¿Cuál es su sexo?

Tabla 1*Género de los socios del grupo de ahorro y crédito "Vegas"*

Sexo	Género de los socios del grupo de ahorro y crédito "Vegas"	
	Frecuencia	Porcentaje
Mujeres	23	100%
Hombres	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito "Vegas"

La tabla 1 muestra la principal característica identificada en el grupo de ahorro y crédito "Vegas", en la que existe una mayor participación de mujeres a comparación de los hombres, como se puede evidenciar, solo existe una intervención del 100% que está conformado por mujeres. Debido a esta situación las mujeres buscan otras alternativas para acceder a los créditos y satisfacer sus necesidades, por ende, a partir de la creación de estos grupos de ahorro y crédito las mujeres tienen la oportunidad de involucrarse, y su participación hace énfasis a un mayor empoderamiento tanto en la comunidad como en el desarrollo económico de la familia.

Pregunta 2: ¿A qué categoría de edad pertenece?

Tabla 2*Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito "Vegas"*

Edad	Edad de los socios del grupo de ahorro y crédito "Vegas"	
	Frecuencia	Porcentaje
De 16 a 29 años	3	13,05%
De 30 a 41 años	12	52,17%
De 42 a 53 años	8	34,78%
De 54 a 64 años	0	0%
65 en adelante	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

Según los datos establecidos en la tabla 2, enfocada a las edades de los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas” los datos siguientes se evidencia que se estableció que el 52,17% se identifica con un rango de edad entre los 30 a 41 años, dentro de la cuarta parte de los socios encuestados, tienen una edad entre los 42 a 53 años representando el 34,78% apenas 3 socios de 16 a 29 años que conforman el 13,05% de las personas más jóvenes dentro del grupo, sin embargo, se puede observar que el objeto de estudio está conformado principalmente por personas mayores de 30 a 53 años.

Pregunta 3: ¿Cuál es su nivel académico?

Tabla 3

Nivel académico de los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

Educación	Nivel académico de los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas”	
	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	4	17,39%
Secundaria	15	65,22%
Tercer nivel	4	17,39%
Cuarto nivel	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

Mediante los resultados obtenidos en la tabla 3 sobre el nivel académico de los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas” se puede observar que los socios en su mayoría tienen un nivel básico que abarca a la formación secundaria representando el 65,22%, por otro lado, el restantes de los encuestados poseen tener educación de tercer nivel y educación primaria expresando el 17,39%. Sin embargo, se recalca que la mayoría de las personas al no contar con un título profesional, se arriesgan a emprender, y son los que más cumplen con las cuotas establecidas.

Pregunta 4: ¿Cuál es su estado civil?**Tabla 4***Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas”*

Estado civil	Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas”	
	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	5	21,74%
Casado/a	18	78,26%
Divorciado/a	0	0%
Separado/a	0	0%
Viudo/a	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

De acuerdo con la información obtenida en la tabla 4 enfocada al estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas” del total de los socios encuestados, el 78,26% de ellos son casados y solo el 21,74% presentan estado civil soltero. Se concluye que aquellos socios que manifiestan estar casados tienen mayor responsabilidad, teniendo como apoyo fundamental a los miembros de la familia para que puedan cumplir con las obligaciones al acceder a los microcréditos.

Variable Microcréditos**Dimensión 1- Acceso a los microcréditos****Pregunta 5: ¿Qué requisitos solicitan en el grupo de ahorro y crédito “Vegas” para acceder al microcrédito?****Tabla 5***Requisitos establecidos para obtener un microcrédito*

Respuestas	Requisitos establecidos para un microcrédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Carta de compromiso	23	100%

Documentos que justifiquen ingresos	0	0%
Estabilidad laboral mínima de 1 año	0	0%
Edad mínima 18 años	0	0%
Documentos que respalden su trabajo	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

De acuerdo a los datos obtenidos de la tabla 5 referida a los requisitos que se solicita para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, se visualiza que todas las personas encuestadas requieren la carta de compromiso representando el 100% de los socios. Se concluye que es uno de los requisitos establecidos dentro del grupo, de igual manera es firmado por cada socio que solicita el crédito en el cual cancela con el interés en el tiempo otorgado. Por otro lado, es recomendable que soliciten al prestatario documentación como: fuente de ingreso, estabilidad laboral para así tenga la capacidad de pagar sin problema.

Pregunta 6: ¿Ha recibido información útil acerca del acceso y uso de los microcréditos por el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?

Tabla 6

Información útil del acceso y uso de los microcréditos

Respuestas	Requisitos establecidos para un microcrédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	21	91,30%
Totalmente de acuerdo	2	8,70%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

En concordancia a los resultados de la tabla 6 sobre la información útil del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”. Se observa que la mayor parte de las personas encuestadas manifiestan que están de acuerdo esto equivale al 91,30% seguido de manera positiva por 8,70% quienes consideran que están totalmente de acuerdo en haber recibido información sobre el uso y acceso de los microcréditos. De igual manera para ingresar a un grupo deben dar capacitaciones del buen manejo del uso y acceso de los microcréditos.

Pregunta 7: ¿Considera usted que los requisitos que se solicita para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas son importantes”

Tabla 7

Importancia de Requisitos o documentación para obtener un microcrédito

Respuestas	Requisitos establecidos para un microcrédito	
	Frecuencia	Porcentaje
Muy difícil	0	0%
Difícil	0	0%
Neutral	0	0%
Fácil	23	100%
Muy fácil	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

En la tabla 7, hace énfasis a los requisitos o documentos para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas “se detalla claramente que las personas encuestadas consideran fácil los documentos que solicitan en el grupo representando el 100% de igual manera puede decir que el acceso a los microcréditos se realiza mensualmente, en las reuniones que se le dan el segundo domingo de cada mes realizadas por los socios.

Pregunta 8: ¿Cuál es la tasa de interés del préstamo que se le otorgó en su microcrédito por el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?

Tabla 8

Tasa de interés del préstamo que se le otorgó en su microcrédito

Respuestas	Tasa de interés, montos y plazos de los microcréditos	
	Frecuencia	Porcentaje
5%	23	100%
10%	0	0%
15%	0	0%
20%	0	0%
25%	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

En relación con información requerida de la tabla 8 que detalla las diferentes tasas de interés para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas” los 23 socios encuestados manifestaron que la tasa de interés de un préstamo es del 5% equivalente al 100%. Se concluye que las tasas de interés varían de acuerdo con el préstamo que está realizando y ver su estabilidad económica si esta apto para cancelar.

Pregunta 9: ¿Cuál es el monto del microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?

Tabla 9

Monto del microcrédito

Respuestas	Tasa de interés, montos y plazos de los microcréditos	
	Frecuencia	Porcentaje
De \$50 a \$200	3	13,04%
De \$201 a \$400	3	13,04%
De \$401 a \$600	4	17,40%
De \$601 a \$800	13	56,52%
De \$801 a \$1.000	0	0%

Total	23	100%
--------------	-----------	-------------

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

En la tabla 9 hace mención del monto del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas” se representa que la mayoría de los socios adquieren un monto de \$601 a \$800 dólares, equivale al 56,52% y una menor proporción cuatro socios indicaron el monto de \$401 a \$600 dólares representando el 17,40%. Es recomendable que los montos a adquirir pueden ser de diferentes cantidades de acuerdo con las tasas de interés que se le otorga.

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

Tabla 10

Plazo que le asignaron para pagar su microcrédito

Respuestas	Tasa de interés, montos y plazos de los microcréditos	
	Frecuencia	Porcentaje
1 mes	0	0%
2 meses	0	0%
3 meses	5	21,74%
4 meses	8	34,78%
5 meses	10	43,44%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

En cuanto los datos detallados en la tabla 10 hace énfasis al plazo de pago que se le asignaron a cada socio por su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas” se evidencia el 43,48% de los encuestados optaron por 5 meses de plazos, mientras que el 34,78% fue de 4 meses. Se concluye que si el monto es de \$201 a \$400 dólares el plazo que se le asignan es de 2 meses, pero si el monto es alto se cancelaría en 5 meses de plazo de acuerdo con cada política que se establezca en el grupo.

Dimensión 2- Uso de los microcréditos

Pregunta 11: ¿Con qué finalidad utilizó el microcrédito recibido por el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?

Tabla 11

Finalidad del uso del microcrédito

Respuestas	Destinos de los microcréditos	
	Frecuencia	Porcentaje
Emprendimiento	17	73,92%
Alimentación	0	0%
Salud	3	13,04%
Educación	3	13,04%
Viajes	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

Los resultado obtenido en la tabla 11 sobre la finalidad del microcrédito solicitado en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, entre los datos más relevantes se encuentra en su mayoría el 73,92% de los socios utilizan el microcrédito para emprender un negocio, de la misma manera, el 13,04% refleja en dirigir su microcrédito para salud y educación, pero mayormente las personas para emprender ideas de negocios requieren de un capital inicial para empezar, dado que no cuentan con el suficiente dinero para realizarlo.

Pregunta 12: ¿Cómo calificaría los beneficios para generar utilidades del microcrédito recibido por el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?

Tabla 12

Calificación de beneficios para generar utilidades del microcrédito

Respuestas	Destinos de los microcréditos
------------	-------------------------------

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	0	0%
Bajo	0	0%
Medio	3	0%
Alto	23	100%
Muy alto	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

En la tabla 12, referida a la calificación de los beneficios para generar utilidades del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, en donde se observa que la mayoría de los socios optaron por muy alto la calificación de las utilidades del microcrédito representando el 100% de los encuestados. En esta fase dentro del grupo para adquirir un microcrédito es muy sencillo sin la necesidad de realizar trámites a diferencia de la banca convencional.

Pregunta 13: ¿Usted posee conocimiento financiero básico para el manejo del microcrédito recibido?

Tabla 13

Conocimiento sobre las finanzas básicas

Respuestas	Programas o políticas financieras de inversión	
	Frecuencia	Porcentaje
Nada	0	0%
Poco	23	100%
Medianamente suficientemente	0	0%
Suficientemente	0	0%
Mucho	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

En relevancia de la información obtenida se muestra en la tabla 13 respecto al conocimiento del manejo del microcrédito recibido en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, se evidencia que el 100% de los socios encuestados mencionaron que hay poco conocimiento respecto al manejo del capital. En este proceso se refleja que aquellos que no cuentan con estos conocimientos se les recalca recibir capacitaciones respecto al financiero básico para entender la información relacionada con las finanzas personales y de los negocios.

Pregunta 14: ¿Con qué frecuencia recibe capacitación financiera para invertir su microcrédito por parte de la Fundación SAVINCO a la que pertenece el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?

Tabla 14

Capacitación financiera para invertir su microcrédito

Respuestas	Programas o políticas financieras de inversión	
	Frecuencia	Porcentaje
Nada	0	0%
1 vez por mes	0	0%
1 vez cada 3 meses	23	100%
1 vez cada 6 meses	0	0%
1 vez al año	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

Según los datos expuestos en la tabla 14 se basa en la capacitación financiera para invertir su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, el 100% de los socios ha accedido 1 vez de cada tres meses realizan la reunión para saber cómo ellos están administrando el dinero obtenido por parte de la fundación, si están cumpliendo con los parámetros establecidos.

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

Tabla 15

Mejoramiento de su condición económica

Respuestas	Programas o políticas financieras de inversión	
	Frecuencia	Porcentaje
Mejorías en casa (bienes muebles)	0	0%
Adquisición de vehículo	0	0%
Mejor educación	2	8,69%
Crecimiento del emprendimiento	21	91,31%
Satisfacer necesidades propias y las de la familia	0	0%
Total	23	100%

Nota: Los resultados corresponden al levantamiento de información por parte de los socios encuestados del grupo de ahorro y crédito “Vegas”

Según los datos de la tabla 15, menciona el manejo de su condición económica luego de obtener su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, donde se determinó que la mayoría de los encuestados optaron por el crecimiento del emprendimiento, equivale a un 91,31% mientras que el 6,2% hace referencia a la mejor educación que se obtuvo por el microcrédito. Se recalca que gracias a los préstamos pequeños en su gran parte los socios han realizado un buen manejo para obtener capital dando énfasis a sus emprendimientos o negocios que ellos implementaron, de igual manera.

Discusión

Los principales resultados obtenidos en la presente investigación, se reflejó que el único requisito para solicitar un microcrédito es que las mujeres son las que conforman en su mayor parte el grupo del crédito, y acceden al documento llamado carta de compromiso, mismo que los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas”, consideraron muy importante de igual manera es firmado por cada socio que requiere el crédito en el cual se cancela con el interés en el tiempo otorgado. Por otra parte, se evidenció que existen diferentes tasas de interés la mayoría de los socios encuestados han aplicado el 5% mensual, por ende, las tasas siempre varían dependiendo del monto del préstamo que adquiriera. Además, hace referencia al monto de acuerdo con los socios encuestados la mayoría optaron desde \$601 dólares en adelante de la misma manera fueron destinados para emprender o crecer su negocio y así obtener un capital rentable dentro del grupo del ahorro y crédito “Vegas”. Por otro lado, hace mención del uso del dinero los beneficios para generar utilidades dependiendo del negocio que obtuvo.

Por otra parte, en base a la revisión literaria el estudio realizado por León et al., (2019) donde el microcrédito aplicado a la población, evidencia un mejoramiento en su calidad de vida, tal cual como el objeto de estudio se vio reflejada en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, a la vez que muchos cuentan con negocios ya establecidos hacen uso del crédito para impulsar sus propios negocios, así como herramienta de alivio financiero y alcanzar una calidad de vida estable.

Por otro lado, la investigación llevada a cabo de Carvajal y Espinoza (2020) en donde menciona que al momento de obtener un microcrédito han aumentado sus ingresos porque el dinero solicitado lo invirtieron en su negocio, generando ganancias y permitiendo cancelar el crédito dentro de los tiempos establecidos; mismo escenario se denotó con respecto a los socios del grupo de ahorro y crédito “Vegas” al momento de adquirir sus préstamos la mayoría lo implementaron para su negocio, mientras que la menor proporción lo utilizo para pagar deuda y para la salud.

Por último, el estudio realizado por Maguiña Palma et al., (2019), indican que es importante cuidar la cartera de los socios frente a su cumplimiento, dado a que pueden existir factores que afecten al fiel cumplimiento de los microcréditos, y es allí donde la entidad debe establecer las formas de cuidar, supervisar, persuadir y controlar

los haberes que exista, lo que frente a ello en el grupo de ahorro y crédito “Vegas” los socios infieren que no han recibido educación financiera, más que las reuniones que desarrollan para revisar pagos y establecer las estrategias de cobro.

Conclusiones

- Se concluye que mediante los requisitos que solicitan para adquirir un préstamo en el grupo de ahorro y crédito “Vegas, se firma un documento llamado carta de compromiso en donde se compromete a cancelar lo prestado más los intereses en el tiempo establecido para acceder un microcrédito es muy sencillo.
- Se determinó que el uso que le dan a los microcréditos por parte del grupo de ahorro y crédito “Vegas” lo utilizan para emprender su negocio o invertir en compra de mercadería para así generar utilidades.
- Se concluye que, por medio del acceso y uso a los microcréditos, los socios atendieron sus necesidades principales como la salud, educación, pero existen mayor uso en las actividades de emprender que son la mayor fuente de ingreso. Sin embargo, los microcréditos no son una erradicación de la pobreza, pero si ayuda a potenciar las actividades para así obtener ganancias y solventar las necesidades en las familias.

Recomendaciones

- Se recomienda que los grupos de ahorro y crédito deben brindar siempre facilidades para el acceso a los créditos, dado a que de esa manera van a permitir que las ideas de negocios se desarrollen con normalidad, pero asimismo, se controle en qué se invierte, dado a que hay muchos socios que a veces solicitan por un motivo y al momento de acceder al crédito desvían a otros intereses, lo que provoca después los atrasos en los pagos.
- Se recomienda que al momento de obtener el microcrédito sea invertido para la utilización de actividades de negocios o emprendimiento, puesto que generan ingresos, de igual manera, recibir capacitaciones semanal o mensual para tener conocimientos les permita obtener beneficios y mayor provecho dentro del grupo de ahorro y crédito “Vegas”.
- A partir de los resultados obtenidos en la investigación se sugiere que futuros investigadores continúen con la fase de estudio, en el cual se analice a mayor profundidad sobre el acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”.

Referencias

- Aguilar Pinto, E., Tuñón Pablos, E., & Morales Barragan, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Economía, Sociedad y Territorio*, xvii(55), 809-835. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.22136/est2017885>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situación actual, retos y desafíos de la banca*. Universidad Espíritu Santo. [file:///C:/Users/HP%20CORE%20I5/Downloads/%C3%BAltimo-LIBRO%20INCLUSI%C3%93N%20FINANCIERA%20Y%20DESARROLLO%20\(6\).pdf](file:///C:/Users/HP%20CORE%20I5/Downloads/%C3%BAltimo-LIBRO%20INCLUSI%C3%93N%20FINANCIERA%20Y%20DESARROLLO%20(6).pdf)
- Cardenas Quintero, L. T., & Ramírez M"arín, P. A. (2019). *Microcrédito en Colombia: un análisis desde su evolución y contribución a la disminución de los indicadores de pobreza durante el periodo 2008-2018*. Fundación Universidad de América.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos* , 5(3), 51-65. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
- Chele Baque, J. M. (2018). *Microcrédito y su contribución al desarrollo socioeconómico de las PYMES en la ciudad de Guayaquil 2013-2017*. Facultad de Ciencias Económicas. Universidad de Guayaquil.
- Cooperativa de ahorro y crédito “Juventud Ecuatoriana Progresiva” Ltda (JEP). (2022). <https://www.jep.coop/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre. (2022). <https://www.29deoctubre.fin.ec/ créditos/ crédito>
- Guevara Castañeda, D., Cardozo Arenas, M., & López Sánchez, S. (2017). *Apuntes generales del microcrédito*. Tesis de grado, Universidad de La Sabana. <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/33815?show=full>

- Guzmán Potosí, M. A. (2022). *El comportamiento del microcrédito: una alternativa para el crecimiento integral del sector comercial del cantón Tulcán*. Universidad Tecnica del Norte .
- Hidalgo Saltos, M. K., & Escobar García, M. C. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 6(2), 431-459. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i2.1177>
- León Vergara, D. E., & Toapanta Fernández, M. S. (2017). *Análisis de la contribución de microcrédito ofertado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito "29 de octubre", "Maquita Cushunchic" y "Mushuc Runa" al desarrollo de la micro y mediana empresa; de la parroquia San Pedro de Taboada, en el primer semestre de*. Universidad Central del 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. *Revista Universidad y Empresa*, 23(5), 75-81. <file:///C:/Users/HP%20CORE%20I5/Downloads/249-Articulo-747-1-10-20191206SostenibilidadFinanciera.pdf>
- León, J., Sánchez, M., & Jopen, G. (2017). Acceso y uso de microcréditos para la Mype la clave esta en la diferenciación.
- López Miller, Z. E., & Zamora Sánchez, R. A. (2018). Relación entre el microcrédito y género en el cantón Ambato. *Visionario Digital*, 2(4), 39-49. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v2i4.98>
- Maguiña Palma, M., Ramírez Asís , E., Huerta Soto, R., & Concepción Lázaro , R. (2019). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú. *Revista Científica Multidisciplinaria de Prospectiva*, 28(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>
- Mero Figueroa, H. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Chávez cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022*. Tesis

de grado, Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8511>

Ortiz Guevara, M. P. (2015). *Análisis del microcrédito como mecanismo inclusivo y financiero en la provincia de Tungurahua*. Universidad Politécnica Salesiana Sede Quito.

Parí Cabana, R. (2020). *Relación entre el acceso y uso de los servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, periodo 2005-2019*. Universidad Peruana Unión.

Pedraza Gallego, M. (2022). *El impacto de las microfinanzas en el papel de la mujer en países en desarrollo*. Comillas Universidad Pontifica.

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2021). *Tasas de interés activas en el mercado crediticio ecuatoriano*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.

Reyes, T. (29 de Abril de 2022). *Remitee*. Remitee: <https://landing.remitee.com/para-que-sirve-un-microcredito/>

Rojas Gómez, C., & Malgarejo, Z. (2022). El microcrédito: efectos en las microempresas del sector belleza de Bogotá. *Revista Perspectiva Empresarial*, 9(1), 66-77. <https://doi.org/https://doi.org/10.16967/23898186.770>

Rosales Flores, K. (2022). *Acceso y uso de microcréditos en el grupo de crédito "Líderes del Bien" parroquia Santa Rosa, cantón Salinas 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Rosas Tulcanaza, C. A. (2015). *Manual de procedimientos para programas de evaluación de microcrédito de la provincia del Carchi, cantón Mira y cantón Espejo*. Universidad Técnica del Norte .

Tomalá Chiriboga, S. (2022). *Acceso y uso del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito Rosendo Avilés, cantón Santa Elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

- Toscano, D., Romero, H., & Paz, C. (2017). Microcréditos, una necesidad educativa para asesores y microempresarios vulnerables. *Redalyc*, 17(58), 1-13. <https://www.redalyc.org/journal/4757/475752821003/html/>
- Valle, G., & Amen, J. (2020). Los microcréditos grupales en las condiciones de vida de los habitantes del cantón Portoviejo, 2019-2020. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun*, 6(11), 14. <https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v6i11edespoc.0230>

Apéndice A. Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Vegas”, cantón La Libertad, año 2022	<p>Formulación del problema</p> <p>¿Cuáles son las condiciones de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Vegas”, cantón La Libertad, año 2022?</p> <p>Sistematización del problema</p> <p>¿Cuáles son los requisitos generales para solicitar préstamos del grupo</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Analizar las características del acceso y uso de los microcréditos, basado en los informes investigativos, para mejorar los procesos internos de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito “Vegas”, cantón La Libertad, año 2022</p> <p>Objetivo Especifico</p>	<p>Variable 1</p> <p>Microcréditos</p>	<p>Acceso a los microcréditos</p> <p>Uso de los microcréditos</p>	<p>-Requisitos establecidos</p> <p>-Tasas de interés, montos y plazos de los microcréditos</p> <p>-Programa o políticas financieras básicas de inversión</p> <p>Destino de los microcréditos</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Alcance: Descriptivo</p> <p>Métodos: Deductivo-Analítico</p> <p>Población: 23 socios</p> <p>Instrumentos: Encuesta</p>

	<p>de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022?</p> <p>¿Cuál es el uso de los microcréditos, al obtener el dinero por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022</p>	<p>Identificar los requisitos generales para solicitar préstamos del grupo de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022</p> <p>Describir el uso que le dan a los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022</p>				
--	---	---	--	--	--	--

Apéndice B. Cronograma



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		2022								2023				
		NOV				DIC				ENE				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
No.	Actividades planificadas	07-11	14-18	21-25	28NOV-02DIC	05-09	12-16	19-23	26-30	02-06	09-13	16-20	23-27	FECHA
1	Introducción	X	X											
2	Capítulo I Marco Referencial		X	X	X	X								
3	Capítulo II Metodología						X	X	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión									X	X	X		
5	Conclusiones y Recomendaciones												X	
6	Resumen												X	
7	Certificado Anti-plagio-Tutor												X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)													Hasta el viernes 03 de febrero del 2023

FIRMA DEL TUTOR
Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

FIRMA DEL ESTUDIANTE
Loyda Belén Catuto Malavé

Apéndice C. Encuesta de la investigación

			Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría		
Trabajo de titulación: "Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Vegas", cantón La Libertad, año 2022"					
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "VEGAS"					
Objetivo: La presente encuesta tiene por objetivo obtener una serie de información sobre las estrategias de acceso y uso de microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Vegas" del cantón La Libertad.					
Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con una X la respuesta que usted considere adecuada. Cabe mencionar que la información brindada es confidencial y es de uso académico. Agradecemos de antemano su colaboración.					
Preguntas Generales					
1.- Sexo:		2.- ¿A qué categoría de edad pertenece?		3.- ¿Cuál es su nivel académico?	
1) Hombre	<input type="checkbox"/>	1) De 16 a 29 años	<input type="checkbox"/>	1) Primaria	<input type="checkbox"/>
2) Mujer	<input type="checkbox"/>	2) De 30 a 41 años	<input type="checkbox"/>	2) Secundaria	<input type="checkbox"/>
		3) De 42 a 53 años	<input type="checkbox"/>	3) Tercer nivel	<input type="checkbox"/>
		4) De 54 a 64 años	<input type="checkbox"/>	4) Cuarto nivel	<input type="checkbox"/>

5) 65 en adelante

4.- ¿cuál es su estado civil?

1) Soltero/a

2) Casado/a

3) Divorciado/a

4) Separado/a

5) Viudo/a

Variable de estudio: Microcréditos

Preguntas / Ítems		Escala de valoración y selección de opciones				
Dimensión 1- Acceso a los microcréditos						
REQUISITOS ESTABLECIDOS		Carta de compromiso	Documentos que justifiquen ingresos	Estabilidad laboral mínima de 1 año	Edad mínima 18 años	Documentos que respalden su trabajo
		1	2	3	4	5
5.-	¿Qué requisitos solicitan en el grupo de ahorro y crédito "Vegas" para acceder al microcrédito?					
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5

6.-	¿Ha recibido información útil acerca del acceso y uso de los microcréditos por el grupo de ahorro y crédito "Vegas"?					
		Muy difícil	Difícil	Neutral	Fácil	Muy fácil
		1	2	3	4	5
7.-	¿Considera usted que los requisitos que se solicita para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Vegas" son importantes?					
TASAS DE INTERESES, MONTO Y PLAZOS DE LOS MICROCRÉDITOS		5%	10%	15%	20%	25%
		1	2	3	4	5
8.-	¿Cuál es la tasa de interés del préstamo que se le otorgó en su microcrédito por el grupo de ahorro y crédito "Vegas"?					
		De \$50 a \$200	De \$201 a \$400	De \$401 a \$600	De \$601 a \$800	De \$801 a \$1.000
		1	2	3	4	5
9.-	¿Cuál es el monto del microcrédito que adquirió en el grupo de ahorro y crédito "Vegas"?					
		1 mes	2 meses	3 meses	4 meses	5 meses
		1	2	3	4	5

10.	¿Cuál fue el plazo que le asignaron para pagar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?					
Dimensión 2- Uso de los microcréditos						
DESTINOS DE LOS MICRÓCRÉDITOS		Emprendimiento	Alimentación	Salud	Educación	Viajes
		1	2	3	4	5
11.	¿Con qué finalidad utilizó el microcrédito recibido por el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?					
		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
12.	¿Cómo calificaría los beneficios para generar utilidades del microcrédito recibido por el grupo de ahorro y crédito “Vegas”?					
PROGRAMAS O POLITICAS FINANCIERAS DE INVERSIÓN		Nada	Poco	Medianamente suficiente	Suficiente	Mucho
		1	2	3	4	5
13.	¿Usted posee conocimiento financiero básico para el manejo del microcrédito recibido?					
		Nunca	1 vez por mes	1 vez cada tres meses	1 vez cada seis meses	1 vez al año
		1	2	3	4	5

14. -	¿Con qué frecuencia recibe capacitación financiera para invertir su microcrédito por parte de la Fundación SAVINCO a la que pertenece el grupo de ahorro y crédito "Vegas"?					
		Mejorías en casa (bienes muebles)	Adquisición de vehículo	Mejor educación	Crecimiento del emprendimiento	Satisfacer necesidades propias y las de la familia
		1	2	3	4	5
15. -	¿Cómo mejoró su condición económica luego de obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "Vegas"?					

Nota: la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de XXXX XXXXX, previo a obtener su título de, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

¡Gracias por su colaboración!

Apéndice D. Evidencia de la aplicación de la encuesta de la investigación

