



**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 “EL ZAFIRO”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022**

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

**AUTOR:**

**Silvia Marisela Lindao Villacres**

**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 “EL ZAFIRO”,**

**CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022”**, elaborado por la Srta. Silvia Lindao

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**



---

**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 “EL ZAFIRO”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022**”, constituye un requisito previo a la

obtención del título en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, SILVIA MARISELA LINDAO VILLACRES con cédula de identidad número 092468497-0 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.



.....

**Lindao Villacres Silvia Marisela**

**C.C. No.: 092468497-0**

## AGRADECIMIENTOS

El presente trabajo de integración curricular quiero agradecer a Dios por su guía, y sus bendiciones puestas en mí para llegar a cumplir mi tan anhelado sueño, agradezco a mis padres Tito Lindao Jaime y Silvia Villacres Lindao por ser el motor fundamental en mi vida, por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, a mi abuela Norma Lindao Carbo por sus palabras, sus plegarias en sus oraciones que siempre encaminan mi vida.

Agradezco a mi compañero de vida Ángel Merchán Moscoso, por ese apoyo incondicional por su paciencia, comprensión, y solidaridad, por el tiempo que me ha concedido para verme cumplir una de mis metas, por alentarme cada día en mi proceso profesional, por su gran soporte y motivación para la culminación de mi carrera.

A mis compañeros y a mis amigas de viaje, que hoy culminamos esta hermosa aventura, nos llevaremos los más valiosos recuerdos, las tardes y horas de trabajo juntos para cumplir con nuestra formación, por cada desvelada y entre ellas risas, lagrimas, tristezas estrés y muchas cosas más, hoy nos toca cerrar un capítulo maravilloso de nuestras vidas, pero desde ya les deseo muchos éxitos en su vida personal y profesional.

A los docentes de tan prestigiosa institución como es la Universidad Estatal Península de Santa Elena, por impartir sus conocimientos preciosos en el trayecto de mi formación académica, a la directora de la carrera Eco. Roxana Álvarez Acosta, MSc., Tutor Ing. Bohórquez Armijos Emanuel MSc., especialista Lcda. Sandy De la A Muñoz, MSc., por sus guías y alineaciones para la elaboración de mi trabajo de integración curricular y por impulsar el desarrollo de formación profesional.

## DEDICATORIA

### **A Dios**

Por permitirme llegar a este momento, que con grandes sacrificios, esfuerzo y dedicación, bajo los designios de momentos difíciles, en mi mente y en mi corazón quedaron plasmadas las veces que quería darme por vencida, pero cuando mis fuerzas se agotaban me extendía su mano para levantarme y brindarme la fuerzas que me hacían falta, conoce cada lagrima, palabra, oración, que de mi salían y sé que fueron escuchados gracias Dios por la guía y la fortaleza que me has brindado en mi proceso de formación profesional.

### **A mi**

Dedico este trabajo de integración curricular, a mí, por mi esfuerzo y dedicación, el logro de lo que soy hoy, mi perseverancia y mis ganas de triunfar, aprendí a ser una persona resiliente a pesar de las adversidades de la vida que se tornan difíciles, pero siempre con la fe puesta en Dios, puedo hoy tener mi título profesional, y así poder servirle a la sociedad resaltando mis valores y ética profesional.

### **A mis padres**

Ustedes han sido el motor que impulsa mi vida para alcanzar mis sueños, a pesar de mis traspasos, y mis días de ausencia durante horas de estudios, ustedes son mi guía y mis ansias de seguir adelante, cabe resaltar, que todo el tiempo están en mis oraciones, eh pedido tanto a Dios que me los preste por un tiempo más, aunque me encantaría que fueran eternos para poder brindarles lo que se merecen con amor su hija Silvia.

## TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



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



.....  
**Lda. 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**



.....  
**Ldo. Andrés Soriano Soriano  
ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

## ÍNDICE

<b>Introducción .....</b>	<b>13</b>
Planteamiento del problema .....	14
Formulación del problema .....	15
Sistematización del problema .....	16
Objetivo general .....	16
Objetivos específicos .....	16
Justificación .....	16
Mapeo .....	17
<b>Capítulo I. Marco Referencial .....</b>	<b>17</b>
Revisión de literatura .....	17
Desarrollo de teorías y conceptos .....	22
Microcrédito .....	22
Fundamentos sociales y legales .....	28
Sociales .....	28
Legales .....	28
<b>Capítulo II. Metodología .....</b>	<b>29</b>
Diseño de la investigación .....	29
Métodos de la investigación .....	29
Población .....	30
Tabla 1. ....	30
Censo .....	30
Tabla 2. ....	30
Recolección y procesamiento de datos .....	31

<b>Capítulo III. Resultados y Discusión .....</b>	<b>31</b>
Análisis de datos .....	31
Discusión .....	44
Conclusiones .....	45
Recomendaciones .....	46
<b>Referencias .....</b>	<b>47</b>



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> <i>Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”</i> .....	32
<b>Tabla 2.</b> <i>Edades de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”</i> .....	32
<b>Tabla 3.</b> <i>Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”</i> .....	33
<b>Tabla 4.</b> <i>Estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”</i> .....	34
<b>Tabla 5.</b> <i>Requisitos o documentos para obtener un microcrédito</i> .....	35
<b>Tabla 6.</b> <i>Importancia de los requisitos o documentos para obtener un microcrédito</i> .....	36
<b>Tabla 7.</b> <i>Calificación del proceso de acceso a un microcrédito</i> .....	37
<b>Tabla 8.</b> <i>Tasa de Interés por adquirir un microcrédito</i> .....	37
<b>Tabla 9.</b> <i>Plazo establecido para el pago del microcrédito</i> .....	38
<b>Tabla 10.</b> <i>Considera correcta la Tasa de Interés establecida</i> .....	39
<b>Tabla 11.</b> <i>Monto del microcrédito concedido</i> .....	40
<b>Tabla 12.</b> <i>Propósito de uso del microcrédito</i> .....	40
<b>Tabla 13.</b> <i>Capacidad para generar utilidades</i> .....	41
<b>Tabla 14.</b> <i>Conocimientos sobre finanzas básicas</i> .....	42
<b>Tabla 15.</b> <i>Mejoramiento de condición económica</i> .....	43

## ÍNDICE DE APÉNDICE

<b>Apéndice 1.</b> <i>Cronograma para el desarrollo del trabajo de integración curricular.</i> .....	
50	
<b>Apéndice 2.</b> <i>Matriz de consistencia.</i> .....	51
<b>Apéndice 3.</b> <i>Encuesta de investigación.</i> .....	53
<b>Apéndice 4.</b> <i>Evidencia de aplicación de la encuesta de investigación.</i> .....	55



## **ACCESO Y USO DE LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO “EL ZAFIRO”, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2022**

**AUTOR:**

**Lindao Villacres Silvia Lindao**

**TUTOR:**

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

### **Resumen**

Hoy en día, los microcréditos por medio de los grupos de ahorro y crédito han servido de apoyo ante la dificultad que presentan las personas de bajos recursos económicos, quienes carecen de garantías o documentación necesaria las cuales conforman parte de los requisitos para el acceso a un crédito en entidades financieras tradicionales siendo la problemática primordial de la presente investigación, este estudio busca analizar las estrategias de acceso y uso de los microcréditos que realizan los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022. En este proyecto se empleó la metodología no experimental, con un enfoque cuantitativo y alcance descriptivo, donde se aplicó como instrumento para el respectivo levantamiento de información una encuesta dirigida hacia los 18 socios, definido como censo, tomando como objeto de estudio a toda su población, donde se evidenció que la accesibilidad a los microcréditos es considerada como fácil debido a que se requiere ser mayor de edad y firmar una carta de compromiso para adquirir un microcrédito, mismo que en su mayoría son destinados para emprendimiento y por otra parte en menor proporción para educación, el 72,22% de los socios tuvieron un crecimiento económico considerable, mejorando su calidad de vida. Se recomienda realizar seguimientos a los socios respecto al propósito del uso del microcrédito, las asesorías financieras son de mucha relevancia en cuanto en el conocimiento de los socios, así como también ser más exigibles en documentación que asegure y respalde la devolución del crédito con sus respectivos intereses.

**Palabras claves:** Microcrédito, grupo de ahorro y crédito, capacitación financiera para emprendedores.



**ACCESS AND USE OF THE MICROCREDITS OF THE “EL ZAFIRO”  
SAVINGS AND CREDIT GROUP, LA LIBERTAD CANTON, YEAR 2022**

**AUTHOR:**

**Lindao Villacres Silvia Lindao**

**TUTOR:**

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

**Abstract**

Nowadays, microcredits through savings and credit groups have served as a support for the difficulties faced by people with low economic resources, who lack guarantees or necessary documentation, which are part of the requirements for access to credit in traditional financial institutions, being the main problem of this research, this study seeks to analyze the strategies of access and use of microcredits made by the members of the savings and credit group "El Zafiro", canton La Libertad, year 2022. In this project a non-experimental methodology was used, with a quantitative approach and descriptive scope, where a survey directed to the 18 partners was applied as an instrument for the respective information gathering, defined as a census, taking as object of study the entire population, where it was evidenced that the accessibility of the 18 partners was not sufficient, and that the accessibility of the 18 partners was not sufficient the majority of microcredits are destined for entrepreneurship and, to a lesser extent, for education. 72.22% of the members had considerable economic growth and improved their quality of life. It is recommended to follow up on the partners regarding the purpose of using microcredit, financial advice is very relevant in terms of knowledge of the partners, as well as being more enforceable in documentation that ensures and supports the return of the credit with their respective interests.

**Key words:** Microcredit, savings and credit group, financial training for entrepreneurs.

## Introducción

Los microcréditos son de total relevancia a nivel global, siendo una herramienta muy importante para las personas microempresarias, que requieren de financiamiento para impulsar la productividad de sus negocios, los grupos de ahorro y créditos son más flexibles para acceder a los préstamos financieros, de tal manera se busca bajar el índice de pobreza.

Los microcréditos están direccionados a pequeños emprendimientos, con la finalidad de que las personas puedan desarrollarse por sí misma, es decir, tener su propio negocio, por tanto logren mejorar su calidad de vida, los microcréditos se han convertido en una base fundamental, para las personas que no cuentan con un capital para emprender, una de las circunstancias por el cual las personas recurren a los usureros también llamados como chulqueros, es la necesidad de no contar con un trabajo digno y es ahí donde estos prestamistas se aprovechan de esa escasez y cobran una tasa de interés muy alta en comparación de la banca tradicional.

Los microcréditos contribuyen al crecimiento y desarrollo en los países, siendo generadoras de ingresos, para los usuarios, de tal manera que puedan desarrollar sus pequeñas empresas, estos préstamos generalmente son concedidos a personas sin acceso al sistema bancario tradicional porque son demasiados pobres, y no cumplen con los requerimientos solicitados por medio de una entidad financiera convencional (Zavala, 2019).

Los microcréditos mantienen una función favorable para las personas emprendedoras, por tanto, el desembolso de los créditos no permite el sobreendeudamiento, debido a que son analizados por parte oficial de crédito conforme a la capacidad de pago, de tal manera que se disminuye el riesgo de que el deudor caiga en mora, los microcréditos se convierten en un instrumento de educación financiera (Seijas, 2022).

Por medio de los microcréditos, existe un gran crecimiento económico debido al programa de los grupos de ahorros y créditos, a su vez fomentando a la activación de las pequeñas microempresas, encaminadas por socios de tal manera existe un mayor

nivel de desarrollo, dichos estudios establecen que las finanzas lideran el crecimiento económico para la sociedad (Torres, 2017).

En la Provincia de Santa Elena se han aperturado ciertos grupos de ahorros y créditos, sirviendo de muchos beneficios para el desarrollo económico y social para los socios quienes forman parte de estas agrupaciones, tomando en cuenta la accesibilidad y la orientación adecuada para el financiamiento. El tema de estudio de este trabajo de investigación es el “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito El Zafiro, cantón La Libertad, año 2022”. Haciendo énfasis en el desconocimiento sobre la accesibilidad y la responsabilidad que conllevan los socios del grupo y se toma como objetivo de esta investigación, analizar y describir la manera del acceso y uso de los microcréditos.

### **Planteamiento del problema**

La poca accesibilidad que tienen las personas de bajo recursos para adquirir un préstamo bancario se conoce que en las entidades financieras tradicionales tienen como medidas solicitar al prestatario diversos avales, de las cuales muchas de los individuos no cuentan con dichas obligaciones, de tal manera que optan por la alternativa del préstamo informal por parte de los usureros, los cuales se aprovechan de la necesidad de las personas a cobran una tasa de interés elevada.

A nivel internacional se hace muy dificultoso la formalización de los negocios de microempresarios, incluso en países donde el sector micro financiero es más avanzado que en otros países. Un sistema de microcrédito no es un verdadero camino al desarrollo de todo un país, pero es el desarrollo a la supervivencia digna de personas en singular (Del Sel & Martino, 2014).

Según Arregui et al, (2020), 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.

En Guatemala siendo un país multicultural según el autor Hernandez (2015), menciona que la pobreza se vive día a día más en las áreas rurales, y en su mayoría los habitantes se interesan más en el cultivo de las tierras siendo el recurso primordial para subsistir es por eso que nace una de las alternativas de acceder a un microcrédito para poder sembrar en sus haciendas expandir en crecimiento ganadero, abrir campo para la distribución de los mismos si bien es cierto en los bancos no pueden acceder a un préstamo ya que la mayor parte son analfabetos y no cuentan con estudios básicos, es aquí donde entra la ONG (organizaciones no gubernamentales) estas entidades se basan como fuente de apoyo para este tipo de personas que tienen deseo de superación como microempresarios, otorgando préstamos con un tipo de interés bajo en el cual favorece a todas las personas quienes quieran emprender y desarrollar pequeños negocios.

Actualmente en Riobamba, han surgido los microcréditos con la finalidad de tomar en cuenta a las personas vulnerables de escasos recursos económicos, quienes buscan un capital para inversión y formar un pequeño negocio, siendo fuente de trabajo, crecimiento económico y evento de mejoramiento del buen vivir de las familias (Moscoso, 2021).

En el cantón la libertad se encuentra el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, que fue creado el viernes 24 de agosto del 2018, en el barrio 10 de agosto, actualmente se encuentra conformado por 18 socios, que por diferentes situaciones se han visto en la necesidad de formar parte del grupo de ahorro y crédito, siendo un conjunto de socios que se ayudan entre sí, comprando acciones y del mismo monto se van generando microcréditos, contando con el sistema de Q mobile, donde se ven reflejadas las acciones compradas por cada socio de tal manera que al realizar sus préstamos, también le refleja los días plazo más la tasa de interés mensual siendo la tasa de acuerdo al monto otorgado, menos de mil se maneja con la tasa de interés del 5% y pasado de mil en adelante baja la tasa a un 3%, también se destaca por la buena inversión de las acciones que cada socio tenga se le devuelve el 2% por los intereses generados en todo el año.

Este grupo de ahorro y crédito cuenta con la accesibilidad más adecuada, para las personas de bajos recursos, y con la necesidad de un capital para la inversión de su negocio, a su vez en el tiempo que se ha venido desarrollando esta actividad se ha visto

reflejados los principales problemas en el grupo de El Zafiro de tal manera que se detalla los siguientes:

- Los socios cuentan con poca información sobre las políticas establecidas en el grupo El Zafiro.
- El incumplimiento de los pagos de las cuotas en el tiempo establecido y estipulado para cada socio.
- La falta de conocimiento de estrategias de inversión y el uso adecuado del crédito otorgado

### **Formulación del problema**

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

### **Sistematización del problema**

¿Cuáles son los requisitos y condiciones para el acceso al grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022?

¿Cuál es el uso de los microcréditos otorgados a los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022?

### **Objetivo general**

Analizar las estrategias de acceso y uso de los microcréditos, a través del levantamiento de información, para promover la implementación de nuevas políticas adecuadas para el acceso y uso de los créditos del grupo de ahorro y crédito “el zafiro”, cantón La Libertad, año 2022.

### **Objetivos específicos**

- Diagnosticar los requisitos y accesibilidad para un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022.
- Identificar el uso y las estrategias financieras ejecutadas por los socios a través de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022.

### **Justificación**

Para la presente investigación, se ha llegado a utilizar diferentes fuentes bibliográficas de relevantes autores tanto internacionales como nacionales, estas



fuentes se han dado entre, artículos científicos, tesis, y libros, los mismos que han permitido fundamentar adecuadamente las teorías y conceptos necesarios para el desarrollo de la actual investigación entre ellos tenemos: Aguilar et al, (2017); Aguirre et al, (2020); Carvajal y Espinoza (2020), estos autores mencionan que todo préstamo concedido esta direccionados a un crecimiento económico y social con total relevancia a todas las personas que deseen superarse en el ámbito microempresarial.

En cuanto a la justificación practica inicialmente se va a poder diagnosticar los requisitos y condiciones de acceso para los microcréditos, consecutivamente, se identificará el uso que le han dado los socios a este tipo de préstamos, con esto se podrá analizar las formas de acceder y el uso que se les da a los prestamos ofrecidos por el grupo de ahorro y crédito “el zafiro”, cantón La Libertad, año 2022, para finalmente ponerlo a disposición de las autoridades de la fundación de inversión y cooperación, que permitan tomar las acciones necesarias o gerenciales para la mejora de este tipo de producto brindado a la población.

## **Mapeo**

En el presente trabajo investigativo se diagnosticará las condiciones de acceso y uso de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y créditos “El Zafiro”, por lo tanto se desarrollarán 3 capítulos, en el cual el capítulo I contiene el marco referencial o teórico en el que se basa a los conceptos concernientes a la variable de estudio como es el microcrédito, en el capítulo II se abordaran los temas concernientes a la metodología de la investigación, el diseño y el método de investigación, población, muestra e instrumento que será utilizado para el desarrollo del mismo, en el capítulo III se obtendrán los resultados en el cual se darán los análisis, las conclusiones y sus respectivas recomendaciones de tal manera que se pueda hacer uso a la implementación de los resultados en el grupo “El Zafiro”

## **Capítulo I. Marco Referencial**

### **Revisión de literatura**

En relación con el artículo científico de los autores, Aguilar et al, (2017), denominado, “Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas

Sociales de Banmujer en Chiapas”, argumentando la problemática sobre el papel de los microcréditos en la erradicación de la pobreza, teniendo como objetivo principal analizar el papel de un programa de microcrédito enfocado a la creación de microempresas sociales para mejorar el ingreso de mujeres en situación de pobreza; en cuanto a la metodología es de manera descriptiva, se utilizaron los instrumentos de entrevista con una muestra probabilística de 158 mujeres que representan el 23 % del total de la población atendida, este tipo de investigación tiene como finalidad fomentar la creación de microempresas de subsistencias que constituya una opción de empleo o autoempleo con la iniciativa revertir el proceso de empobrecimiento en las mujeres, los resultados muestran que el papel de los microcréditos en la erradicación de la pobreza se ha sobrevalorado y que, si bien pueden contribuir a revertir el proceso de empobrecimiento, no inciden en el problema estructural de la pobreza, con esto esperamos contribuir a la discusión en torno a si el microcrédito femenino es una herramienta efectiva de combate a la pobreza, en conclusión en el caso de MES observó que no existe un esquema de capacitación consistente para sus microempresarias y que ha venido de más a menos a lo largo de los tres periodos identificados. También encontramos una desarticulación entre el objetivo del programa, los giros impulsados y la capacitación impartida.

Con respecto al trabajo de investigación del artículo científico mencionado como “Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la zona Metropolitana de Guadalajara” realizado por el autor Montalvo et al, (2018) dado el enfoque a la problemática en que los microcréditos parecen no ser un elemento que en realidad esté promoviendo el emprendimiento entre sus usuarios, y se centra más en aspectos como el acceso a bienes de consumo y no tanto así en el desarrollo productivo, y teniendo como objetivo primordial presentar una aproximación al impacto real que tienen los microcréditos en la mejora de las condiciones de vida de un grupo de familias vulnerables de la Zona Metropolitana de Guadalajara, México. Asimismo, se busca argumentar algunos de los cuestionamientos que se dan sobre los parámetros bajo los que se conceden este tipo de préstamos, de manera que la metodología que aplicaron en este estudio es empírico y descriptivo tomando como base el marco teórico, se propone que los microcréditos que se otorgan por las instituciones financieras podrían no estar cumpliendo con el verdadero objetivo del modelo de negocios inclusivos, ya que, aunque apoyan en efecto a las familias

vulnerables, no necesariamente promueven una verdadera mejora en sus condiciones de vida a largo plazo, se ha realizado un estudio a partir de una encuesta aplicada durante 2012 a familias de algunas de las zonas vulnerables de Metropolitana de Guadalajara, entre las que se incluyen las colonias Arenales Tapatíos y Cerro del Cuatro, las preguntas fueron elaboradas con la meta de conocer los hábitos e intereses de consumo de estos individuos, así como su intención de invertir, la población total estuvo constituida por 384 sujetos categorizados primordialmente por su perfil socioeconómico, años de estudio, edad y género. Cabe señalar que 22 individuos fueron excluidos por no completar toda la información solicitada, mencionan que en los resultados se puede apreciar un serio problema en el uso de los microcréditos en la Zona Metropolitana de Guadalajara, puesto que uno de los objetivos de las instituciones crediticias de microfinanzas debería ser la promoción del buen uso de los recursos que se otorgan y no convertirse en una fuente de dinero para la adquisición de bienes de aquellos que no tienen acceso a créditos tradicionales, también es motivo de preocupación el hecho de que 16% considere utilizar el crédito para el pago de otros créditos, lo que termina ocasionando que aunque se resuelva un problema a corto plazo, generen otro a mediano o largo, que incluye ahora a las mismas instituciones de microcréditos, en conclusión mencionan que, hay motivos suficientes para cuestionar la eficacia de los microcréditos en cuanto a la reducción de la desigualdad y el combate a la pobreza en México, y en específico en la Zona Metropolitana de Guadalajara, al considerar que están siendo utilizados como herramientas que promueven el consumo y no tanto el emprendimiento y la producción, que sería el objetivo primordial de estas herramientas financieras.

En mención al a la tesis de doctorado por parte del autor Seijas (2022), con el tema de “Evaluación y predicción del riesgo de crédito en una institución de microfinanzas Uruguayas” acerca de la problemática de analizar y predecir el riesgo de crédito en una institución de microfinanzas (IMF) Uruguay, cuyo objetivo de estudio corresponde al Programa de Fortalecimiento de Emprendimientos Productivos (PFEP) del Ministerio de Desarrollo Social (MIDES), que otorga microcréditos en Uruguay a micro y pequeños emprendimientos productivos con un alto nivel de vulnerabilidad económica, Desde el punto de vista metodológico, se aplican criterios alternativos para medir la morosidad y se utilizan variables independientes relacionadas con el microcrédito, el deudor y su negocio, así como variables

macroeconómicas. En los modelos de regresión logit y probit y los análisis de supervivencia se adopta una doble perspectiva a efectos de identificar los factores determinantes del riesgo de crédito (explicativa) y asimismo individualizar aquellos factores que permiten predecirlo con mayor precisión (predictiva), bajo el enfoque de redes neuronales, se utilizan únicamente las variables conocidas al momento de concesión del préstamo, adoptando así una perspectiva predictiva, los resultados obtenidos indican que la dirección de mujeres empresarias aumenta la probabilidad de quiebra de los emprendimientos, al respecto, las mujeres reciben un efecto negativo desde las variables representativas de la educación, el nivel de habilidades técnicas y de administración del negocio, las dificultades en el acceso al crédito y la posibilidad de reinvertir las utilidades en el negocio.

A cerca de la tesis elaborada por el autor Torres (2017) en cuanto al proyecto denominado “Impacto del Microcrédito en el PIB de Ecuador” el trabajo investigativo tiene como problemática determinar el impacto de los microcréditos en el crecimiento económico de Ecuador durante el periodo de 2005-2015, con respecto a su objetivo primordial conocer el impacto significativo que tiene en la economía los microcréditos sobre el PBI de la economía de Ecuador o si el crecimiento económico tiene un efecto en las microfinanzas; para este estudio se utilizó la metodología de Hodrick Prescott, la cual es un filtro proveído para eliminar la tendencia de las variables, se utilizó todas las variables en la misma regresión y lo que obtuvimos es que el monto otorgado es significativo sacando un valor-p menor a 0,005 mientras que las otras variables resultaron ser no significativas al modelo a excepción de la balanza comercial que cuenta con un valor-p de 0,052 debido a su valor-p se podría considerar a la Balanza Comercial significativo respecto al PIB. Los resultados de la investigación muestran que la cantidad de micro préstamos otorgado por bancos y mutualistas afectan de manera significativa y positiva el crecimiento de la economía de Ecuador, esta investigación sugiere para futuros investigaciones determinar cuál variable afecta la otra, ya que se encontró una relación endógena entre el PIB y el Microcrédito, el estudio recomienda a los bancos y mutualista de brindar un apoyo hacia los prestatarios de un microcrédito para fomentar futuros emprendedores, en conclusión se menciona que la tasa de interés también influye sobre el crecimiento económico de Ecuador, debido a que a niveles apropiados de tasa de interés, estimulan acceder a créditos para fomentar el emprendimiento y de esta manera aumentar la

producción, la inflación resulto no ser significativa en ninguno de los modelos observados y esto se puede explicar a partir la política monetaria de Ecuador, ya que, al no poseer moneda propia, no existirá un impacto significativo en el PIB.

El trabajo de investigación concerniente a la tesis con el tema denominado “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Poder de Dios”, cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2022”, realizado por el autor Yulán (2022), tiene como problemática que 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, por consiguiente tiene como objetivo principal, 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; la técnica de la investigación que emplearon es 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 en el que les 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, utilizando los instrumentos técnicos 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, 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, análisis de resultados sobre el estudio 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 partición 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 estas 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 en conclusión 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.

## **Desarrollo de teorías y conceptos**

### **Microcrédito**

Por lo que se refiere a los microcréditos según Aguilar (2017) menciona que estos créditos son enfocados a la creación de microempresas, con la finalidad de mitigar la pobreza mediante programas sociales de micro financiamientos, con el enfoque relativo de desarrollar su propio negocio, cuyo mecanismo es impulsar la actividad en el sector financiero de ahorro y crédito, generando empleo y mejoramiento de su ingreso familiar.

Los microcréditos son importantes a nivel global radica en minimizar la pobreza y promover el desarrollo económico y social, es una la iniciativa del fundador quien fue ganador del premio Nobel de la Paz, Mohamad Yunnus, en el año 2006, analizando la evolución de los microcréditos representativos en las dimensiones del acceso y uso de estos servicios de la inserción financiera (Seijas, 2022).

Los microcréditos según menciona Montalvo et al, (2018) revela que son pequeñas cantidades de préstamos, que se conceden a las personas que no cuentan con un capital o un nivel de recurso de bienes adecuado como garantías, para poder adquirir por medio de la banca convencional, por lo tanto, aparece una gran solución para aquellas personas vulnerables en la década de los sesenta, cuando Muhammad Yunnus, fundo el banco de los pobres en el año 2006, como una solución óptima para promover la inclusión económica y alcanzar un bienestar social.

La importancia que tienen los microcréditos es fundamental para el crecimiento y desarrollo de la economía de un país o región, puesto que de tal manera se genera, gran cantidad de empleo en el mercado, y ayuda a mejorar el estatus social y sustentables de las personas para que puedan tener una mejor calidad de vida (Banchón, 2022).

Los microcréditos radican en la provisión de una variedad de servicios financieros como depósitos, préstamos y seguros predestinados a invertir en microempresas unilaterales, con la formalidad de organización financiera y distribución de bienes que se requieren para la implementación de este, con la facilidad de hacer frente alguna emergencia familiar y social, con la iniciativa de pequeña producción. (Torres, 2017).

Los microcréditos en definitiva es una de las actividades principales en el que prevalece el desarrollo económico y social, con el fin de velar por el bienestar de la sociedad dado que esto se da para incentivar a las personas del sector vulnerable que no cuentan con los recursos suficientes para emprender un negocio es por eso que los programas de microcréditos se han ampliado hoy en día con el objetivo de extender el nivel productivo, reduciendo la tasa de desempleo y creando una economía activa en la sociedad (Vallejo & Ochoa, 2019)

Según los autores ya mencionados describen que los microcréditos es una ejecución que se manifiestan a las personas que no pueden hacer uso de los créditos de entidades financieras, si bien es cierto se conoce que los avales que requieren estas entidades son un poco complejas para las personas que carecen de estas obligaciones, en el año 2006 se da inicio a la nueva facilidad para aquellas personas vulnerables, para que puedan adquirir con facilidad un microcrédito e iniciar un emprendimiento que les ayude a fortalecer su desarrollo económico.

**Conocimiento de las políticas para el acceso a los microcréditos.** El acceso de los microcréditos según el levantamiento de información en Perú, en el año 2018 de acuerdo a los estudios realizados, mencionan que son favorables para personas de pocos avales, quienes sostienen que, el 27.5% son por menos requerimiento, el 24.4% porque no exigen garantías tales como bienes e inmuebles, el 21.6% porque requieren de pocas garantías, el 13.2% por la tasa de interés baja, el 8.4% por la rapidez de los tramites, el 3% por asesoría financiera y el 1% por mayores plazo de créditos sin duda

alguna estas fundaciones también tienen sus políticas establecidas en el caso de caer en morosidad (Flores, 2018).

En cuanto al acceso el autor Turo et al, (2020) menciona que los financiamientos en muchos casos, son la principal barrera para su crecimiento microempresarial, en varias situaciones las personas no cuentan con su registro de negocio, garantías, o historial crediticio por tanto son excluidos del sistema financiero formal, lo que limita a las personas su crecimiento económico y productivo, siendo de mucha relevancia los grupos de ahorro y créditos son más accesibles en cuando al acceso de los microcréditos que nacen para potenciar los negocios de tal manera que es más fácil acceder pero también representan políticas adecuadas que como prestamista tendría el conocimiento de cada una de las políticas del establecimiento.

El acceso a microcréditos se ha detectado, que, en su mayoría, la población es femenina la que por lo general presentan más necesidades, y carece de avales que requieren las entidades financieras, siendo así, que recurren a los grupos de ahorro y crédito, donde es más accesible un préstamo y emprender su propio negocio y mejorar su estabilidad económica (Moscoso, 2021).

El acceso de los microcréditos busca la igualdad de superación entre los ciudadanos, siendo la oportunidad del desarrollo económico, de tal manera que por medio de las creaciones de estos grupos de ahorro y créditos son una fuente generadora de ingresos, con perspectiva de promover el crecimiento microempresario generando fuentes de trabajo, cabe agregar que el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” se caracteriza por tener que hacer cumplir a cabalidad las políticas dispuestas por la directiva para que a su vez los resultados se vean reflejado en la responsabilidad que tienen cada socio.

***Requisitos y documentación para un microcrédito.*** Por parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Juventud Ecuatoriana Progresista" Ltda. (2022) menciona que los microcrédito están dirigidos a las personas de escasos recursos tomando el nombre como microJEP en el cual podrá financiar las actividades productivas, de comercialización o de servicio de igual modo que esta acción es fuente principal de ingresos para poder cancelar los pagos que se adeuden en dicha entidad, para esto se hace mención a los requisitos que se solicitan para el adquirir de este tipo de préstamo,



tener mínimo 21 años de edad, apertura de cuenta de ahorro, cédula, planilla de servicio básico, estabilidad laboral o justificación de ingreso.

Por otra parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavilca (2022), señala que uno de los servicios que brinda la entidad se basa al fortalecimiento de actividades productivas de los microempresarios, quienes conforman el sector del comercio, tales como los agricultores, servicio de transporte, turismo, pesca, avicultura, ganadería y otros, para acceder a este tipo de crédito se solicitan los requisitos correspondientes como, tener 23 años de edad, copia del documento de identidad, croquis del domicilio y trabajo, planilla de servicio básico, teléfono convencional de tres referencias personales, documento que certifique sus ingresos.

**Capacidad de préstamos y tasa de interés.** En efecto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo (2022), confiere un crédito a un socio por un monto definido, el beneficiario podrá disponer parte o su totalidad del préstamo, cabe mencionar que la tasa de interés es anual, si el beneficiario tiene ahorros, la tasa de interés será del 12,77% en el caso contrario que no tenga ahorros la tasa será del 15,25% las cuales las cuotas deberán ser canceladas dentro de un plazo estipulado.

De hecho se hace mención a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre” Ltda. (2022), quien proporciona la facilidad para todas las personas que deseen utilizar sus servicios, verificando que la capacidad de la actividad económica sea lucrativa el cual pueda salvaguardar los recursos que se les proporciona, para emprender o ampliar un negocio productivo con el beneficio de una tasa de interés del 15,57% mensual y los meses que desee diferirlo.

**Procedimientos y técnicas de calidad para uso de los microcréditos.** El uso de los microcréditos es un diseño del cual forma impulso al programa técnicas de calidad como centro de evaluación, que garantiza, la evolución del microcrédito otorgado, si bien es cierto todos los negocios se representan por tener variedad y atributos en cualquiera de las actividades que se desee desarrollar (Pérez & Titelman, 2018).

El programa direccionado de microcréditos según Arregui et al, (2020), son otorgados a las personas que hacen uso de los créditos por tanto son parte de la inclusión financiera, siendo así que se sumerge en la educación como interrelación de los elementos constitutivos para que puedan hacer un buen uso del préstamo concedido

para certificar el bienestar financiero de los ciudadanos, quienes con seguridad debe prevalecer la equidad entre los que conforman parte de asociación o grupo de ahorro y crédito.

La formación financiera es parte de la metodología donde los microcréditos se convierten en microemprendimientos unilateral donde se busca una estabilidad económica de tal manera que genera tranquilidad, cabe mencionar que al no tener una visión adecuada, forma intranquilidad cuando consideran utilizar el dinero para cubrir deudas, lo que ocasionan es que se resuelva un problema a corto plazo, y se genere otro a largo plazo, ya que en su totalidad el crédito no ha sido para inversión por tanto no generara ningún ingreso que pueda cubrir el microcrédito (Montalvo y otros, 2018).

El uso de los microcréditos, según los autores mencionados hacen referencia a los créditos que son otorgados para fines pertinentes, con la finalidad de que los accionistas generen una economía circular, de tal manera que puedan responder por aquel préstamo obtenido, utilizando la educación financiera por tanto ayuda a generar rentabilidad aquellas inversiones adecuadas y muy bien suministradas.

***Monto y Propósito del microcrédito.*** En la adquisición del microcrédito siendo una herramienta importante para el desempeño de cualquier actividad económica, para las personas que deseen emprender una acción. La entidad de financiamiento genera el monto conforme a lo prescrito, y analizando la inversión destinados a pequeños negocios, evidenciando el propósito de los créditos en ejecución (Cardozo & Lopez, 2017).

Siendo así que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Juventud Ecuatoriana Progresista" Ltda., (2022), financian a las personas de pocos recursos, de tal manera que el monto acreditado se basa al análisis direccionado al propósito del microcrédito, por el cual tienen gran relevancia a todas aquellas actividades productivas de comercialización, de menor escala cuyos ingresos trascendentales son, generadas por dicha actividad.

***Capacitación financiera para emprendedores.*** La formación financiera es un componente muy importante en la economía a nivel global en el cual se centra en la vida cotidiana de cada uno de los individuos quienes buscan la solución a los problemas económicos, de esta manera, los autores Ramos et al, (2017) mencionan que la metodología sobre el programa de educación financiera establece estrategias

apropiadas para su desarrollo de tal forma que esto permite identificar las habilidades, el uso y la aplicación, infiriendo siete tópicos financieros, tales como: planeación para el retiro, inflación aritmética, seguros, créditos, ahorro e inversión.

La educación financiera genera un gran impacto en el ámbito personal y laboral de tal manera que permite la toma de decisiones apropiadas para el crecimiento y desarrollo económico del emprendimiento, analizando debidamente el comportamiento del consumo, la inversión y los gastos generados, razón por el que tiene gran relevancia los conocimientos apropiados para el giro de un negocio visto que la formación crea hábitos de ahorro a largo plazo (Vallejo L., 2019).

## **Fundamentos sociales y legales**

### **Sociales**

En relación con el autor Arregui et al, (2020), indica que:

Las entidades de financiamiento tales como, cooperativas o cajas de ahorros, son concebidas para generar oportunidades a las personas de bajos ingresos monetarios, cabe mencionar a que el acceso, uso, educación financiera, hacia los grupos menos favorecidos en su mayoría es de la población femenina, en el cual figura un reto mayor de inclusión social orientada a reducir la desigualdad y la pobreza, orientando el desarrollo económico del país.

### **Legales**

Mediante la Asamblea Constituyente (2018) determina que:

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía. (pág. 97)

Por otra parte, la Asamblea Constituyente (2018), menciona que:

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.  
(pág. 97)

## **Capítulo II. Metodología**

### **Diseño de la investigación**

En cuanto al presente trabajo de investigación, se utilizó el enfoque cuantitativo, debido a que permitió la recolección de datos, empleando como instrumento un cuestionario de preguntas, dirigidos a los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, en consecuencia, la aportación de datos numéricos reflejados a través de tablas representativas nos permitió conocer con profundidad el problema, y tal manera discernir los aspectos concernientes con la variable de microcréditos.

En lo que se refiere al alcance, se utilizó en el estudio el alcance descriptivo, considerando que el tema primordial, es el acceso y uso de los microcréditos, en el que nos permitió describir de manera cuantitativa las dimensiones e indicadores de acuerdo a la variable de estudio microcrédito, además, permitió conocer los requisitos y documentación para un microcrédito, la capacidad de préstamos y tasa de interés, el monto y propósito del crédito, la capacitación financiera para emprendedores del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”.

En efecto, el diseño implementado en el desarrollo de la investigación es no experimental, si bien es cierto, no se ha manipulado la variable de estudio microcrédito, solo se ha observado su contexto natural, dado que se ha recopilado los datos necesarios de acuerdo con los instrumentos empleados, de tal modo se obtuvieron el análisis correspondiente al estudio ejecutado, sobre el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” y fue transversal debido a que el levantamiento de información se ejecutó en un determinado tiempo como es el año 2022.

### **Métodos de la investigación**

Para los métodos de la investigación se empleó el método deductivo, debido a que permitió concretar con exactitud las formas de acceso y uso de los microcréditos, del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, analizando los acontecimientos del propósito del crédito y las capacitaciones financieras para emprendedores, examinando los aspectos al acceso de los microcréditos que van desde lo general o lo particular, sustentadas en bases teóricas.

Así mismo, se empleó el método analítico, que permitió analizar la veracidad del levantamiento de información de la variable de microcréditos, la cual se utilizó como objeto de estudio en esta investigación, examinando el conocimiento de las políticas para el acceso a los microcréditos, requisitos y documentación para un microcrédito que corresponden a las dimensiones e indicadores del acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”.

### **Población**

En relación con el presente estudio se consideró como población a los 18 socios que corresponde al grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” del cantón La Libertad, los cuales gozan de los beneficios que el grupo brinda a través de la emisión de productos financieros por medio de los aportes de los socios.

**Tabla 1.**

*Población de estudio – Grupo El Zafiro*

<b>Cargo</b>	<b>Colaborador</b>
Socios	18
<b>Total</b>	<b>18</b>

### **Censo**

Para el respectivo levantamiento de información se realizó un censo dirigido a los socios del grupo “El Zafiro” debido a que la población es finita y pequeña, por tal no se aplicó ningún tipo de muestra.

**Tabla 2.***Población de estudio – Grupo El Zafiro*

<b>Cargo</b>	<b>Colaborador</b>
Socios	18
<b>Total</b>	<b>18</b>

**Recolección y procesamiento de datos**

Para la presente investigación finalmente se empleó el instrumento de encuesta de escala de Likert, la misma que está compuesta por 15 preguntas para su respectiva recolección de datos, empleada a los 18 socios, quienes conforman el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” cantón La Libertad, de tal manera, que se pueda medir sus dimensiones e indicadores de su variable de estudio microcrédito, en cuanto a la estructura se encuentra dividida en dos componentes.

El primer componente comprende a las preguntas socio demográficas en referencia al sexo, edad, nivel de educación, estado civil de los socios encuestados, en la que está compuesta por cuatro preguntas, mismas que reflejan opciones de respuestas dicotómicas o politómicas.

El segundo apartado incluye la variable de estudio denominado microcréditos, y se desglosa en dos dimensiones: la primera hace mención del conocimiento de las políticas para el acceso a los microcréditos y la segunda se dirige a los procedimientos y técnicas de calidad para uso de los microcréditos, personificadas por un total de seis y cinco preguntas, ambas con opciones politómicas o escala de Likert.

### Capítulo III. Resultados y Discusión

#### Análisis de datos

#### Preguntas generales

#### Pregunta 1: ¿Cuál es su sexo?

**Tabla 1** *Sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	6	33,3%
Femenino	12	66,7%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Conforme a los datos presentados en la tabla 1, relacionada con el sexo de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, se detallan los resultados obtenidos, el 66,7% de las personas encuestadas corresponde al sexo femenino y, por otro lado, 33,3% equivalen al sexo masculino, donde se toma es su total relevancia que el grupo está predominado por mujeres que ingresan para obtener un microcrédito.

#### Pregunta 2: ¿Cuál es su edad?

**Tabla 2** *Edades de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
De 18 años hasta 25 años	1	5,56%
De 26 años hasta 36 años	2	11,11%
De 37 años hasta 45 años	11	61,11%
De 46 años hasta 55 años	4	22,22%
Más de 55 años	0	0%



<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>
--------------	-----------	-------------

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

Apreciando la tabla 2 concernientes a las edades de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, se refleja el 61,11% y el 22,22% de los socios encuestados corresponden a las edades de 37 a 45 y de 46 a 55 años respectivamente, por otro lado, se expresa la menor proporción es del 5,56 % los socios que tienen desde 18 a 25 años. Cabe recalcar que se toma como base la mayoría de edad para la adquisición de un préstamo.

**Pregunta 3:** ¿Cuál es su nivel de educación?

**Tabla 3** Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Primaria	1	5,56%
Secundaria	17	94,44%
Tercer Nivel	0	0%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Concernientes a la tabla 3 referentes al nivel de educación de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” se evidenció que el 94,44% de los socios encuestados corresponden al segundo nivel de educación y, por otro lado, expresando la minoría del 5,56% pertinentes al primer nivel, si bien es cierto el grupo ahorro se encuentra acorde con el personal adecuado para que se pueda ejercer y desenvolverse con el microcrédito adquirido por dicha entidad.

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

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Soltero/a	1	5,56%
Casado/a	15	83,33%
Divorciado/a	2	11,11%
Separado/a	0	0%
Viudo/a	0	0%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Apreciando la tabla 4 relacionadas con el estado civil de los socios del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” de acuerdo con los datos reflejados en la tabla 4, hace referencia al 83,33% a los socios con estado civil de casados, por otro lado, al nivel de minoría es el 5,56% son de los socios solteros, es decir que tiene como relevancia las

personas casadas las cuales aplican a un microcrédito, para poder solventar sus hogares dignamente.

**Variable de estudio: Microcréditos**

**Dimensión 1: Conocimientos de las políticas para el acceso a los microcréditos**

**Pregunta 5:** ¿Qué requisitos o documentos le solicitaron para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro"?

**Tabla 5** *Requisitos o documentos para obtener un microcrédito*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Carta de compromiso	18	100%
Documentos que justifiquen ingresos	0	0%
Estabilidad laboral mínima de 1 año	0	0%
Edad mínima de 18 años	0	0%
Documentos que respalden su trabajo	0	0%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Conforme a la información que se detalla en la tabla 5, correspondiente a los requisitos o documentos que se solicitan para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro", se puede visualizar que en su totalidad refleja el 100% sobre la carta de compromiso firmada por los socios solicitantes de microcréditos, en

el cual se compromete en cancelar el valor adeudado más el interés correspondiente en el tiempo establecido.

**Pregunta 6:** ¿Considera usted importante los requisitos o documentos que se solicita para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”?

**Tabla 6** *Importancia de los requisitos o documentos para obtener un microcrédito*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	14	77,78%
Totalmente de acuerdo	4	22,22%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Mediante los resultados obtenidos en el levantamiento de información, detallada en la tabla 6 referentes a la importancia de los requisitos o documentos que se solicitan para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, se visualiza que el 77,78% y el 22,22% de los socios están de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente con los requisitos y documentación que se solicita para el acceso del crédito. Es decir, que mediante el estudio realizado es totalmente importante la carta de compromiso firmada por los socios, que es un respaldo de responsabilidad que tiene el prestamista con el grupo o el establecimiento.

**Pregunta 7:** ¿Como calificaría el proceso para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”?

**Tabla 7** *Calificación del proceso de acceso a un microcrédito*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy difícil	0	0%
Difícil	0	0%
Neutral	2	11,11%
Fácil	16	88,89%
Muy fácil	0	0%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Apreciando los datos que se ven reflejados en la tabla 7 concernientes a la calificación del proceso del acceso a un microcrédito del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” donde se puede observar que el 88,89% de los socios califican el proceso como fácil para acceder a un microcrédito y, por otro lado, refleja el 22,22% que indican que el proceso es neutral, cabe mencionar que la mayoría de los encuestados han realizado microcréditos el cual hacen referencia en su mayor relevancia a la accesibilidad para la adquisición del mismo.

**Pregunta 8:** ¿Qué tasa de interés está pagando por el microcrédito solicitado en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro"?

**Tabla 8** Tasa de Interés por adquirir un microcrédito

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
3%	3	16,67%
4%	0	0%
5%	15	83,33%
8%	0	0%
10%	0	0%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Dado que con la información obtenida en la tabla 8 en el que hace referencia a la tasa de interés que está pagando por el microcrédito solicitado en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, se ve representado en un 83,33% en la tasa de interés del 5% de acuerdo con el crédito otorgado, por otro lado, se hace referencia con el 16,67% a la tasa de interés del 3 % del préstamo concedido. Es de aclaratoria que los porcentajes son dependiendo del préstamo adquirido, siendo que menos de mil la tasa de interés el 5% y pasado de mil cien aplica el 3%.

**Pregunta 9:** ¿Qué lapso de tiempo se le otorga para pagar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”?

**Tabla 9** *Plazo establecido para el pago del microcrédito*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
1 mes	0	0%
2 meses	0	0%
3 meses	0	0%
4 meses	3	16,67%
5 meses o más	15	83,33%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Respecto a los datos mostrados en el presente estudio se ve reflejado en la tabla 9 haciendo referencia al plazo que se le otorga para pagar el microcrédito del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” el cual se evidencia el plazo otorgado que de cinco a más meses con un 83,33% siendo un porcentaje alto y el más utilizado por los encuestados, por otro lado, se representa el 16,67% al que se hace referencia al tiempo de 4 meses para el pago del microcrédito. Es muy importante establecer y quedar en mutuo acuerdo por ambas partes donde se establecen el tiempo estipulado para el pago del crédito, de tal manera que se pueda cumplir a cabalidad con el día y el pago determinado.

**Pregunta 10:** ¿Cuán de acuerdo está con la tasa de interés y plazo otorgado al momento de adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito El Zafiro”

**Tabla 10** *Considera correcta la Tasa de Interés establecida*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	17	94,44%
Totalmente de acuerdo	1	5,56%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

En relación con el objeto de estudio de la tabla 10 donde hace referencia si considera correcta la tasa de interés y plazo otorgado al momento de adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, en los resultados encontrados se refleja el 94,44% de los encuestados están de acuerdo, con la tasa de interés establecido por cada monto considerado que es la tasa más baja, por otro ámbito el 5,56% mencionan que están totalmente de acuerdo, por tanto, es un beneficio pagar un crédito con una tasa de interés baja en el que ayuda a seguir creciendo en sus negocios.

## **Dimensión 2: Procedimientos y técnicas de calidad para uso de los microcréditos**

**Pregunta 11:** ¿Cuánto dinero solicitó para su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”?



**Tabla 11** *Monto del microcrédito concedido*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De \$50 a \$200	2	11,11%
De \$201 a \$400	0	0%
De \$401 a \$600	1	5,56%
De \$601 a \$800	4	22,22%
De \$801 o más	11	61,11%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Mediante la información establecida en la tabla 10 concernientes al monto que se solicitó para los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” se puede visualizar que los montos adquiridos se encuentran en el rango de \$601,00 o más dólares según los resultados representan el 83,33% de los encuestados, en cambio, el monto de \$50,00 a \$200 dólares representan 11,11% de los encuestados, la finalidad de los microcréditos son para personas emprendedoras, las mismas que se les otorga el capital inicial que puede invertir y generar más ingresos, por tanto, les ayude a cubrir el valor adeudado y cubrir sus necesidades.

**Pregunta 12:** ¿Cuál sería la utilización del microcrédito solicitado en el grupo de ahorro y crédito el "El Zafiro"?

**Tabla 12 Propósito de uso del microcrédito**

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Salud	0	0%
Educación	1	5,56%
Emprendimiento	17	94,44%
Alimentación	0	0%
Saldar deudas	0	0%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Por sus notables resultados planteados en la tabla 12 tratándose de la utilización del microcrédito solicitado en el grupo de ahorro y crédito el “El Zafiro”, se determinó que el 97,44% hacen uso del microcrédito para ejecutar un emprendimiento o para incrementar en su negocio ya establecidos, y por otro lado se obtiene el 5,56% para educación, cabe mencionar que la mayoría de encuestados hacen uso de microcrédito para la implementación o crecimiento de sus negocios de tal manera que genere una utilidad para poder cubrir lo adeudado, junto a las ganancias obtenidas para brindarle una mejor calidad de vida su familia.

**Pregunta 13:** ¿Qué capacidad posee para poder obtener utilidades con el uso del capital que se solicitó en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”?

**Tabla 13** *Capacidad para generar utilidades*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy bajo	0	0%
Bajo	0	0%
Medio	7	38,89%
Alto	10	55,56%
Muy alto	1	5,56%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Correspondiente al estudio realizado se observa los resultados en la tabla 13 referentes a la capacidad que posee para obtener utilidades con el uso del capital que se solicitó en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, indica que el 61,12% de los encuestados ostentaron que se encuentran en un nivel alto para obtener utilidades, rentables de acuerdo con el crédito obtenido, por otro lado, también se menciona el 38,89% de los socios se encuentran en un nivel medio. En conclusión, la mayoría de los socios poseen una gran capacidad para adquirir excelentes ganancias, de tal manera que hace sentir a los socios del grupo seguridad y firmeza al poder cumplir con sus pagos mensuales, si bien es cierto, no todos los socios cuentan con la misma disposición para desenvolverse se recomienda que se capacite al personal y se brinde conocimientos, para así tener la rentabilidad y sea similar entre los socios.

**Pregunta 14:** ¿Usted tiene conocimientos básicos sobre finanzas para el uso correcto del capital solicitado en el grupo de ahorro y crédito el "El Zafiro"?

**Tabla 14** *Conocimientos sobre finanzas básicas*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nada	0	0%
Poco	8	44,44%
Medianamente	4	22,22%
Suficiente	6	33,33%
Mucho	0	0%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Conforme a la tabla 14 referentes a los conocimientos básicos sobre finanzas para el uso correcto del capital solicitado en el grupo de ahorro y crédito el "El Zafiro", donde se puede visualizar el 66,66% del nivel de los encuestados tiene pocos conocimientos financieros para administrar su capital, mientras que, por otra parte, se observa el 33,33% de los socios con un nivel suficiente de conocimientos financiero y buen uso de su capital adquirido, en cuanto a los resultados tiene como relevancia a personas que constan con poco conocimiento no cuentan con las instrucciones adecuadas se sugiera capacitación y acompañamiento en el uso de estos microcréditos.

**Pregunta 15:** Al obtener el microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” ¿En qué mejoro su condición económica?

**Tabla 15** *Mejoramiento de condición económica*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Mejorías en casa (bienes muebles)	0	0%
Adquisición de vehículo	1	5,56%
Mejor educación	1	5.56%
Crecimiento del emprendimiento	13	72,22%
Satisfacer necesidades propias y las de la familia	3	16,67%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

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

Apreciando la tabla 15, concerniente al mejoramiento de su condición económica posterior a la obtención del microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro” donde se determina que en su mayoría de los encuestados comprenden al crecimiento económico y satisfacer necesidades propias y las de la familia bajo la adquisición del microcrédito donde se encuentra en un rango del 88,89 %, mientras que, por otra parte, se visualiza el 11,12% que la mejoría ha sido por la adquisición de vehículo y la educación, sin embargo, estas líneas de microcréditos han sido creadas como gran beneficio para la incrementación de emprendimientos de los socios, las cuales han permitido mejorar su nivel económico y salvaguardar a su familia manteniendo una mejor calidad de vida.

## **Discusión**

Concerniente a los resultados alcanzados en el presente estudio, se evidenció que el único requisito para solicitar un microcrédito es tener mayoría de edad y firmar una carta de compromiso, mismo que los socios del grupo de ahorro y crédito “El

Zafiro”, mencionan estar de acuerdo, con el proceso que llevan a cabalidad para el microcrédito sea concedido y esto se basa a la política del que el socio deudor firme un compromiso de pago donde consta los parámetros obligatorios para la devolución del capital correspondiente, el cual fue calificado como un proceso fácil para la adquisición de un crédito.

Igualmente, se visualizó, que hay diferentes tasas de interés y estos dependen del monto solicitado, en la mayoría de los encuestados han aplicado a la tasa del 5% mensual, a su vez mencionan estar de acuerdo y es considerado como beneficioso para los socios, debido a que al finalizar de cada periodo una parte de los intereses ganados es repartido para solo socios dependiendo el monto de acciones compradas que a su vez generan una utilidad, por otra parte, el plazo brindado en su mayoría es de cinco o más meses.

Referente al monto, de acuerdo con los socios encuestados, en su mayoría han adquirido entre \$601 dólares a más, y en su mayoría fueron destinados para emprendimientos, es decir, que ellos buscan la iniciativa para poder desarrollar un negocio, que a su vez es la finalidad del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, también se hace énfasis en el buen uso del dinero, la importancia de aplicar técnicas financieras para adecuarlo de manera correcta, logrando conseguir utilidades, de tal manera que, se ve reflejado en su emprendimiento y en su estabilidad económica

Basándonos en la revisión literaria, estudiada para la elaboración del proyecto, en el estudio realizado por Montalvo et al, (2018), hace referencia que, las personas que no cuentan con avales financieros no pueden adquirir un préstamo en entidades financieras tradicionales y en cuanto al acceso de los microcréditos son consideradas como difícil, tomando en cuenta que las personas que pueden acceder a estos, cuentan con un nivel socioeconómico apropiado a los parámetros que exige las entidades bancarias, caso contrario se observó en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, debido a que la accesibilidad a los microcréditos de este grupo es calificada como fácil por los mismos socios, de tal manera, que han desarrollado sus propios negocios satisfactoriamente obteniendo un beneficio rentable para una vida digna.

En cuanto a la investigación llevada a cabo por Aguilar et al, (2017) menciona que las personas que accedieron a un microcrédito han mejorado su situación económica, desarrollando actividades rentables para tener una mejor calidad de vida,

satisfaciendo las necesidades de su hogar, y priorizando la educación para sus hijos, o la adquisición de bienes, en referencia al grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, se nota la similitud a la finalidad del crédito debido a que al adquirir dichos préstamos son utilizados en actividades comerciales, o mejoras del emprendimiento, generando una utilidad beneficiosa para su crecimiento microempresarial, en su menor proporción son manejados para la educación, solventar las necesidades de su hogar, o adquisición de un bien.

### **Conclusiones**

- En conclusión, basado a los estudios realizados, se observa que las estrategias para acceder a un microcrédito se muestran de cómoda accesibilidad hacia la documentación que se exige a los socios para el acceso a los créditos; en cuanto al uso del capital adquirido, ha sido implementado correctamente por los socios del grupo, en distintas actividades económicas logrando obtener una rentabilidad, basados en técnicas y conocimientos en finanzas básicas.
- Se determinó que los únicos requisitos para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, es ser mayor de edad, y firmar un documento cuyo nombre es “carta de compromiso”, donde los socios se comprometen en cancelar el monto prestado más los intereses calculados, en el tiempo considerado, por tanto, el proceso para acceder a un microcrédito es fácil a diferencia de las entidades financieras.
- Se evidenció que los microcréditos son adquiridos con la finalidad de desarrollar emprendimientos sostenibles en los socios, otros para educación y adquisición de bienes, en su mayoría de los socios aplican los conocimientos financieros basados a la capacitación de educación financiera brindada por parte de los gestores de la fundación de inversión y cooperación, de tal manera que aprovechan el capital prestado por el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, permitiendo generar utilidades para satisfacer sus necesidades.

### **Recomendaciones**

- Se recomienda establecer medidas de estudios factibles y acompañamiento a los socios favorecidos con el microcrédito, para verificar y comprobar de qué manera se está desarrollando el capital otorgado, si está generando

rentabilidad o caso contrario se verá afectado el socio, también se debe llevar el registro de la finalidad del microcrédito.

- Implantar requerimientos apropiados que brinden seguridad, tanto como para la entidad y los socios que adquieren los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, reflejando la posibilidad de la devolución de dicho préstamo con sus respectivos intereses, dentro del lapso establecido y no generen morosidad, analizar la situación económica del cliente, la viabilidad del negocio a desarrollar, puesto que debe de generar rentabilidad.
- Se recomienda que los microcréditos en su mayoría sean destinados para actividades comerciales y productivos, las cuales deben de generar ganancias, por tanto, el socio prestamista al tener un ingreso podrá cumplir con sus obligaciones, satisfacer sus necesidades y tener una vida digna, en cuanto a las capacitaciones de educación financiera es muy relevante para los socios emprendedores que cuenten con las mismas capacidades y conocimientos para que sean adecuados correctamente en sus negocios, sacándole el mayor beneficio al capital adquirido por el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”.

## **Referencias**



- Aguilar, E., Tuñón, E., & Morales, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *economía, Sociedad y Territorio*, 17(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* (1), 1-25. <https://doi.org/978-9942-8837-0-4>
- Asamblea Constituyente. (2018). CONSTITUCIÓN DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008. Asamblea Constituyente.
- Banchón, E. (2022). Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MiPymes en las zonas urbano-marginales de Guayaquil. Guayaquil: Universidad tecnológica empresarial de Guayaquil.
- Cardozo, M., & López, S. (2017). Apuntes generales del microcrédito. Universidad de la Sabana.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. Milagro: vínculos ESPE.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Juventud Ecuatoriana Progresista" Ltda. (3 de 12 de 2022). Cooperativa JEP. Retrieved 3 de 12 de 2022, from <https://www.jep.coop/productos-servicios/creditos/microjep>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre" Ltda. (2022). Cooperativa "29 de Octubre". <https://www.29deoctubre.fin.ec/creditos/credito>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavilca. (28 de 11 de 2022). Cooperativa Huancavilca. <https://cooperativahuancavilca.com/microcredito/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. (28 de 11 de 2022). Cooperativa Jardín Azuayo. <https://www.jardinazuayo.fin.ec/>
- Del Sel, M., & Martino, S. (2014). El aporte de los microcréditos al desarrollo sostenible en Argentina. Buenos Aires: Universidad de Argentina.
- Flores, H. (2018). Influencia de los microcréditos en la mejora de las condiciones de vida en clientes de pro-mujer de puno, 2017. Perú: Universidad nacional del altiplano.
- Hernández, J. (2015). Estrategia de comunicación visual enfocada en promover la fidelización de los beneficiarios de los microcréditos otorgados por la organización Share Guatemala en los departamentos de Chimaltenango, Guatemala, Huehuetenango, Jupiata, El Quiche y las Verapa. Guatemala: Universidad San Carlos de Guatemala.
- López, Z., & Zamora, R. (2018). Relación entre el microcrédito y género en el cantón Ambato. *Visionario digital*, 1(3), 1-12. <https://doi.org/DOI:10.33262/visionariodigital.v2i4.98>

- Montalvo, R., Vázquez, J., & Amézquita, J. (2018). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la zona metropolitana de Guadalajara. *Ciencia ergo-sum*, 25(1), 3-10. <https://doi.org/http://cienciaergosum.uaemex.mx/article/view/9120>
- Moscoso, M. (2021). *Demanda y acceso de los microcréditos en la población femenina*. Riobamba: Universidad nacional de Chimborazo.
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca del desarrollo*. América Latina: Naciones unidas.
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista de psicología*, 1(2), 267-278. <https://doi.org/https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Seijas, M. (2022). *Evaluación y predicción del riesgo de crédito en una institución de microfinanzas Uruguaya*. Santiago de Compostela: Universidad de Santiago de compostela.
- Torres, S. (2017). *El impacto del microcrédito en el PIB de Ecuador*. Quito: Universidad San Francisco de Quito.
- Turo, M., Guercio, M., & Vigier, H. (2020). La oferta de microcréditos en Argentina: ¿un obstáculo o una oportunidad? *Revista de estudios cooperativos*, 136(69191), 1-15. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.5209/reve.69191>
- Vallejo, J., & Ochoa, J. (30 de abril de 2019). Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *Revista escuela de administración de negocios*, 10(2), 140-150. [https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca\\_sinergia.v10i2.1550](https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550)
- Vallejo, L. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. Universidad autónoma del Estado de Morelos. <https://doi.org/ISBN:978-607-8639-45-8> UAEM
- Yulán, J. (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*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/8569/4/UPSE-TCA-20220104.pdf>
- Zavala, P. (2019). *Un espacio para la ciencia*. Guayaquil: ManglarEditores.



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**  
**Silvia Marisela Lindao Villacres**


*Apéndice 2. Matriz de consistencia.*

<b>Título</b>	<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Metodología</b>
---------------	-----------------	------------------	-----------------	--------------------	--------------------	--------------------

<p>Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón la</p>	<p><b>Formulación del problema general</b></p> <p>¿Cuáles son las características de acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022?</p>	<p><b>Formulación del problema general</b></p> <p><b>Objetivo general</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar las estrategias de acceso y uso de los microcréditos, a través del levantamiento de información, para promover la implementación de nuevas políticas adecuadas para el acceso y uso de los créditos del grupo de ahorro y crédito “el zafiro”, cantón</li> </ul>	<p>Microcrédito</p>	<p>Conocimiento de las políticas para el acceso a los microcréditos</p> <p>Procedimientos y técnicas de calidad para uso de los microcréditos</p>	<p>Requisitos y documentación para un microcrédito</p> <p>Capacidad de préstamos y tasa de interés</p> <p>Monto y Propósito del microcrédito</p>	<p>Enfoque</p> <p>Alcance</p> <p>Método</p> <p>Población</p> <p>Instrumentos de recolección de datos</p>
---	---	--	---------------------	---	--	--

<p>libertad, año 2022</p>		<p>La Libertad, año 2022.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diagnosticar los requisitos y accesibilidad para un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022.</li> <li>• Identificar el uso y las estrategias financieras ejecutadas por los socios a través de los microcréditos otorgados por el grupo de ahorro y crédito El Zafiro”, cantón La Libertad, año 2022.</li> </ul>			<p>Capacitación financiera para emprendedores</p>	
---------------------------	--	--	--	--	---	--

Apéndice 3. Encuesta de investigación.

 <b>Universidad Estatal Península de Santa Elena</b> <b>Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría</b>											
<b>Trabajo de titulación:</b> "Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "El Zafiro", cantón La Libertad, año 2022"											
<b>ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "EL ZAFIRO"</b>											
<b>Objetivo:</b> Adquirir información sobre las estrategias de acceso y uso de microcréditos del grupo de ahorro y crédito "El Zafiro" del cantón La Libertad Agradeciendo su aportación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos, de tal manera que se manejará de forma confidencial, por lo que se requiere encarecidamente aportar con información veráz, para el éxito de esta investigación.											
<b>Preguntas Generales</b>											
<b>1.- Sexo:</b> <input type="checkbox"/> 1) Hombre <input type="checkbox"/> 2) Mujer 3) De 37 años hasta 45 años 4) De 46 años hasta 55 años 5) Más de 55 años	<b>2.- Edad</b> De 18 años hasta 25 años De 26 años hasta 36 años Tercer Nivel Más de 55 años										
	<b>3.- Estudios</b> 1) Primaria 2) Secundaria Nivel										
	<b>4.- Estado civil</b> 1) Soltero/a 2) Casado/a 3) Divorciado/a 4) Separado/a 5) Viudo/a										
<b>Variable de estudio: Microcréditos</b>											
<b>Preguntas / Items</b>	<b>Escala de valoración y selección de opciones</b>										
<b>Dimensión 1- Conocimientos de las políticas para el acceso a los microcréditos</b>											
<b>REQUISITOS Y DOCUMENTACIÓN PARA UN MICROCRÉDITO</b>	<table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">Carta de compromiso</td> <td style="text-align: center;">Documentos que justifiquen ingresos</td> <td style="text-align: center;">Estabilidad laboral mínima de 1 año</td> <td style="text-align: center;">Edad mínima 18 años</td> <td style="text-align: center;">Documentos que respalden su trabajo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> </table>	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
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 o documentos le solicitaron para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro"?	<table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">Totalmente en desacuerdo</td> <td style="text-align: center;">En desacuerdo</td> <td style="text-align: center;">Ni de acuerdo, ni desacuerdo</td> <td style="text-align: center;">De acuerdo</td> <td style="text-align: center;">Totalmente de acuerdo</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> </table>	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo							
1	2	3	4	5							
6.- ¿Considera usted importantes los requisitos o documentos que se solicita para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "El	<table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">Muy difícil</td> <td style="text-align: center;">Difícil</td> <td style="text-align: center;">Neutral</td> <td style="text-align: center;">Fácil</td> <td style="text-align: center;">Muy fácil</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> </table>	Muy difícil	Difícil	Neutral	Fácil	Muy fácil	1	2	3	4	5
Muy difícil	Difícil	Neutral	Fácil	Muy fácil							
1	2	3	4	5							

7.-	Como calificaría el proceso para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro"?					
-----	---	--	--	--	--	--

CAPACIDAD DE PRÉSTAMOS Y TASA DE INTERÉS		3%	4%	5%	8%	10%
		1	2	3	4	5
8.-	¿Qué tasa de interés está pagando por el microcrédito solicitado en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro"?					
		1 mes	2 meses	3 meses	4 meses	5 meses o más
		1	2	3	4	5
9.-	¿Qué lapso de tiempo se le otorga para pagar su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro"?					
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
10.-	¿Cuán de acuerdo está con la tasa de interés y plazo otorgado al momento de adquirir un microcrédito en el grupo de ahorro y crédito El					
<b>Dimensión 2- Procedimientos y técnicas de calidad para uso de los microcréditos</b>						
MONTO Y PROPÓSITO DEL MICROCRÉDITO		De \$50 a \$200	De \$201 a \$400	De \$401 a \$600	De \$601 a \$800	De \$801 o más
		1	2	3	4	5
11.-	¿Cuánto dinero solicitó para su microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro"?					
		Salud	Educación	Emprendimiento	Alimentación	Saldar deudas
		1	2	3	4	5
12.-	¿Cuál sería la utilización del microcrédito solicitado en el grupo de ahorro y crédito el "El Zafiro"?					
<b>Dimensión 3- Capacitación financiera para emprendedores</b>						
CAPACITACIÓN FINANCIERA PARA EMPRENDEDORES		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
13.-	¿Qué capacidad posee para poder obtener utilidades con el uso del capital que se solicitó en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro"?					
		Nada	Poco	Medianamente suficiente	Suficiente	Mucho
		1	2	3	4	5
14.-	¿Usted tiene conocimientos básicos sobre finanzas para el uso correcto del capital solicitado?					



	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.- Al obtener el microcrédito en el grupo de ahorro y crédito "El Zafiro" ¿En qué mejoro su condición económica?					
<p><b>Nota:</b> la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Silvia Marisela Lindao Villacres, previo a obtener su título de, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.</p> <p><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>					

*Apéndice 4. Evidencia de aplicación de la encuesta de investigación.*



