



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

TEMA:

**ACCESO Y USO A LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO
“LOS VENCEDORES DEL SUR”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA
DE SANTA ELENA, AÑO 2023**

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

AUTOR:

Adrian Daniel Tigrero Tomala

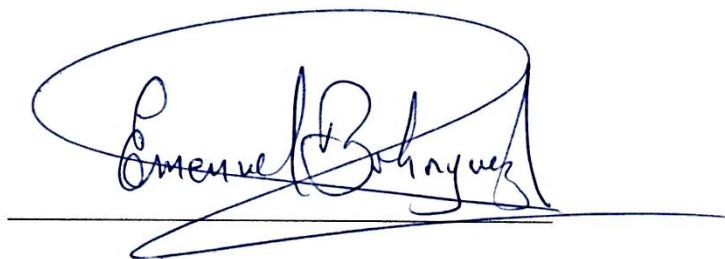
LA LIBERTAD-ECUADOR

AGOSTO-2023

APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de integración curricular, “ACCESO Y USO A LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO “LOS VENCEDORES DEL SUR”, CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023”, elaborado por el Sr. Adrian Daniel Tigreiro Tomala, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente

A handwritten signature in blue ink, enclosed in a large, hand-drawn oval. The signature reads "Emanuel Bohórquez". Below the signature is a horizontal line.

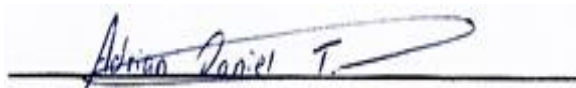
Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Profesor tutor

AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente Trabajo de Integración Curricular con el Título de “ACCESO Y USO A LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO “LOS VENCEDORES DEL SUR”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Adrian Daniel Tigrero Tomala con cédula de identidad número 245009462-4 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 handwritten signature in blue ink, reading "Adrian Daniel T.", is written over a horizontal line.

TIGRERO TOMALA ADRIAN DANIEL

C.C. No.: 245009462-4

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por permitir que llegue a este punto de mi vida universitaria. A mi familia por alentarme a ser un profesional en la carrera que elegí. A mis profesores, quienes me aportaron su conocimiento y sabiduría en el transcurso de toda mi etapa universitaria.

DEDICATORIA

El presente proyecto de titulación se lo dedico a mis padres especialmente a mi madre quien ha estado viendo por mi bienestar siempre queriendo lo mejor para mí. A mis compañeros de universidad que conforman del curso 8/1 quienes me han apoyado con sus palabras de aliento.

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



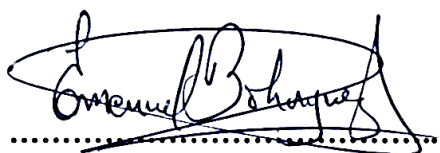
.....
Econ. Roxana Álvarez, Mgtr.

DIRECTOR DE LA CARRERA



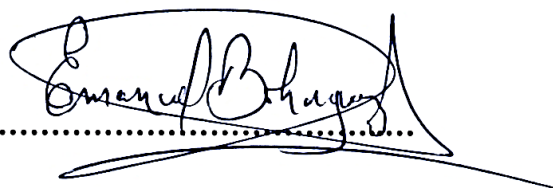
.....
Lcda. Sandy De La A Muñoz, Mgtr.

PROFESORA ESPECIALISTA



.....
Ing. Emanuel Bohórquez, MSc.

PROFESOR TUTOR



.....
Ing. Emanuel Bohórquez, MSc.

PROFESOR GUÍA DE LA UIC



.....
Lic. Andrés Soriano

SECRETARIO GENERAL

ÍNDICE

Contenidos	Pág.
Introducción	13
Planteamiento del Problema	14
Formulación del Problema	16
Sistematización del Problema.....	16
Objetivo General	16
Objetivos Específicos	16
Justificación.....	17
Mapeo	18
Capítulo I. Marco Referencial.....	19
Revisión de Literatura	19
Desarrollo de Teorías y Conceptos.....	21
Microcréditos	21
Conocimientos y Accesibilidad a los Microcréditos.....	22
Factores y Técnicas para el Uso de los Microcréditos	24
Monto y Finalidad del Microcrédito.	25
Retrasos en Pagos.....	26
Estrategias Financieras Básicas de Inversión.....	26
Fundamentos Legales	27
Capítulo II Metodología.....	29
Diseño de Investigación	29
Métodos de Investigación.....	29
Población.....	30

Recolección y Procesamiento de los Datos	31
Capítulo III Resultados y Discusión	32
Análisis de Datos	32
Discusión	56
Conclusiones.....	59
Recomendaciones	61
Referencias	62

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población.....	32
Tabla 2 Censo.....	33
Tabla 3 Sexo de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”	32
Tabla 4 Edad de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”	33
Tabla 5 Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”	33
Tabla 6 Estado civil de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”	34
Tabla 7 Consideración sobre la importancia de la documentación.....	32
Tabla 8 Documentación o requisitos requeridos para la obtención del microcrédito	33
Tabla 9 Evaluación del proceso para la obtención del microcrédito.....	32
Tabla 10 Tasa de interés a pagar	38
Tabla 11 Adecuación sobre la tasa de interés a pagar.....	39
Tabla 12 Plazo del microcrédito.....	40
Tabla 13 Adecuación del plazo del microcrédito.....	41
Tabla 14 Refinanciamiento o reestructura del microcrédito	42
Tabla 15 Motivos para optar por el refinanciamiento o reestructura del microcrédito	43
Tabla 16 Cantidad promedio de dinero prestado	44
Tabla 17 Utilización usual del microcrédito	45
Tabla 18 Cantidad máxima de dinero solicitado por los socios.....	46
Tabla 19 Motivos para solicitar máxima cantidad de dinero	47
Tabla 20 Retraso de pago en los prestamos	48
Tabla 21 Motivos para el retraso de pago en los prestamos.....	49
Tabla 22 Resoluciones por retraso	50
Tabla 23 Capacidad para el manejo de los microcréditos.....	51
Tabla 24 Utilidades de los microcréditos.....	52
Tabla 25 Frecuencia de capacitaciones sobre estrategias financieras.....	53
Tabla 26 Cambio de situación financiera por el microcrédito	54
Tabla 27 Satisfacción del impacto que ha tenido el microcrédito	55

INDICE DE APÉNDICE

Apéndice 1 Cronograma de Tutorías.....	68
Apéndice 2 Matriz de consistencia.....	69
Apéndice 3 Encuesta de la Investigación	70
Apéndice 4 Evidencias de la aplicación de la encuesta.....	73
Apéndice 5 Propuesta	74



**ACCESO Y USO A LOS MICROCRÉDITOS DEL GRUPO DE AHORRO
“LOS VENCEDORES DEL SUR”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA
DE SANTA ELENA, AÑO 2023**

AUTOR:

Tigrero Tomala Adrian Daniel

TUTOR:

Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

Resumen

En el mundo actual, los microcréditos que brindan los grupos de ahorro son una herramienta financiera fundamental para las personas de bajos recursos tanto para mejorar su calidad de vida como para emprender algún negocio, convirtiéndose en una ayuda para esta comunidad vulnerable ante la problemática de la difícil obtención de crédito por distintos impedimentos y un sin número de requisitos que solicitan las diferentes bancas tradicionales. El objetivo de la investigación es analizar el acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”. Para la aplicación metodológica del estudio se empleó el enfoque cualitativo, alcance descriptivo, diseño de investigación no experimental – transversal, junto con el uso de los métodos bibliográfico, de inducción – deducción y analítico, mientras que para la recolección de información con una población finita de 15 socios que dio paso a un censo, se utilizó la técnica de la encuesta, que manifiesto como resultados principales, el fácil acceso del microcrédito por medio de una carta de compromiso, en cuanto al uso frecuente se distinguió que mayormente se centra en el emprendimiento con un total del 67% mientras que el 33% restante lo usa para cubrir deudas o para gastos educativos, además se detectó que 4 personas en un momento determinado incumplieron y se retrasaron con sus pagos. De esta manera se concluyó que los microcréditos han logra cambiar la situación financiera de los socios promoviendo su desarrollo financiero. Se recomienda aplicar las estrategias planteadas para su acceso, uso y reducción de morosidad.

Palabras claves: microcrédito, acceso, uso, estrategias financieras

Abstract

In today's world, microcredits provided by savings groups are a fundamental financial tool for low-income people both to improve their quality of life and to start a business, becoming a help for this vulnerable community in the face of the problem of difficult to obtain credit due to different obstacles and a number of requirements requested by different traditional banks. The objective of the research is to analyze the access and use of microcredits from the savings group "Los Vencedores del Sur". For the methodological application of the study, the qualitative approach, descriptive scope, non-experimental - cross-sectional research design was used, together with the use of bibliographic, induction - deduction and analytical methods, while for the collection of information with a finite population of 15 members that led to a census, the survey technique was used, which manifested as main results, the easy access of microcredit through a letter of commitment, in terms of frequent use it was distinguished that it was mostly It focuses on entrepreneurship with a total of 67% while the remaining 33% uses it to cover debts or for educational expenses. In addition, it was detected that 4 people at a certain time defaulted and were late with their payments. In this way, it was concluded that microcredits have managed to change the financial situation of the partners, promoting their financial development. It is recommended to apply the strategies proposed for its access, use and reduction of delinquency.

Keywords: microcredit, access, use, financial strategies

Introducción

Los microcréditos son préstamos de pequeño importe que facilitan el acceso a la financiación de personas que tienen dificultades para obtenerla a través del sistema bancario tradicional. Estos préstamos pueden financiar actividades y proyectos muy diversos, desde la formación hasta el inicio o la ampliación de una empresa, o la reparación inesperada en la vivienda. Los microcréditos tienen un gran impacto social, ya que contribuyen a generar desarrollo, inclusión y calidad de vida para las personas y las familias que los reciben.

La importancia de los microcréditos se refleja en los beneficios que aportan tanto a nivel individual como colectivo. A nivel individual, los microcréditos permiten a las personas emprender actividades comerciales y productivas, mejorar sus ingresos y su autoestima, así como proteger la escolaridad de sus hijos. A nivel colectivo, los microcréditos fomentan el tejido empresarial, la creación de empleo, la innovación y la responsabilidad social. Además, los microcréditos se caracterizan mayormente por tener una alta tasa de devolución, lo que demuestra la confianza y el compromiso de los prestatarios.

Casquete et al. (2021) exponen que los recursos económicos brindados por el microcrédito han dado paso a la eliminación en gran medida el aprovechamiento de prestamistas “ilegales” y permitido la creación de pequeñas empresas lo que genera un autoempleo, disminuyendo los índices de pobreza y mejorando así la calidad de vida de los beneficiarios del crédito y de sus familias.

Además, respaldando lo antes mencionado un estudio realizado por el Banco Mundial sobre el acceso y uso de los microcréditos afirma que los microcréditos ofrecen una solución viable para que los emprendedores puedan obtener el capital que necesitan para comenzar o hacer crecer su negocio, lo cual, no conseguirían en una banca tradicional pero sí con un microcrédito a través de estos grupos, dando pie a su desarrollo económico personal, creando oportunidades de empleo y disminuyendo poco a poco los niveles de pobreza (Banco Mundial, 2020); estos datos evidencian la relevancia del tema para el desarrollo local y regional.

En el caso del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, ubicado en el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, los microcréditos han sido una herramienta clave para impulsar sus proyectos productivos y fortalecer sus capacidades por lo que se amerita el tema de esta investigación denominado “Acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023” que tiene como finalidad analizar el acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro.

Planteamiento del Problema

El acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur" en el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, es un tema relevante en el contexto económico actual de América Latina. A pesar de los esfuerzos por mejorar el acceso al crédito, aún existen barreras y desafíos para acceder a los servicios financieros, especialmente para los segmentos de bajos ingresos y para los emprendedores que necesitan financiamiento para sus proyectos. Esta problemática se puede describir en tres niveles: macro, meso y micro.

A nivel de América Latina, se puede citar a López y Ortiz (2018), quienes señalan que el acceso a servicios financieros aún es un problema en la región, especialmente para los segmentos de bajos ingresos. Además, indican que el acceso al crédito es fundamental para impulsar el crecimiento económico y reducir la pobreza.

En cuanto a categoría macro Cepal (2021), señala que, a pesar de los avances en la inclusión financiera en la región, aún existen desafíos por superar en cuanto a la accesibilidad y calidad de los servicios financieros.

Con relación a la problemática, a nivel de Ecuador, se puede citar a la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2022), la cual, destaca que el acceso a servicios financieros es un desafío importante en el país, especialmente para los segmentos de bajos ingresos y las zonas rurales. Asimismo, destaca que existen barreras legales y regulatorias que dificultan el acceso al crédito.

Por consiguiente, la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2021), indica que el acceso al crédito aún es limitado en el país y que se requieren esfuerzos por parte de los actores del sistema financiero para mejorar la inclusión financiera.

Por otra parte, a nivel de la provincia de Santa Elena, se puede citar a Rojas et al (2020), quienes destacan que los emprendedores en la región enfrentan desafíos para acceder al crédito, como la falta de garantías y la falta de información sobre los servicios financieros disponibles. Asimismo, indican que los grupos de ahorro pueden ser una alternativa para acceder a financiamiento en zonas donde los servicios financieros son limitados.

En relación con lo antes expuesto, la Cámara de Comercio de Santa Elena (2021), señala que el acceso al crédito es uno de los principales desafíos que enfrentan las pequeñas y medianas empresas en la provincia, especialmente desde la pandemia de COVID-19.

En este contexto, el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” es una organización comunitaria que se dedica a ofrecer microcréditos a sus socios en el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena. El grupo se formó en el año 2021 con el apoyo de la Fundación SAVINCO que les brindó capacitación y asistencia técnica para formar una organización comunitaria que les permitiera acceder al microcrédito. y actualmente cuenta con 15 miembros. El objetivo del grupo es mejorar las condiciones de vida de sus integrantes y sus familias, mediante el fomento del ahorro y el crédito solidario. Sin embargo, se desconoce el impacto real que han tenido los microcréditos del grupo de ahorro en el desarrollo económico y social de sus beneficiarios por lo cual se han detectado las siguientes problemáticas:

- Desconocimiento de las dificultades y los desafíos que enfrentan los socios para acceder a los microcréditos.
- Desconocimiento del uso de los microcréditos del grupo de ahorro por parte de sus beneficiarios para su desarrollo económico y social.
- Problemas de morosidad y retraso en el pago de las cuotas por parte de algunos socios.

Formulación del Problema

¿Cómo ha sido el acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?

Sistematización del Problema

- ¿Cuáles son los requisitos básicos para acceder a los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?
- ¿De qué manera se emplean los microcréditos que reciben los miembros del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?
- ¿Qué estrategias serían necesarias para reducir la morosidad y el retraso en el pago de las cuotas por parte de algunos socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Objetivo General

Analizar el acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” a través de revisión documental y encuestas dirigidas a los socios para la obtención de información relevante y planteamiento de estrategias para un adecuado el acceso y uso de los microcréditos por parte los socios.

Objetivos Específicos

- Describir los requisitos básicos para acceder a los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”.
- Detectar la manera en que se emplean los microcréditos que reciben los miembros del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”
- Definir estrategias necesarias para reducir la morosidad y el retraso en el pago de las cuotas por parte de algunos socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”

Justificación

Justificación Teórica

En la presente investigación en relación con la justificación teórica para se ha podido recopilar y analizar varios libros, tesis y artículos científicos relevantes de autores reconocidos de carácter nacional e internacional, con los cuales se ha permitido sustentar teórica y conceptualmente la variable del presente estudio “Acceso y uso a los microcréditos” y de esta manera alcanzar los objetivos trazados.

Justificación Práctica

En cuanto a la justificación práctica como primera instancia se pretende describir los requisitos básicos para acceder a los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, detectar la manera en que se emplean los microcréditos que reciben los miembros del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” y definir estrategias necesarias para reducir la morosidad y el retraso en el pago de las cuotas por parte de algunos socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”. Todo esto con el fin de analizar el acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023. Por último, se pretende que el presente estudio con sus conclusiones y recomendaciones sean entregadas a la líder del grupo de ahorro y crédito “Los Vencedores del Sur” para su posterior análisis con el objetivo de mejorar los procesos sobre los microcréditos y así contribuir para una mejor toma de decisiones a futuro.

Mapeo

Para el desarrollo de la presente investigación, se procedió a estructurar el trabajo en tres capítulos. El Capítulo I le corresponde al marco referencial que se desglosa en revisión de la literatura, el desarrollo de teorías y conceptos, y fundamentación legal, apartados en donde se resaltan autores que aportan a la base teórica del presente trabajo de integración curricular, por consiguiente, en el Capítulo II se explica el diseño de la investigación utilizado, los métodos aplicados, la población y muestra a la que se centrara la investigación así como las técnicas e instrumentos para la recolección y procesamiento de datos; para después proseguir con el Capítulo III, el cual, le pertenece a los resultados y discusión en donde se muestra el análisis de los datos, la discusión de los mismos y; las conclusiones y recomendaciones en base a la información obtenida del grupo de ahorro y crédito “Los Vencedores del Sur”.

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de Literatura

La revisión literaria para el presente proyecto se basa en investigaciones previas sobre los microcréditos de trabajos de titulación entre las cuales se destacan las siguientes:

Se inicia destacando el trabajo de titulación de Lindao (2023) sobre “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito El Zafiro, cantón La Libertad, año 2022”, realizado en Santa Elena, Ecuador, que tiene por objetivo analizar las características para el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “El Zafiro”. El estudio tiene un enfoque cuantitativo, un alcance descriptivo y un diseño no experimental. Se aplicó una encuesta a los 18 socios del grupo, que constituyen el censo poblacional. Los resultados muestran que la accesibilidad a los microcréditos es fácil, que la mayoría de los socios los destinan para emprendimientos y que el 72,22% tuvieron un crecimiento económico considerable. La tesis recomienda realizar seguimientos a los socios, brindar asesorías financieras y exigir documentación que respalde la devolución del crédito.

Asimismo, en el trabajo de integración curricular de González (2022) titulado “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, cantón La Libertad, año 2022” realizado en Santa Elena, que tiene como objetivo analizar las características para el acceso y uso de los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, que buscan fuentes alternativas de financiamiento ante las trabas de la banca tradicional. El estudio se basa en un enfoque cuantitativo, un alcance descriptivo, un método deductivo y un diseño no experimental. Se utilizó un cuestionario de preguntas de opción múltiple aplicado a los 29 socios del grupo, que representan la población total. Los resultados indican que el 59% de los socios consideran que el proceso de adquisición de microcréditos es fácil y el 28% muy fácil. La tesis concluye que acceder a microcréditos en grupos de ahorro es beneficioso para los socios, que el único requisito es una carta de compromiso y que las tasas de interés son más bajas que las de los prestamistas comunes.

De igual manera en la tesis de pregrado de Catuto (2023) que trata acerca del “Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Vegas, cantón La Libertad, año 2022” la cual estudia el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Vegas, que ofrece una alternativa financiera para personas con bajos recursos económicos. El estudio tiene un enfoque cualitativo, un alcance exploratorio y un diseño etnográfico. Se realizó una observación participante y una entrevista semiestructurada a los 25 socios del grupo, que conforman la muestra seleccionada por conveniencia. Los resultados revelan que el acceso a los microcréditos es sencillo, que los socios los utilizan para mejorar sus condiciones de vida y que el grupo funciona como una red de apoyo social. La tesis sugiere fortalecer la capacitación financiera y la gestión administrativa del grupo.

De la misma forma, Balón (2022) en su trabajo de titulación nombrado “Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Julio Jaramillo, parroquia Santa Rosa, cantón Salinas, año 2022”, en la que se evalúa el acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Julio Jaramillo, que brinda oportunidades económicas a personas excluidas del sistema financiero formal. El estudio tiene un enfoque mixto, un alcance explicativo y un diseño experimental. Se aplicó un pre-test y un pos-test a los 32 socios del grupo, que constituyen el grupo experimental, y a un grupo de control de 30 personas. Los resultados demuestran que el acceso a los microcréditos es flexible, que los socios los emplean para desarrollar sus actividades productivas y que el grupo genera un impacto positivo en el nivel de ingresos, ahorro y empoderamiento de los socios. La tesis recomienda ampliar la cobertura del grupo, diversificar los productos financieros y fomentar la educación financiera.

Se puede concluir que las cuatro tesis abordan el tema de acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro desde diferentes perspectivas metodológicas y contextuales, pero coinciden en resaltar la importancia de esta modalidad financiera para personas con limitaciones económicas y sociales. Por lo que todas las nombradas aportan evidencia empírica sobre los beneficios de los microcréditos del grupo de ahorro para mejorar la calidad de vida, el nivel de ingresos, el ahorro, el

emprendimiento y el empoderamiento de las personas que acceden a ellos, así como para fortalecer la cohesión social y la solidaridad entre los socios. Las cuales además sugieren la necesidad de implementar acciones para mejorar la gestión, la capacitación, la asesoría y la supervisión de los grupos de ahorro y crédito, así como para ampliar su oferta financiera, su cobertura geográfica y su articulación con otras instituciones públicas y privadas que promuevan el desarrollo local.

Desarrollo de Teorías y Conceptos

Microcréditos

Inicialmente Espinoza y Carvajal (2020) manifiestan que los microcréditos son una forma de financiación que ofrecen los bancos para apoyar y mejorar la calidad de vida de las personas que quieren emprender. Aunque no es la única alternativa que existe para disminuir la pobreza, es posiblemente una de las herramientas más usadas para superar las dificultades económicas.

Mientras que Casilda (2021) expresa que el microcrédito es un instrumento para disminuir las brechas en el acceso a los recursos financieros existentes, con unas condiciones ventajosas no solo económicas sino con acompañamiento y capacitación por parte de la entidad que los otorga, para pequeños empresarios de los sectores sociales más vulnerables.

Además, Estrada et al. (2022) señala que los microcréditos son una opción importante para los dueños de pequeños negocios, que normalmente no pueden acceder a la banca tradicional por la falta de avales, los pequeños préstamos que solicitan y la dificultad de comprobar su situación financiera. La forma de trabajar de las microfinanzas permite atender a este grupo, para que puedan financiar sus necesidades de capital de trabajo e inversión y no tener que acudir a medios informales donde las condiciones financieras son peores y hay más riesgos de seguridad.

Por consiguiente, se puede resaltar que los microcréditos se caracterizan por

no exigir ningún tipo de garantía para otorgarlos y por tener unos intereses bajos para ayudar a la devolución a los más pobres, además de tener un plazo de devolución bastante flexible. Estos productos financieros facilitan el acceso al crédito a las personas que no lo pueden obtener por las vías tradicionales (Díaz , 2019).

Conocimientos y Accesibilidad a los Microcréditos.

El microcrédito no es un obsequio, sino que para tenerlo es imprescindible hacerse digno de uno y así mismo poder devolverlo. En palabras descritas por Días (2019) el microcrédito no solo es la cantidad de dinero que te otorgan, sino que es una oportunidad para el conocimiento y examinación de nuestras capacidades porque con el crédito brindado el solicitante empieza a explorar su potencial y averiguar su creatividad escondida para usarlo buscando obtener beneficio de este.

Por lo cual, antes de acceder a algún microcrédito la persona que lo solicita debe tener conocimientos previos de cómo funciona el sistema de crédito para sacarle el mayor provecho posible a la hora de obtenerlo, todo ello con el fin de evitar dificultades y bajar los niveles de riesgo al contraer uno, dado que si se aumenta el conocimiento y comprensión de cómo funciona, el solicitante podrá adecuar a sus necesidades al microcrédito que pida (Araque y Llerena, 2020).

Por ello, sin duda los sistemas de microcréditos se han convertido en uno de los métodos más efectivos para reducir la pobreza en países que se encuentran en pleno desarrollo gracias a que proporcionan acceso fácil, rápido y duradero al crédito para romper el ciclo de pobreza. Por ende, este acceso puede darse de diferentes maneras, aunque mayormente entre las 5 más comunes se encuentran: los grupos solidarios, las uniones de crédito, los bancos comunales, los fondos rotatorios y los microcréditos individuales (Inglada et al., 2015).

Requisitos y Documentación para un Microcrédito.

Para solicitar un microcrédito, en primer lugar, se deben cumplir ciertos requisitos que variarán dependiendo de la entidad financiera que se elija. Por lo

general, es necesario ser mayor de edad, contar con ingresos demostrables y presentar un proyecto, plan de negocio o alguna documentación que justifique la necesidad del crédito. (Barrezueta, 2019)

La documentación que se requiere suele incluir información personal, como la cedula de identidad o pasaporte, planilla de servicios básicos, extracto bancario y una memoria detallada del proyecto que se pretende financiar. Algunas entidades financieras también pueden solicitar un aval o garantía. Por lo tanto, es importante investigar bien las diferentes opciones de microcréditos que hay en el mercado y comparar las condiciones ofrecidas por cada una de ellas. Se debe leer detenidamente el contrato antes de firmarlo y asegurarse de entender todos los detalles, incluyendo los intereses, el plazo y el tipo de pago (Álava et al., 2017).

Tasas de Intereses.

Las tasas de interés son los costos que se aplican sobre el capital que se presta o se toma prestado, en palabras simples, la tasa de interés es el porcentaje o el precio que se paga por el uso del dinero ajeno (Asobanca, 2019).

En el ámbito de las finanzas, las tasas de interés son relevantes para determinar el costo de los créditos y las inversiones, y para evaluar la rentabilidad de productos financieros como depósitos a plazo, bonos y fondos de inversión (Asobanca, 2022).

Plazos de Devolución.

Según menciona Banchón (2022) el plazo de devolución se refiere al tiempo límite que se le concede a una persona o entidad para devolver un préstamo, un producto o un servicio. En el caso de préstamos, este plazo puede variar dependiendo de los términos y condiciones estipulados por el prestamista, por lo que pueden ser de un mes, tres meses, seis meses, un año o incluso más.

Además, Heras y Carpio (2022) exponen que el plazo de devolución depende de varios factores, como el monto del préstamo, la capacidad de pago del prestatario y la política de la institución financiera que otorga el microcrédito

tomando en cuenta que es importante cumplir con el plazo de devolución acordado para evitar cargos adicionales o problemas legales.

Refinanciamiento y Restructuras.

Lascano (2015) hace énfasis en que el refinanciamiento y reestructura son dos términos relacionados con las finanzas que se utilizan para describir diferentes estrategias que pueden ayudar a las empresas o individuos a manejar mejor su flujo de efectivo y mejorar su situación financiera.

Consecutivamente también menciona que el refinanciamiento se refiere a la obtención de un nuevo préstamo para pagar un préstamo existente, generalmente con términos más favorables, como una tasa de interés más baja o un plazo de pago más largo. Esto puede ayudar a reducir los pagos mensuales y mejorar la capacidad de pago de la empresa o individuo (Lascano, 2015)

Por otro lado, la reestructura implica la modificación de los términos de un préstamo existente, como la tasa de interés, el plazo de pago o el monto del préstamo. Esto puede ser útil para aquellos que han experimentado dificultades financieras y necesitan una solución más personalizada para su situación (Campoverde y Nida, 2013).

Por lo tanto, ambas estrategias pueden ser beneficiosas en diferentes situaciones, y es importante evaluar cuidadosamente las opciones disponibles antes de tomar una decisión y de ser necesario se debe buscar asesoramiento financiero profesional para determinar cuál es la mejor opción para su situación particular.

Factores y Técnicas para el Uso de los Microcréditos

Contribuyendo a esta conceptualización según Guamán (2022) explica que los factores que impulsan el uso de los microcréditos son varios, pero los más importantes son la falta de bienes o activos para dejar como garantía, el acceso limitado a servicios financieros formales, la necesidad de capital de trabajo y la falta de educación financiera por lo que los microcréditos suelen ser otorgados a emprendedores que desean iniciar un negocio o expandir uno existente y que no tienen los recursos para hacerlo.

Comprendiendo así que los microcréditos son más accesibles que los préstamos tradicionales, ya que las instituciones de microfinanzas no requieren de tantos requisitos y ofrecen tasas de interés más bajas (Arregui et al., 2020).

Además para sacar el mayor provecho de los microcréditos, es importante seguir algunas técnicas útiles: en primer lugar, es importante investigar y comparar los diferentes proveedores de microcréditos para encontrar el mejor trato posible, por consiguiente, es importante comprender completamente los términos y condiciones de cualquier préstamo antes de aceptarlo, también hay que tener en cuenta los plazos de pago y los intereses para asegurarse de que puede cumplir con sus obligaciones financieras, además se debe utilizar el préstamo para financiar gastos que generen ingresos; y finalmente, es importante ser puntual en los pagos para evitar retrasos y cargos adicionales (Vásconez, 2018).

Por consiguiente (Becerra et al., 2022) comparten que, si se siguen ciertas técnicas como las antes mencionadas, los microcréditos pueden ser una herramienta útil para mejorar la situación financiera de las personas que tienen dificultades para acceder a los servicios bancarios tradicionales.

Monto y Finalidad del Microcrédito.

El monto del microcrédito varía según la institución financiera que lo otorgue y las necesidades del solicitante. En general, los montos oscilan entre los 50 y los 5,000 dólares. Aunque el monto puede parecer pequeño, el impacto que puede tener en la vida de las personas y en la economía local puede ser significativo. Además, los microcréditos suelen tener tasas de interés más bajas que los préstamos convencionales y plazos de pago flexibles, lo que los hace más accesibles para los beneficiarios (Banegas, 2020).

Y su finalidad es apoyar el desarrollo de proyectos productivos, mejorar la calidad de vida de las personas y fomentar la inclusión financiera. Este tipo de financiamiento se ha convertido en una herramienta importante para combatir la pobreza y promover el desarrollo económico en países en desarrollo (Jácome, 2021).

Retrasos en Pagos.

Los retrasos en pagos pueden ser un problema tanto para los acreedores como para los deudores por lo que si se es un acreedor es importante tomar medidas para asegurarse de recibir el pago que deben, esto podría incluir enviar recordatorios de pago, establecer plazos claros y establecer un plan de pago si es necesario, por otro lado, si se es un deudor es esencial comunicar el problema a tus acreedores lo antes posible con el propósito de intentar negociar un plan de pago que permita pagar las facturas en cuotas o solicitar una prórroga para el pago (Golman y Bekerman, 2018).

Centrándonos en los retrasos en el pago de los microcréditos Rivera y Mendoza. (2020) señalan que son un problema común en muchas partes del mundo, por lo cual, lo primero que se debe hacer es comunicarte con la institución que otorgo el microcrédito para llegar a un acuerdo con opciones de pago alternativas o planes de aplazamiento para poner las finanzas en orden, también es importante que ser honesto y transparente con la institución financiera acerca de las circunstancias. Por ende, en cualquiera de los casos antes mencionados, es importante abordar los retrasos en los pagos de manera oportuna y efectiva para evitar problemas financieros y mantener una buena relación cliente - acreedor.

Estrategias Financieras Básicas de Inversión.

Las estrategias financieras básicas de inversión son fundamentales para cualquier persona que desee invertir su dinero de manera efectiva. Una de las estrategias más importantes es la diversificación de la cartera de inversión, lo que implica invertir en diferentes tipos de activos, como acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces, entre otros. De esta manera, se minimiza el riesgo y se maximiza el potencial de ganancias (Gaytán, 2022).

Otra estrategia importante es la de establecer metas financieras claras y realistas, lo que permite tener un enfoque claro y evitar tomar decisiones impulsivas que puedan comprometer los objetivos a largo plazo. Además, es importante

conocer los riesgos asociados a cada tipo de inversión y estar preparado para hacer ajustes en la cartera en función de las condiciones del mercado (Garcia, 2022).

En resumen, para tener éxito en la inversión, es necesario tener una estrategia financiera clara y bien definida, diversificar la cartera, establecer metas realistas y estar preparado para hacer ajustes en función de las condiciones del mercado.

Fundamentos Legales

El Plan de Creación de Oportunidades de la Secretaria Nacional de Planificación (2021) menciona que:

La economía mundial es una fantástica red de cooperación humana, en la cual, cada uno de nosotros nos especializamos en producir una o pocas cosas de manera abundante, confiando en el que esto hará lo mismo en los campos en que se especializan. Esta red mundial de especialización y división de trabajo puede incrementar el nivel de bienestar de las personas. (p. 54)

La Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en su Art. 78 Sector Financiero Popular y Solidario, menciona que “Para efectos de la presente ley, integran el sector financiero popular y solidario, las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro” (Superintendencia de economía popular y solidaria, 2022, p. 14)

Además, el Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria brindado por la Superintendencia de economía popular y solidaria (2020) en su Art. 90 su concepción sobre las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, expresando que:

Son organizaciones que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes. (p. 20)

También según Superintendencia de economía popular y solidaria (2022) en su Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario al hablar sobre el control de la Economía Popular y Solidaria específicamente en su Art. 146 manifiesta que:

Estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La Superintendencia tendrá la Facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales.
(p.28)

Capítulo II Metodología

Diseño de Investigación

El presente proyecto de investigación tuvo un enfoque cuantitativo debido a que del tema delimitado se plantearon preguntas concretas con opciones múltiples en escala de Likert a través de una encuesta realizada a los socios del grupo de ahorro y crédito “Los Vencedores del Sur” que permitió la recolección de información estadística relevante con el fin de analizar el acceso y uso de los microcréditos.

Por lo tanto, el alcance utilizado es de tipo descriptivo dado a que el estudio se basó en la descripción numérica de los microcréditos que brinda este grupo de ahorro, para detallar los conocimientos, la accesibilidad, los factores y técnicas aplicadas a su uso por parte de sus beneficiarios.

Además, el diseño implementado en la investigación es no experimental porque al ser un estudio centrado en las ciencias sociales no se manipuló la variable de microcréditos, ni se efectuó algún cambio sobre la misma para experimentación; y es transversal dado que se realizó en un periodo o momento de tiempo determinado en este caso el año dos mil veintitrés.

Métodos de Investigación

De igual forma para el desarrollo del tema propuesto, se hizo uso del método bibliográfico, el cual, se basó en la consulta y revisión de fuentes como libros, artículos científicos, tesis a nivel internacional y nacional e igualmente se revisaron leyes relevantes con el propósito de sustentar teórica y legalmente la problemática de estudio que guarda relación a los microcréditos.

También se aplicó el método inducción-deducción debido a que se empleó la inducción para obtener posibles conclusiones generalizadas sobre la situación del grupo de ahorro, previas a la terminación del proyecto gracias al conocimiento adquirido de investigaciones revisadas anteriormente en el marco teórico y con el apoyo de la deducción se extrajo una conclusión definitiva que tiene relación con la problemática planteada.

Finalmente se empleó el método analítico el cual permitió estudiar cómo se puede acceder a los microcréditos y los usos que le brindan los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, para llegar a conocer las causas que propiciaron la buena o mala administración de los microcréditos que les proporcionan y llegar a diversas conclusiones.

Población

La población a la que se orienta la presente investigación comprende a los miembros que integran el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” que está conformado por 15 personas o también denominados socios, los cuales como beneficiarios de estos préstamos crediticios pueden brindar datos relevantes y concisos sobre el acceso y uso de los microcréditos. A continuación, se la detalla:

Tabla 1

Población

Cargo	Cantidad
Socios	15
Total	15

Nota. Cantidad de socios del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023).
Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Por lo tanto, como la población es finita y pequeña, no se necesitó muestra, puesto a que, es posible recopilar los datos específicos de los 15 socios que integran la población a estudiar, aplicándoles un censo para recabar la información necesaria, pertinente al tema propuesto. Determinando así la siguiente cantidad de personas a censar:

Tabla 2

Censo

Cargo	Cantidad
Socios	15
Total	15

Nota. Cantidad de socios a censar dentro del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Recolección y Procesamiento de los Datos

En el presente estudio para la recopilación de los datos requeridos se utilizó una encuesta con el fin de adquirir información fidedigna sobre el acceso y uso de los microcréditos, misma que estuvo dirigida a los 15 socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” del cantón La Libertas, y está compuesta por veinticinco preguntas divididas en dos secciones.

La primera conformada por cuatro preguntas socio demográficas que hacen referencia al sexo, edad, estudios y estado civil.

La segunda sección se compone de preguntas que guardan relación con la variable microcréditos, que a su vez se subdivide en nueve preguntas que hacen referencia a la primera dimensión sobre conocimientos y accesibilidad a los microcréditos; y doce preguntas respecto a la segunda dimensión que trata sobre los factores y técnicas de uso de los microcréditos.

El cuestionario tuvo para la primera sección de preguntas cerradas con opciones politómicas y para la segunda sección con tuvo opciones de respuesta con escala de Likert, utilizando para su aplicación la herramienta de zoom y encuesta.com.

Una vez finalizada la obtención de datos se procedió a plasmar la información en tablas mediante el programa Microsoft Excel con la finalidad de visualizar de manera clara y óptima la información para proceder a interpretar los resultados y emitir conclusiones y recomendaciones del estudio a realizar.

Capítulo III Resultados y Discusión

Análisis de Datos

Preguntas Generales

Pregunta 1: ¿Cuál es su sexo?

Tabla 3

Sexo de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	7	47%
Femenino	8	53%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Acorde a los datos visualizados en la tabla 3, se muestra que la mayoría de los miembros del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” son mujeres, con un 53% del total, mientras que los hombres solo representan el 47%. Esto indica que las mujeres tienen más interés en formar parte de estos grupos comunitarios para buscar mejorar su situación social y económica.

Pregunta 2: ¿Cuál es su edad?**Tabla 4***Edad de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”*

Edad	Frecuencia	Porcentaje
De 18 años hasta 25 años	5	33%
De 26 años hasta 36 años	8	53%
De 37 años hasta 45 años	2	13%
De 46 años hasta 55 años	0	0%
Más de 55 años	0	0%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

De acuerdo a la tabla 4 se revela que la mayoría de los miembros del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” tienen entre 26 y 34 años, con un 53% del total, seguidos por los que tienen entre 18 y 25 años, con un 33%. En cambio, los que tienen entre 37 y 45 años son solo el 13 %. Esto sugiere que las personas que forman parte de estos grupos son mayores de edad y legalmente aptas para pedir préstamos como microcréditos.

Pregunta 3: ¿Cuál es su nivel de educación?**Tabla 5***Nivel de educación de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”*

Estudios	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	4	27%
Secundaria	9	60%
Tercer Nivel	2	13%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Con base a los resultados expuestos en la tabla 5 se determinó que el 60% de los socios del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” tienen una educación secundaria mientras que un 27 % tiene educación primaria y solo un 13% de la población encuesta tiene un nivel de educación superior. Esto se debe a que cierta parte de los miembros del grupo optaron por emprender o buscar algún empleo en vez de seguir preparándose académicamente por la necesidad de dinero para cubrir sus gastos personales como los del hogar en donde viven.

Pregunta 4: ¿Cuál es su estado civil?

Tabla 6

Estado civil de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	10	67%
Casado/a	2	13%
Unión libre	3	20%
Divorciado/a	0	0%
Separado/a	0	0%
Viudo/a	0	0%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Según los datos de la tabla 6, el 67% de los miembros del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” están solteros. El 20% está unido y el 13% son casados por lo que estos datos sugieren que el grupo está formado principalmente por personas que aún no han formado una familia y dichas personas han de estar más centradas en ahorrar para su futuro mientras que la parte con pareja ahorra y gasta para solventar las necesidades familiares.

Variable de Estudio: Microcréditos

Dimensión 1: Conocimientos y accesibilidad a los microcréditos

Pregunta 5: ¿Considera usted de vital importancia los documentos y requisitos que se solicitan para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 7

Consideración sobre la importancia de la documentación

Importancia de la Documentación y		
requisitos	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni desacuerdo	0	0%
De acuerdo	5	33%
Totalmente de acuerdo	10	67%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

De acuerdo a los datos proporcionados en la tabla 7 se puede apreciar que el 67% de la población encuestada considera de suma importancia la documentación y requisitos para acceder a un microcrédito mientras que el restante 33% concuerda con que, si es necesaria la documentación que se exige a la hora de efectuarlo dando a entender que la población total considera indispensable tener papeles para soporte y seguridad de los socios, su ahorro y su crédito a la hora de adquirir algún préstamo.

Pregunta 6: ¿Qué documentos o requisitos se requieren para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 8

Documentación o requisitos requeridos para la obtención del microcrédito

Documentación o requisitos requeridos para el microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Carta de compromiso	15	100%
Certificado laboral o rol de pagos	0	0%
Estabilidad laboral de 1 o más años	0	0%
Tener 18 años en adelante	0	0%
Garante o aval	0	0%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

La información presentada en la tabla 8 indica que el 100% de los socios del grupo de ahorro dijeron que solo se les pide una carta de compromiso para la obtención de un prestado, que es un papel que firman cuando piden un microcrédito donde se obligan a pagar el crédito y los intereses en el tiempo acordado, sin tener que hacer los trámites complicados que exigen los bancos normales. Además, hay que destacar que los socios tienen que ser mayores de edad, y si alguno es menor no puede recibir microcréditos sin el permiso de su tutor.

Pregunta 7: Evalúe qué tan sencillo es el proceso para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”.

Tabla 9

Evaluación del proceso para la obtención del microcrédito

Evaluación del proceso para obtener el		
microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Muy difícil	0	0%
Difícil	1	7%
Ni fácil, ni difícil	1	7%
Fácil	3	20%
Muy fácil	10	67%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Conforme a los datos obtenidos de la tabla 9 se puede señalar que el grado de satisfacción con el proceso para acceder al crédito según el 67 % de las respuestas brindadas es muy fácil, mientras que un 20% lo considera sencillo y una pequeña parte de la población con un 7 % lo considera con dificultad media, esto indica que los socios valoran la facilidad del proceso y además deja claro que esta sencillez puede ser un factor importante en a la hora de decidir si unirse a este tipo de grupos de ahorro.

Pregunta 8: ¿Qué tasa de interés tiene que pagar por la obtención de un microcrédito en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 10

Tasa de interés a pagar

Tasa de interés para la obtención del		
microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
5%	15	100%
10%	0	0%
15%	0	0%
18%	0	0%
20%	0	0%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Correspondiente a los datos brindados en la tabla 10, respecto al interés con el que se otorga los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” el 100% de los socios señalan que el 5% de interés es la tasa predominante para esta clase de préstamos dejando dicho porcentaje como el establecido para todos los microcréditos que se decidan otorgar dentro del grupo.

Pregunta 9: ¿Qué tan adecuado/a le resulta el interés por pagar establecido para los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 11

Adecuación sobre la tasa de interés a pagar

La tasa de interés es adecuada	Frecuencia	Porcentaje
Muy inadecuado/a	1	7%
Inadecuado/a	0	0%
Ni adecuado/a, ni inadecuado/a	1	7%
Adecuado/a	3	20%
Muy adecuado/a	10	67%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Según el levantamiento de información otorgado en la tabla 11 que muestra la conformidad del interés que se utiliza dentro del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” el 67% de los beneficiarios indica que el interés es muy adecuado, 20% considera que es adecuado respaldando lo antes mencionado mientras que por otro parte un 7% se encuentra neutral con respecto a la tasa utilizada, por lo tanto, se puede resaltar que la mayoría de los miembros están satisfechos con la tasa aplicada para generar sus microcréditos por ser un bajo porcentaje.

Pregunta 10: ¿Cuál es el plazo que le fue establecido para cubrir el pago de su microcrédito otorgado en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 12

Plazo del microcrédito

Plazo	Frecuencia	Porcentaje
1 a 3 meses	0	0%
4 a 6 meses	5	33%
7 a 9 meses	3	20%
10 a 12 meses	0	0%
Mayor a 1 año	7	47%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Conforme a lo demostrado en la tabla 12, los encuestados señalan que el plazo que ellos prefieren cubrir los microcréditos que les otorga el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” en su mayoría entre mayor a 1 año, mientras que el 33% dice devolverlo entre 4 a 6 meses y para otros en un 20% el tiempo de devolución a utilizar es entre 7 a 9 meses, dando a entender que según el momento que pidan el plazo cambiara pero es de resaltar que el mismo plazo será determinado por la persona que solicite el préstamo para que ella misma decida cada cuanto pagar y a que cuotas.

Pregunta 11: ¿Qué tan adecuado/a le resulta el plazo de devolución que se establece para los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 13

Adecuación del plazo del microcrédito

Plazo es adecuado	Frecuencia	Porcentaje
Muy inadecuado/a	0	0%
Inadecuado/a	0	0%
Ni adecuado/a, ni inadecuado/a	0	0%
Adecuado/a	0	0%
Muy adecuado/a	15	100%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

En función a la información mostrada en la tabla 13 que indica que tan adecuado consideran el plazo que tienen los socios para cubrir sus deudas del microcrédito el 100% de los socios asegura estar de acuerdo con que el plazo para pagar las cuotas de los préstamos es muy adecuado, todo esto debido a que los mismos miembros deciden el plazo, el monto y las cuotas de sus microcréditos solicitados lo que genera conformidad entre los encuestados.

Pregunta 12: ¿Qué tan fácil/a le ha sido acceder a un refinanciamiento o reestructura en caso de necesitarlo para los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 14

Refinanciamiento o reestructura del microcrédito

Refinanciamiento	Frecuencia	Porcentaje
Muy difícil	0	0%
Difícil	0	0%
Ni fácil, ni difícil	6	40%
Fácil	3	20%
Muy fácil	6	40%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

En conformidad con lo expresado por los encuestados del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” en la tabla 14 se corrobora que el refinanciamiento o reestructura del microcrédito dentro del grupo se encuentra desde muy fácil hasta ni fácil, ni difícil ambos con un 40% en cuanto al 20% restante se dice que es fácil, lo que da a entender que según el caso por el que se realice el refinanciamiento será el nivel de dificultad que tendrá.

Pregunta 13: ¿Cuáles serían los motivos por los que optaría por un refinanciamiento o reestructura en caso de necesitarlo por el microcrédito adquirido en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 15

Motivos para optar por el refinanciamiento o reestructura del microcrédito

Motivos para optar por el refinanciamiento	Frecuencia	Porcentaje
Reducir el pago mensual	6	40%
Aumentar el plazo del crédito	3	20%
Disminuir la tasa de interés	0	0%
Evitar el incumplimiento o la mora	2	13%
Dificultad para cumplir con los pagos	4	27%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Los datos reflejados en la tabla 15 correspondientes a los motivos para optar por el refinanciamiento desprenden que el 40% de la población elegiría implementarlo para reducir el pago mensual mientras que existen casos recurrentes en donde se aplican por la dificultades para cumplir con los pagos y un 20% lo usaría solo para aumentar el plazo del crédito, por ello, es necesario recalcar que el refinanciamiento permite contar con mayor liquidez, plazos y ajustar los pagos a conveniencia, lo cual, genera algún beneficio si se usa adecuadamente.

Dimensión 2- Factores y técnicas de uso de los microcréditos

Pregunta 14: ¿Cuál es la cantidad de dinero promedio que suele pedir prestado al grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 16

Cantidad promedio de dinero prestado

Cantidad de dinero promedio prestado	Frecuencia	Porcentaje
De \$50 a \$300	3	20%
De \$301 a \$500	3	20%
De \$ 501 a \$700	1	7%
De \$701 a \$900	4	27%
De \$1000 o más	4	27%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

En relación a la información presentada en la tabla 16, referente a la cantidad promedio que utilizan los beneficiarios del grupo de ahorro, se puede destacar que tienden a prestar desde 701 a 1000 dólares o más reflejado en un 27% de la población mientras que hay un 20% de los socios que solo piden prestado una cantidades bajas desde 50 dólares hasta cantidad un poco altas como 500 dólares y solo un 7% restante se mantiene entre 501 a 700 dólares ubicándose en la mitad de dinero que se puede prestar dejando claro que entre más ahorres más grande podrá ser tú siguiente préstamo tomando en cuenta que por cada cierta cantidad de dinero que ahorres podrás pedir prestado el triple como microcrédito según las políticas del grupo.

Pregunta 15: ¿En que utiliza usualmente el préstamo solicitado al grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 17

Utilización usual del microcrédito

Utilización usual del dinero prestado	Frecuencia	Porcentaje
Cubrir gastos de salud	0	0%
Cubrir gastos de educación	2	13%
Invertir en un emprendimiento	10	67%
Ocio, recreación y viajes	0	0%
Pagar deudas	3	20%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Con base a los resultados expuestos en la tabla 17, sobre el uso de los microcréditos se puede determinar que en su mayoría el 67% de los socios centra sus préstamos en inversiones para sus negocios, el 20% lo usa en el pago de deudas y el 13% cubre gastos de educación demostrando que los microcréditos que brinda el grupo de ahorro aportan al desarrollo económico del beneficiario y a satisfacer las necesidades dentro del hogar.

Pregunta 16: ¿Cuál es la cantidad máxima de dinero que ha solicitado en un microcrédito por el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 18

Cantidad máxima de dinero solicitado por los socios

Cantidad de dinero máxima prestada	Frecuencia	Porcentaje
De \$50 a \$300	0	0%
De \$301 a \$500	4	27%
De \$ 501 a \$700	5	33%
De \$701 a \$900	0	0%
De \$1000 o más	6	40%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

En base a los datos expuestos en la tabla 18, sobre la cantidad máxima de dinero que han pedido prestado los socios se ha podido evidenciar que el 40% de estos prestados estarían siendo 1000 dólares o sobrepasando esta cantidad de efectivo, a lo que le siguen los prestados desde 501 hasta 700 dólares y por lo más bajo se finaliza con préstamos de 301 a 500 dólares con un 27% los cuales los usan para fines que les sean prioritarios.

Pregunta 17: ¿Cuál fue el motivo que lo llevo solicitar esa cantidad máxima de dinero al grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 19

Motivos para solicitar máxima cantidad de dinero

Motivo para solicitar un máximo de dinero	Frecuencia	Porcentaje
Cubrir gastos de salud	0	0%
Cubrir gastos de educación	0	0%
Invertir en un emprendimiento	5	33%
Ocio, recreación y viajes	4	27%
Pagar deudas	6	40%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian

Con respecto a la información plasmada en la tabla 19 se evidencia que los préstamos de grandes cantidades realizadas se enfocan en su mayoría con un 40% para cubrir deudas, por otro lado, el 33% saca estos préstamos de grandes cantidades para invertirlos en sus emprendimientos con el fin de generar ingresos, que aparte de cubrir el préstamo realizado sirva para obtener utilidades extra, mientras que el ultimo 27% de la población lo ocupa para ocio, recreación y viajes.

Pregunta 18: ¿Qué tan frecuente ha sido que se retrase en el pago de los préstamos de microcréditos brindados por el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 20

Retraso de pago en los prestamos

Frecuencia del retraso de pagos	Frecuencia	Porcentaje
Nunca (0 veces)	11	73%
Raramente (1 vez)	2	13%
Ocasionalmente (2 a 3 veces)	2	13%
Frecuente (4 a 5 veces)	0	0%
Muy Frecuente (mayor a 5 veces)	0	0%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Conforme a lo señalado por los encuestados en la tabla 20 se pudo constatar que en su mayoría el 73% de los socios que conforman el grupo de ahorro no han tenido algún atraso en sus pagos pero existen excepciones dando como resultado que 4 personas del grupo ya han tenido retrasos tanto 1 o 2 veces como el retraso de sus pagos, lo que nos indica que no todos son responsables de sus pagos dentro del grupo y eso repercute en la confianza de los demás socios.

Pregunta 19: ¿Cuál fue el motivo que lo llevo a estar retrasado con el pago del microcrédito otorgado por el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 21

Motivos para el retraso de pago en los prestamos

Motivo del retraso de pagos	Frecuencia	Porcentaje
Falta de liquidez	2	13%
Gastos inesperados o imprevistos	1	7%
Falta de control financiero	1	7%
Problemas financieros crónicos	0	0%
Ninguna de las anteriores porque nunca se ha retrasado	11	73%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

De acuerdo a la tabla número 21 se puede hacer mención que entre los motivos más destacables por los cuales no se cancelan los pagos del grupo son con un 13% la falta de liquidez como la principal razón, seguido de gastos inesperados con un 7% y la falta de control financiero con otro 7%, lo que da como conclusión que estos retrasos por falta de dinero viene siendo una de las razones más frecuentes.

Pregunta 20: ¿Cómo ha podido resolver el haber estado retrasado en algún momento con el pago del microcrédito otorgado por el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 22

Resoluciones por retraso

Resolución por retraso de pagos	Frecuencia	Porcentaje
Extensión del periodo de pago en el acuerdo	0	0%
Obtención de ayuda de otras fuentes	2	13%
Pagar con intereses mayores	2	13%
No devolvió el dinero (incumplimiento)	0	0%
Ninguna de las anteriores porque nunca ha incurrido en mora	11	73%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

La tabla número 22 que trata sobre la resolución de los retrasos en los pagos nos aclara que el 73% de la población no incurre en mora, es decir, no debe dinero al grupo, por otra parte, existe miembros que en algún punto del mes pasaron a deber cierta cantidad de dinero y al no poder pagarla un 13% acudió a otras fuentes para cubrir el retraso mientras que el otro 13% tuvo que pagar con un mayor porcentaje de interés.

Pregunta 21: ¿Qué tan capacitado/a se siente para manejar adecuadamente el microcrédito que le otorga el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 23

Capacidad para el manejo de los microcréditos

Capacidad para el manejo del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Muy incapaz	0	0%
Incapaz	0	0%
Ni capacitado/a, ni incapaz	2	13%
Capacitado/a	9	60%
Muy capacitado/a	4	27%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

La tabla 23 permite visualizar que cierto porcentaje de los encuestado se inclinan por decir estar capacitados mientras que solo un 27% asegura estar muy capacitado y un 13% solo está entre que puede como no ser capaz de manejar el microcrédito lo que puede incurrir en una falta de seguridad y conocimiento para sacarle el mayor provecho al crédito que pide.

Pregunta 22: ¿Usted ha obtenido utilidades con el uso de los microcréditos concedidos por el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 24

Utilidades de los microcréditos

Obtención de utilidades	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	0	0%
Bajo	0	0%
Medio	12	80%
Alto	2	13%
Muy alto	1	7%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Se puede vislumbrar en la tabla 24 que el 80% de las personas encuestadas han obtenido cierto nivel medio de utilidad y solo unos pocos han obtenido una utilidad alta representada por el 13% y un mínimo parte del 7% si ha logrado sacarle el mayor beneficio a sus microcréditos dentro del grupo, por lo cual, al resto del grupo le falta aumentar sus conocimientos sobre el microcrédito para usarlo de una forma más óptima.

Pregunta 23: ¿Con que frecuencia ha recibido capacitaciones sobre estrategias financieras básicas de inversión para el uso de los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” por parte de la Fundación SAVINCO?

Tabla 25

Frecuencia de capacitaciones sobre estrategias financieras

Frecuencia de capacitaciones	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	1	7%
Poco frecuente (1 vez al año)	2	13%
Medianamente frecuente (2 a 3 veces al año)	2	13%
Frecuente (4 a 5 veces al año)	10	67%
Muy frecuente (más de 5 veces al año)	0	0%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian

.Los datos recabados de la tabal 25 reflejan que solo un 67% de la población ha recibido más de 5 capacitaciones lo cual tiene relación con las personas que llevan más tiempo desde el grupo de ahorro, mientras que en un 13% comparte el solo haber tenido entre 1 a 3 capacitaciones, mientras que solo un persona que representa el 7% no ha revisado ninguna, lo que propicia a pensar que hay personas que no asisten a las capacitaciones que se realizan por falta de tiempo y también que la entidad encargada de brindar asesoría de debería igualar el nivel de conocimiento de todos los que se han incorporado hace poco al grupo de ahorro.

Pregunta 24: ¿De qué manera cambió su situación financiera después de conseguir un microcrédito en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?

Tabla 26

Cambio de situación financiera por el microcrédito

Cambio de situación financiera	Frecuencia	Porcentaje
Mejoras para el hogar	3	20%
Adquisición de medio de movilización	2	13%
Mejora de la formación académica	0	0%
Ampliación o mejoras para negocio propio	4	27%
Satisfacción de necesidades personales y familiares	6	40%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

Mediante el levantamiento de información obtenido de la tabla 26 se encontró que el 40% de los socios se siente satisfecho gracias a q a los microcréditos cubrieron sus necesidades personales y familiares, un 27% pudo hacer mejoras para sus negocios y el 13% restante lo utilizo para comprar vehículos, por lo que se puede exponer que el microcrédito es muy útil en varios sentidos y saber aprovecharlo puede generarte beneficios que se podrían aprovechar.

Pregunta 25: ¿Qué tan satisfecho/a está con el impacto que ha tenido el microcrédito del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” en su situación económica y social?

Tabla 27

Satisfacción del impacto que ha tenido el microcrédito

Satisfacción del microcrédito	Frecuencia	Porcentaje
Muy Insatisfecho/a	2	13%
Insatisfecho/a	0	0%
Ni satisfecho/a ni insatisfecho/a	0	0%
Satisfecho/a	5	33%
Muy Satisfecho/a	8	53%
Total	15	100%

Nota. Datos tomados del grupo de ahorro “Vencedores del Sur” (2023). Elaborado por Tigrero Tomala Adrian.

En conformidad con lo investigado la tabla 27 sobre el nivel de satisfacción de los socios del grupo respecto a los microcréditos arroja que el 53% se siente conforme y muy satisfecho con ellos porque han obtenido utilidades de los mismos así mismo los que optaron por estar solo satisfechos representados con un 33%, por otro lado, existe un 13% de la población descontenta y muy insatisfecha al no poder sacarle algún provecho hasta el momento.

Discusión

De acuerdo a los resultados obtenidos del presente estudio de investigación, se han podido detectar ciertas particularidades con relación al acceso de los microcréditos del grupo de ahorro “Vencedores del Sur”, entre las cuales se mencionan las siguientes: para ser beneficiario de estos microcréditos el único requisito principal aparte de ser mayor de edad para pedir el préstamo es firmar una carta de compromiso en la cual se da a conocer el monto, plazo y cuotas a pagar que debería establecer la misma persona que adquiera el préstamo; y para que sea válido debiera ser firmado por la líder del grupo, así el documento permitirá constatar que de alguna u otra forma que la persona cubrirá que adquirió el microcrédito cubrirá dicha deuda, a partir de ello, gran parte del grupo considera que es fácil acceder a un microcrédito del grupo, evitando la necesidad de presentar gran cantidad de documentación o avales para adquirir uno como lo haría una entidad bancaria. Por otro lado, es de señalar que la tasa impuesta para estos microcréditos está en un interés del 5 % mensual misma que fue establecida por el grupo “Los Vencedores del Sur” y también siendo el porcentaje referencial que recomienda la fundación que los asiste, es decir, SAVINCO.

Por otro lado, respecto al monto que suelen prestar la mayoría menciono que sus préstamos van de \$701 y asciende a más de \$1000, en lo que se destaca que el tiempo plazo para la devolución del crédito se lo impone uno mismo, pero regularmente van desde los 4 meses a más de 1 año.

Con relación al uso de los microcréditos, se encontró que los socios, destinan el dinero usualmente a pagar deudas, una minúscula cantidad de socios la destinan a la educación y la gran mayoría la destina a algún emprendimiento que ya tienen o recientemente lo están poniendo en marcha para obtener beneficios a futuro. Aun así existe un poco de escasez sobre el conocimiento de estrategias financieras para el uso adecuado de los microcréditos, aunque algunos mencionaron tener cierto grado de conocimiento sobre el tema, no todos han podido obtener utilidad de los microcréditos fuera del grupo de ahorro. Además, se debe resaltar que cierto número reducido de personas han caído en mora de 1 a 3 veces dentro

del grupo lo que afecta a las finanzas del grupo y genera un desbalance en los préstamos cuando se producen.

De igual manera en la investigación realizada por González (2022) respecto al acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito “Guerreras de Dios” se menciona que los beneficiarios en dicho grupo en su mayoría son mujeres; y que el único documento que se ocupa como requisito es una carta de compromiso. También se resalta que para contraer esta obligación se debe ser mayor de 18 años y se expone que el interés del crédito dependerá del monto solicitado porque entre más sea la cantidad solicitada, el interés ira disminuyendo para que los socios accedan con mayor facilidad a grandes cantidades de dinero, por lo cual, los porcentajes de interés más utilizados en este grupo se comprenden entre el 4% y 5% o menos, además, expresa que sus socios cancelan sus cuotas en un periodo de 1 a 12 meses. Por lo que, al contrastar los datos obtenidos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” se pueda afirmar que en ambos grupos de ahorro la mayoría de sus socios son mujeres y que el requisito a utilizar es el mismo, sin embargo entre sus diferencias más notables se encuentran el interés a utilizar debido a que en “Los Vencedores del Sur” se aplica un interés fijado del 5% para sus microcréditos; y los plazos para la devolución del dinero en este grupo de ahorro comprenden desde 1 mes a mayor de un año.

Por otro lado, en la investigación efectuada por Reyes (2023) referente al acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada” se explora que los usos que le brindan al microcrédito se direccionan en gran cantidad al consumo de bienes y servicios entre los cuales resaltan el uso de la vivienda para las mejoras en casa, salud, y recreación seguido del pago de deudas mientras que una mínima cantidad lo emplea para el emprendimiento. Situación contraria a la que ocurre en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” debido a que, en su mayoría, los integrantes destinan el uso de los microcréditos para el emprendimiento, es decir, para abrir, adecuar o ampliar un negocio o con la finalidad de adquirir insumos para los mismos; seguido de su utilización para cubrir deudas y el restante de las partes lo usan para cubrir gastos de educación,

satisfacción de necesidades personales y familiares o simplemente para ocio, recreación y viajes.

Conclusiones

El presente estudio de investigación que se desarrolló gracias a las respuestas brindadas por los socios encuestados del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, permitió concluir lo siguiente:

- Se identificó mediante el análisis de la revisión documental y las encuestas a los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, las fortalezas y debilidades que tiene el grupo, lo que contribuyó a establecer las siguientes estrategias para optimizar el acceso y uso de los microcréditos por parte de los socios: diseñar y difundir materiales informativos y educativos sobre los microcréditos; realizar talleres y capacitaciones sobre educación financiera, gestión empresarial y desarrollo personal, dirigidos a los socios que soliciten o reciban microcrédito; brindar asesoría y acompañamiento personalizado a los socios que accedan a los microcréditos; establecer mecanismos de incentivo y reconocimiento al buen uso de los microcréditos, tales como bonificaciones, premios, certificados, etc.; crear espacios de intercambio y aprendizaje entre los grupos de ahorro que estén bajo la tutela de la fundación SAVINCO, tales como ferias, exposiciones, visitas, etc., que permitan compartir experiencias, buenas prácticas, lecciones aprendidas y oportunidades de negocio.
- Se encontró que para la adquisición de estos préstamos si es necesario ser mayor de edad y que el único requisito documental que se exige en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” consiste en una carta de compromiso, en la cual, el mismo socio determina la cantidad a prestar y el plazo al que quisiera cubrir dicho monto, además se señala que la tasa de interés a usar para los préstamos es del 5%, lo que provoca que sus usuarios estén de acuerdo en mencionar que es fácil acceder a estos microcréditos por el interés bajo, los préstamos altos que se pueden otorgar según lo que ahorres y sin tantos requisitos en comparación a las instituciones bancarias.
- Se determinó que en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” el uso frecuente que le dan al microcrédito en su mayoría se centra en iniciar algún

emprendimiento y en su minoría a gastos educativos mientras que en ocasiones en donde la necesidad de dinero es mayor el dinero prestado lo destinan en su mayoría a pagar deudas y en menor cantidad al ocio, recreación y viajes, por lo cual, los montos prestados usualmente sobrepasan los \$ 1000 dólares.

- Se concluyó que los casos de morosidad se presentan por falta de liquidez, gastos imprevistos y falta de responsabilidad por parte de algunos socios, por lo cual, ciertas estrategias que podrían implementar para reducir los casos de morosidad dentro del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” podrían ser: estableciendo recordatorios que se realicen de 2 a 3 días antes de que llegue la fecha de pago con el fin de que no olviden cancelar su deuda pendiente, aplicando sanciones a los socios que se encuentren en mora que consistan en prohibir que vuelvan a prestar dinero dentro del grupo de 1 a 3 meses así hayan cancelado en su totalidad la deuda actual y se hayan puesto al día con los pagos de su microcrédito, estableciendo multas del 5% correspondientes a la cantidad de dinero de la cuota que no se pagó a tiempo, también podrían implementar un fondo de contingencia para ayudar a los socios que enfrenten dificultades económicas imprevistas, además de facilitar la renegociación de las condiciones de los microcréditos en caso de necesidad.

Recomendaciones

En consideración a las conclusiones planteadas se recomienda lo siguiente:

- Aplicar las estrategias para el buen uso y acceso a los microcréditos antes mencionadas, además de la realización de un seguimiento periódico y sistemático al acceso y uso de los microcréditos por parte de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, mediante la recolección y análisis de datos e indicadores que permitan evaluar el impacto y la eficiencia del servicio financiero.
- Mantener el requisito básico que se aplica actualmente para acceder a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” debido a que este permite para garantizar la sostenibilidad del servicio financiero, así como la responsabilidad y el compromiso de los socios promoviendo el fácil acceso a los créditos.
- Fomentar el uso adecuado de los microcréditos por parte de los miembros del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, orientando a los socios para que inviertan los recursos en actividades productivas que les generen ingresos y bienestar, y evitando que los destinen a gastos improductivos o innecesarios como lo hace una pequeña parte de la población encuestada.
- Implementar las estrategias definidas para reducir la morosidad y el retraso en el pago de las cuotas por parte de los socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, mediante la coordinación y colaboración entre los diferentes actores involucrados, como la líder del grupo, los socios y la entidad financiera aliada con el fin de mejorar la recuperación y rotación de los fondos, así como la confianza y solidaridad entre los socios.

Referencias

- Álava, M., Rodríguez, S., y Marín, L. (2017). Microcréditos Como Fuente Alternativa De Financiamiento Para Las Mipymes En Ecuador. *UTMACH (Universidad Técnica de Machala)*, 1(1). <https://investigacion.utmachala.edu.ec/proceedings/index.php/utmach/article/view/190/161>
- Alcaraz, G. (2014). *Propuesta De Sistema De Control*. <https://dspace.itcolima.edu.mx/jspui/bitstream/123456789/951/1/Propuesta%20de%20Sistema%20de%20Control%20de%20Inventarios%20en%20el%20Almacen%20General%20de%20la%20Ciapacov.pdf>
- Araque, W., y Llerena, V. (2020). *Brechas regulatorias de las microfinanzas y normativa eficaz para la inclusión financiera en Ecuador*. Estadísticas y Estudios RFD. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-253.pdf>
- Arregui, R., Guerrero, R., y Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca*. Universidad Espíritu Santo - Ecuador.
- Asobanca. (2019). *Informe Técnico: Tasas De Interés*. Asociación de Bancos del Ecuador. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Informe-Te%CC%81cnico-Tasas-de-Intere%CC%81s-Jul-2019.pdf>
- Asobanca. (2022). *Boletín Macroeconómico*. Asociación de Bancos Privados del Ecuador. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/12/Boletin-Macroeconomico-Diciembre-2022.pdf>
- Balón, J. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Julio Jaramillo, parroquia Santa Rosa, cantón Salinas, año 2022*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Banco Mundial. (2020). *Informe Anual 2020 del Banco Mundial: Apoyo a Los Países en Una Época Sin Precedentes : Informe Principal (Español)*. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/771501601574548878/pdf/Main-Report.pdf>
- Banegas, O. (2020). *Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales*. Universidad Andina Simón Bolívar.
- Barrezueta, R. (2019). *El Microcrédito De La Banca Especializada Como Factor Dinamizador De La Economía En La Provincia De Ambato*. Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29522/1/T4486M.pdf>

- Becerra, E., Ojeda, R., y Astudillo, P. (2022). Los microcréditos y su impacto en la reactivación económica en la región 6 del Austro. *Conciencia Digital*, 5(2), 220-237.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i2.2202>
- Benítez, C. (2020). <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7483/1/8.-CINTIA%20-%20BENITEZ%20APROBADO%20-CPA.pdf>
- Calderón, X., Cuevas, G., y Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financieras contables. *Revista FAECO*.
- Callirgos, M., y Sánchez, J. (2019). Análisis de la alfabetización financiera y acceso al crédito en América Latina. *Revista Científica del Instituto de Investigación en Ciencias Económicas y Administrativas*, 7(2), 29-43.
- Cámara de Comercio de Santa Elena. (2021). *Informe sobre el impacto del COVID-19 en las MIPYMES de la provincia de Santa Elena*. Cámara de Comercio Península de Santa Elena. <https://www.ccsantaelena.com.ec/wp-content/uploads/2021/03/Informe-COVID-19-MIPYMES-Santa-Elena.pdf>
- Campoverde, N., y Nida, S. (2013). *Plan De Reestructuración Administrativa Y Financiera De La Empresa Tarquino Jr*. Universidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5283/1/UPS-GT000475.pdf>
- Carvajal, A., y Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-56. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Casilda, L. (2021). *Microcréditos Y Microfinanzas: Panorama del microcrédito en el Rio de la Plata*. Universidad de Cantabria. https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/23110/Borrego_L%c3%b3pez-Alonso-Casilda.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Casquete, E., Bautista, E., y Moreira, C. (2021). *El Desarrollo Del Microcrédito En La Zona Noroeste De Guayaquil, Ecuador*. Revista Publicando.
- Catuto, L. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito "Vegas", cantón La Libertad, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9425>
- Cepal. (2021). *Perspectivas económicas de América Latina 2021: avanzando juntos hacia una mejor recuperación*. Cepal. <https://doi.org/https://doi.org/10.1787/2958a75d-es>.
- Chamaidán, E. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil*. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil.

<http://biblioteca.uteg.edu.ec/bitstream/handle/123456789/1681/Acceso%20a%20microcr%C3%A9ditos%20y%20desarrollo%20econ%C3%B3mico%20de%20las%20MIPYMES%20en%20las%20zonas%20urbano-marginales%20de%20Guayaquil..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Díaz , J. (2019). *Microcréditos: España y Bolivia*. Universidad de Valladolid. <https://core.ac.uk/reader/286337750>
- Duong, T. (2019). Enhancing micro-credit accessibility for young entrepreneurs in Vietnam. *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 26(4), 570-584.
- Durán, Y. (2012). Administración del inventario: elemento clave para la optimización de las utilidades en las empresas. *Visión Gerencial*.
- Escudero, J. (2018). *Sistema De Control De Inventarios Para La Empresa*. https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/11190/1/UVDT.CP_EscuderoCanoJairAlejandro_2018.pdf
- Estrada, D., Yaruro, A. M., Clavijo, F., Laura, C., y Gómez, J. (2022). *EL DESARROLLO DEL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA*. Bogotá, Colombia: Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras. https://asomicrofinanzas.com.co/wp-content/uploads/2022/12/El_Desarrollo_de_Microcr%C3%A9dito_en_Colombia.pdf
- Foundation, I. (2013). Norma Internacional de Contabilidad 2 Inventarios. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IAS02_2013.pdf
- Freire, M. (2013). *El Control Del Inventario Y Su Impacto En Los Estados Financieros De La Distribuidora De Productos De Consumo*. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/4850/1/TUACE-2015-CA-CD00021.pdf>
- García, Y. (2022). *Análisis De Estrategias Financieras Para La Reactivación Comercial De Locales De Calzado Ubicados En El Sector Paraíso De La Flor, Año 2021*. Universidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/23743/1/UPS-GT004033.pdf>
- Gaytán, J. (2022). Estrategia financiera, teorías y modelos. *Scielo*, 22(44), 97-112. <https://doi.org/https://doi.org/10.32870/myn.v0i44.7647>
- Golman, M., y Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Scielo*.

<https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>

- González, E. (2022). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito Guerreras de Dios, cantón La Libertad, año 2022*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9469>
- González, S. (2020). Determinantes de la accesibilidad a los microcréditos: una revisión de la literatura. 26(1), 41-51.
- Guamán, C. (2016). *Análisis Del Control Interno De Inventario Y Su Efecto En El Estado Financiero De La Empresa*. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/9003/1/TTUACE-2016-CA-CD00131.pdf>
- Guamán, M. (2022). *Factores determinantes para la concesión de microcrédito por parte de las entidades financieras a las pymes en la parroquia Cañar, período 2020*. Universidad Nacional De Chimborazo. <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/9311/1/Guam%C3%A1n%20Gonz%C3%A1lez%20M.%282022%29Factores%20determinantes%20para%20la%20concesi%C3%B3n%20de%20microcr%C3%A9dito%20por%20parte%20de%20las%20entidades%20financieras%20a%20las%20PYMES%20en%20la%20>
- Heras, J., y Carpio, X. (2022). *Propuesta de diseño de un producto de microcrédito para el sector infirmal, aplicado a la banda privada*. Universidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/22865/1/UPS-CT009865.pdf>
- Inglada, M., Sastre, J., y De Miguel, M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 13(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.21500/22563202.2264>
- Jácome, H. (2021). *Inclusión Financiera En Ecuador: El Cooperativismo De Ahorro Y Crédito Como Alternativa*. Grupo de Análise Territorial (ANTE).
- Lascano, G. (2015). *Riesgo operativo en el refinanciamiento-reestructuración de créditos y la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, matriz Ambato 2015*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24065/1/T3800i.pdf>
- Lemus, W. (2010). *Contabilidad de costos*.

- Lindao, S. (2023). *Acceso y uso de los microcréditos del grupo de ahorro y crédito El Zafiro, cantón La Libertad, año 2022*. La Ilbertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9543>
- López, J., y Ortiz, E. (2018). *La inclusión financiera en América Latina y Europa*. Scielo. <https://doi.org/https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>
- Medina, R. (2007). *Sistema de costos. un sistema para su implementación*.
- Muñiz, H., Villajos, J. A., y González, P. L. (2021). Microcréditos: una alternativa viable de financiamiento en México. *Entorno*, 67, 7-21.
- Palma, M., Erikson, M., Asís, R., Hernán, E., Soto, H., Mercedes, R., y Lázaro, C. (2019). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash. *Universidad Autónoma del Estado de México*, 1-7. <https://doi.org/https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2022). *Inclusión Financiera en el Ecuador, desafíos y oportunidades*. Quito: RFD (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo). <https://rfd.org.ec/docs/2022/Estadistica-Estudios/Estudio%20inclusion%20financiera.pdf>
- Rivera, D., y Mendoza, Á. (2020). Gestión del microcrédito y riesgo crediticio en las instituciones financieras del cantón Chone. *Polo del Conocimiento*, 5(8), 393-412. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i8.1595>
- Rojas, J., Zambrano, M., y Cedeño, J. (2020). Acceso al crédito y emprendimiento en la provincia de Santa Elena. *Revista Científica Multidisciplinaria UPSE*, 5(2), 1-16. https://revistas.upse.edu.ec/index.php/RM_UPSE/article/view/1147
- Secretaria Nacional de Planificación. (2021). *Plan de creación de oportunidades 2021-2025*. Secretaria Nacional de Planificación. https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Plan-de-Creaci%C3%B3n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado_compressed.pdf
- Superintendencia de Bancos. (2021). *Calificación de Riesgo Instituciones Financieras 2021*. Quito: SB (Superindencia de Bancos). <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/calificacion-de-riesgo-instituciones-financieras-2021/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Reglamento A Ley Orgánica Economía Popular Y Solidaria*. SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria). <https://www.lamerced.fin.ec/wp->

content/uploads/2022/01/1.-REGLAMENTO-A-LEY-ORGANICA-ECONOMIA-POPULAR-Y-SOLIDARIA.pdf

Superintendencia de economía popular y solidaria. (2022). *Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria del Sistema Financiero*. SEPS (Superintendencia de economía popular y solidaria). https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_econ.pdf

Vásconez, J. (2018). *Los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas Texsal perteneciente al cantón Guaranda*. Universidad Técnica De Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29030/1/T4391ig.pdf>

Apéndice

Apéndice A. Cronograma de Tutorías para el Desarrollo del Trabajo de Integración Curricular



UNIVERSIDAD ESTADAL 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

		2023											
		MAY				JUN				JUL			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
No.	Actividades planificadas	08 - 12	15 - 19	22 - 26	29MAY - 02JUN	05 - 09	12 - 16	19 - 23	26 - 30	03 - 07	10- 14	17 - 21	FECHA
1	Introducción	X	X										
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X							
3	Capítulo II Metodología					x	X	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión							X	X	X			
5	Conclusiones y Recomendaciones									X	X		
6	Resumen											X	
7	Certificado Antiplagio-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 21 de julio del 2023

FIRMA DEL TUTOR

NOMBRE: Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MBA.


FIRMA DEL ESTUDIANTE

NOMBRE: Adrian Daniel Tigrero Tomala

Apéndice B. Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, cantón la libertad, provincia de santa elena, año 2023	Formulación del problema ¿Cómo ha sido el acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023?	Objetivo general Analizar el acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” a través de revisión documental y encuestas dirigidas a los socios para la obtención de información relevante y planteamiento de estrategias para un adecuado el acceso y uso de los microcréditos por parte los socios.	Microcréditos	Conocimientos y accesibilidad a los microcréditos	Requisitos y documentación para un microcrédito	Enfoque: Cuantitativo
	Sistematización del problema <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuáles son los requisitos básicos para acceder a los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”? • ¿De qué manera se emplean los microcréditos que reciben los miembros del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”? • ¿Qué estrategias serían necesarias para reducir la morosidad y el retraso en el pago de las cuotas por parte de algunos socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”? 	Objetivos específicos <ul style="list-style-type: none"> • Describir los requisitos básicos para acceder a los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”. • Detectar la manera en que se emplean los microcréditos que reciben los miembros del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” • Definir estrategias necesarias para reducir la morosidad y el retraso en el pago de las cuotas por parte de algunos socios del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” 			Tasas de intereses	Alcance: Descriptivo
Plazos de devolución			Diseño: No experimental – Transversal			
Refinanciamiento y reestructuras			Métodos de investigación: bibliográfico, inductivo, deductivo y analítico			
Monto y finalidad del microcrédito			Población: finita (15 personas)			
Retrasos en pagos			Censo			
Estrategias financieras básicas de inversión			Técnica: Encuesta			
		Instrumento: Cuestionario de preguntas (25 preguntas)				

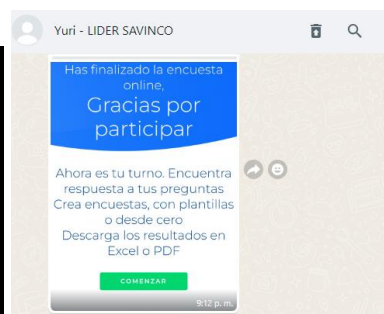
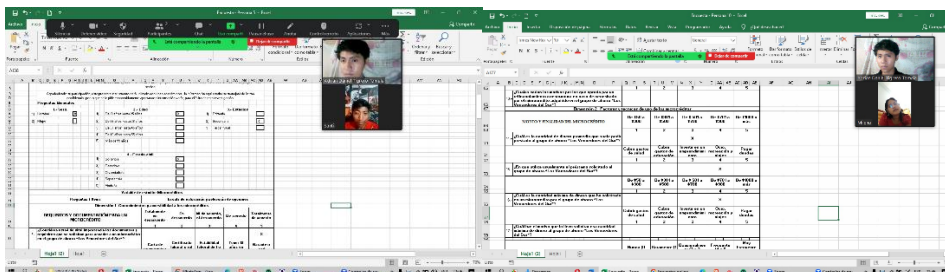
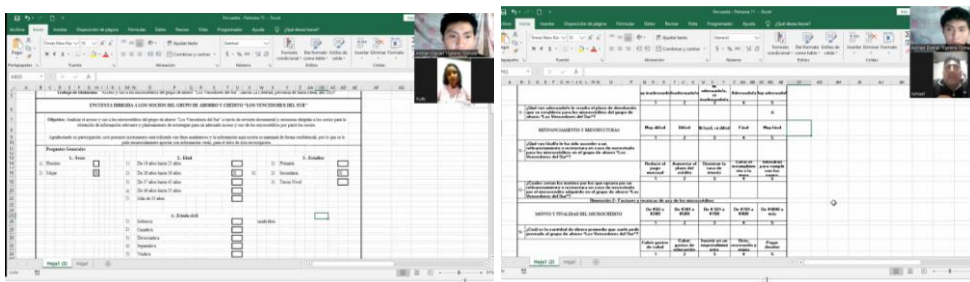
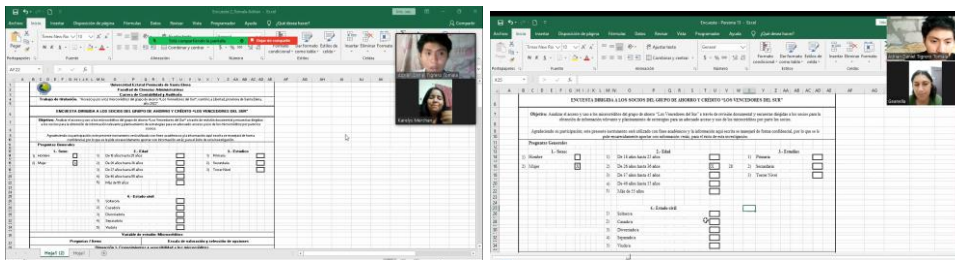
Apéndice C. Encuesta de la Investigación

	Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría						
Trabajo de titulación: "Acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur", cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023"							
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO "LOS VENCEDORES DEL SUR"							
<p>Objetivo: Analizar el acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur" a través de revisión documental y encuestas dirigidas a los socios para la obtención de información relevante y planteamiento de estrategias para un adecuado acceso y uso de los microcréditos por parte los socios.</p> <p>Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veráz, para el éxito de esta investigación.</p>							
<p>Preguntas Generales</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> <p>1.- Sexo:</p> <p>1) Hombre <input type="checkbox"/></p> <p>2) Mujer <input type="checkbox"/></p> </td> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> <p>2.- Edad</p> <p>1) De 18 años hasta 25 años <input type="checkbox"/></p> <p>2) De 26 años hasta 36 años <input type="checkbox"/></p> <p>3) De 37 años hasta 45 años <input type="checkbox"/></p> <p>4) De 46 años hasta 55 años <input type="checkbox"/></p> <p>5) Más de 55 años <input type="checkbox"/></p> </td> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> <p>3.- Estudios</p> <p>1) Primaria <input type="checkbox"/></p> <p>2) Secundaria <input type="checkbox"/></p> <p>3) Tercer Nivel <input type="checkbox"/></p> </td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center; vertical-align: top;"> <p>4.- Estado civil</p> <p>1) Soltero/a <input type="checkbox"/></p> <p>2) Casado/a <input type="checkbox"/></p> <p>3) Divorciado/a <input type="checkbox"/></p> <p>4) Unión Libre <input type="checkbox"/></p> <p>5) Separado/a <input type="checkbox"/></p> <p>6) Viudo/a <input type="checkbox"/></p> </td> </tr> </table>		<p>1.- Sexo:</p> <p>1) Hombre <input type="checkbox"/></p> <p>2) Mujer <input type="checkbox"/></p>	<p>2.- Edad</p> <p>1) De 18 años hasta 25 años <input type="checkbox"/></p> <p>2) De 26 años hasta 36 años <input type="checkbox"/></p> <p>3) De 37 años hasta 45 años <input type="checkbox"/></p> <p>4) De 46 años hasta 55 años <input type="checkbox"/></p> <p>5) Más de 55 años <input type="checkbox"/></p>	<p>3.- Estudios</p> <p>1) Primaria <input type="checkbox"/></p> <p>2) Secundaria <input type="checkbox"/></p> <p>3) Tercer Nivel <input type="checkbox"/></p>	<p>4.- Estado civil</p> <p>1) Soltero/a <input type="checkbox"/></p> <p>2) Casado/a <input type="checkbox"/></p> <p>3) Divorciado/a <input type="checkbox"/></p> <p>4) Unión Libre <input type="checkbox"/></p> <p>5) Separado/a <input type="checkbox"/></p> <p>6) Viudo/a <input type="checkbox"/></p>		
<p>1.- Sexo:</p> <p>1) Hombre <input type="checkbox"/></p> <p>2) Mujer <input type="checkbox"/></p>	<p>2.- Edad</p> <p>1) De 18 años hasta 25 años <input type="checkbox"/></p> <p>2) De 26 años hasta 36 años <input type="checkbox"/></p> <p>3) De 37 años hasta 45 años <input type="checkbox"/></p> <p>4) De 46 años hasta 55 años <input type="checkbox"/></p> <p>5) Más de 55 años <input type="checkbox"/></p>	<p>3.- Estudios</p> <p>1) Primaria <input type="checkbox"/></p> <p>2) Secundaria <input type="checkbox"/></p> <p>3) Tercer Nivel <input type="checkbox"/></p>					
<p>4.- Estado civil</p> <p>1) Soltero/a <input type="checkbox"/></p> <p>2) Casado/a <input type="checkbox"/></p> <p>3) Divorciado/a <input type="checkbox"/></p> <p>4) Unión Libre <input type="checkbox"/></p> <p>5) Separado/a <input type="checkbox"/></p> <p>6) Viudo/a <input type="checkbox"/></p>							
Variable de estudio: Microcréditos							
Preguntas / Items	Escala de valoración y selección de opciones						
Dimensión 1- Conocimientos y accesibilidad a los microcréditos							
REQUISITOS Y DOCUMENTACIÓN PARA UN MICROCRÉDITO		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
		1	2	3	4	5	
5.-	¿Considera usted de vital importancia los documentos y requisitos que se solicitan para acceder a un microcrédito en el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?						
		Carta de compromiso	Certificado laboral o rol de pagos	Estabilidad laboral de 1 o más años	Tener 18 años en adelante	Garante o aval	
		1	2	3	4	5	
6.-	¿Qué documentos o requisitos se requieren para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?						
		Muy difícil	Difícil	Ni fácil, ni difícil	Fácil	Muy fácil	
		1	2	3	4	5	
7.-	Evalúe qué tan sencillo es el proceso para obtener un microcrédito en el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur".						

TASAS DE INTERESES		5%	10%	15%	18%	20%
		1	2	3	4	5
8.-	¿Qué tasa de interés tiene que pagar por la obtención de un microcrédito en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					
		Muy inadecuado/a	Inadecuado/a	Ni adecuado/a, ni inadecuado/a	Adecuado/a	Muy adecuado/a
		1	2	3	4	5
9.-	¿Qué tan adecuado/a le resulta el interes por pagar establecido para los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					
PLAZOS DE DEVOLUCIÓN		1 a 3 meses	4 a 6 meses	7 a 9 meses	10 a 12 meses	Mayor a 1 año
		1	2	3	4	5
10.-	¿Cuál es el plazo que le fue establecido para cubrir el pago de su microcredito otorgado en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					
		Muy inadecuado/a	Inadecuado/a	Ni adecuado/a, ni inadecuado/a	Adecuado/a	Muy adecuado/a
		1	2	3	4	5
11.-	¿Qué tan adecuado/a le resulta el plazo de devolución que se establece para los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					
REFINANCIAMIENTO Y REESTRUCTURAS		Muy difícil	Difícil	Ni facil, ni difícil	Fácil	Muy fácil
		1	2	3	4	5
12.-	¿Qué tan fácil/a le ha sido acceder a un refinanciamiento o restructura en caso de necesitarlo para los microcréditos en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					
		Reducir el pago mensual	Aumentar el plazo del crédito	Disminuir la tasa de interés	Evitar el incumplimiento o la mora	Dificultad para cumplir con los pagos
		1	2	3	4	5
13.-	¿Cuales serian los motivos por los que optaria por un refinanciamiento o restructura en caso de necesitarlo por el microcredito adquirido en el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					
Dimensión 2- Factores y tecnicas de uso de los microcréditos						
MONTO Y FINALIDAD DEL MICROCRÉDITO		De \$50 a \$300	De \$301 a \$500	De \$ 501 a \$700	De \$701 a \$900	De \$1000 o más
		1	2	3	4	5
14.-	¿Cuál es la cantidad de dinero promedio que suele pedir prestado al grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					
		Cubrir gastos de salud	Cubrir gastos de educación	Invertir en un emprendimiento	Ocio, recreación y viajes	Pagar deudas
		1	2	3	4	5
15.-	¿En que utiliza usualmente el préstamo solicitado al grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					
		De \$50 a \$300	De \$301 a \$500	De \$ 501 a \$700	De \$701 a \$900	De \$1000 o más
		1	2	3	4	5
16.-	¿Cuál es la cantidad máxima de dinero que ha solicitado en un microcrédito por el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”?					

		Cubrir gastos de salud	Cubrir gastos de educación	Invertir en un emprendimiento	Ocio, recreación y viajes	Pagar deudas
		1	2	3	4	5
17.-	¿Cuál fue el motivo que lo llevo solicitar esa cantidad máxima de dinero al grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?					
RETRASOS EN PAGOS		Nunca (0 veces)	Raramente (1 vez)	Ocasionalmente (2 a 3 veces)	Frecuente (4 a 5 veces)	Muy Frecuente (mayor a 5 veces)
		1	2	3	4	5
18.-	¿Qué tan frecuente ha sido que se retrase en el pago de los prestamos de microcréditos brindados por el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?					
		Falta de liquidez	Gastos inesperados o imprevistos	Falta de control financiero	Problemas financieros crónicos	Ninguna de las anteriores porque nunca se ha retrasado
		1	2	3	4	5
19.-	¿Cuál fue el motivo que lo llevo a estar retrasado con el pago del microcrédito otorgado por el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?					
		Extención del periodo de pago en el acuerdo	Obtención de ayuda de otras fuentes	Pagar con intereses mayores	No devolvió el dinero (incumplimiento)	Ninguna de las anteriores porque nunca ha incurrido en mora
		1	2	3	4	5
20.-	¿Cómo ha podido resolver el haber estado retrasado en algún momento con el pago del microcrédito otorgado por el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?					
ESTRATEGIAS FINANCIERAS BÁSICAS DE INVERSIÓN		Muy incapaz	Incapaz	Ni capacitado/a, ni incapaz	Capacitado/a	Muy capacitado/a
		1	2	3	4	5
21.-	¿Qué tan capacitado/a se siente para manejar adecuadamente el microcrédito que le otorga el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?					
		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy Alto
		1	2	3	4	5
22.-	¿Usted a obtenido utilidades con el uso de los microcreditos concedidos por el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?					
		Nunca	Poco frecuente (1 vez al año)	Medianamente frecuente (2 a 3 veces al año)	Frecuente (4 a 5 veces al año)	Muy frecuente (más de 5 veces al año)
		1	2	3	4	5
23.-	¿Con que frecuencia ha recibido capacitaciones sobre estrategias financieras básicas de inversión para el uso de los microcréditos del grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur" por parte de la Fundación SAVINCO?					
		Mejoras para el hogar	Adquisición de medio de movilización	Mejora de la formación académica	Ampliación o mejoras para negocio propio	Satisfacción de necesidades personales y familiares
		1	2	3	4	5
24.-	¿De qué manera cambió su situación financiera después de conseguir un microcrédito en el grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur"?					
		Muy Insatisfecho/a	Insatisfecho/a	Ni satisfecho/a ni insatisfecho/a	Satisfecho/a	Muy Satisfecho/a
		1	2	3	4	5
25.-	¿Qué tan satisfecho/a está con el impacto que ha tenido el microcrédito del grupo de ahorro "Los Vencedores del Sur" en su situación económica y social?					
<p><i>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.</i></p> <p style="text-align: center;"><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>						

Apéndice D. Evidencias de la aplicación de la encuesta



Apéndice E. Propuesta

Políticas y procedimientos contables para la mejora eficiente en la actividad de ahorro y la reducción de los casos de morosidad dirigida a los socios que conforman el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”.

Las políticas y procedimientos contables sugeridos contienen pautas específicas que ayudarían a mejorar el ahorro y el pago de los créditos atrasados como apoyo para el logro efectivo de las metas y objetivos que el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur” se proponga más adelante. Cabe mencionar que estas políticas y procedimientos presentados optimizarían los procesos para el ahorro y disminuir la morosidad que, como resultado, permitirían a los miembros del grupo tomar decisiones acertadas.

Objetivo General

Definir políticas y procedimientos contables que aseguren el correcto ahorro y la reducción de la mora con la finalidad de que se efectúen en el momento adecuado dentro del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”.

Objetivos Específicos

- Garantizar un adecuado control de las actividades relacionadas al ahorro del grupo “Los Vencedores del Sur”.
- Facilitar la eficiencia y efectividad en el control de la morosidad dentro del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”.
- Proporcionar políticas y procedimientos que ayuden y faciliten el ahorro y la reducción de casos de morosidad que se lleguen a presentar dentro del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”.

Alcance

Las disposiciones emitidas en la presente propuesta son de cumplimiento obligatorio para todos los miembros que conforman el grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”.

Políticas

- Se llevará un registro contable actualizado y completo de todas las operaciones financieras que realice el grupo de ahorro, tales como préstamos, pagos, intereses, multas, sanciones, ingresos y egresos.
- Se elaborará y presentará periódicamente estados financieros que reflejen la situación económica y patrimonial del grupo de ahorro, así como el cumplimiento de sus objetivos y metas.
- Se efectuará de forma mensual asambleas o reuniones el último jueves de cada mes para el debido control del ahorro y crédito del grupo de ahorro.
- Los créditos otorgados por el grupo, serán direccionados únicamente a todos aquellos socios que se encuentren al día en sus cuotas de ahorro, caso contrario, el socio con deuda por cuotas pendientes de ahorro no podrá solicitar ningún préstamo.
- El monto de crédito otorgado a los miembros del grupo dependerá de la cantidad de dinero que hayan ahorrado, este se multiplicará por 3 y esa será la cantidad máxima que puede llegar a prestar dentro del grupo.
- Se realizará el debido recordatorio de 2 a 3 días antes de la fecha de pago de la cuota sea esta de ahorro o microcrédito mediante llamada o mensajes de texto a los socios, recordándoles que deben realizar el pago puntualmente.
- En el caso de que el socio cancele de manera puntal todas sus cuotas y una vez cancelado el total de su microcrédito podrá volver a ser beneficiario de otro microcrédito de manera inmediata, si así lo desea, caso contrario si se encuentra en mora, se le otorgará 24 horas plazo para la cancelación de valores pendientes de pago, sino existiera alguna respuesta en ese lapso de tiempo, se procederá a notificar al socio por llamada o mensaje de texto que se le sancionara con una multa que será equivalen al 5% de interés de la cuota retrasada. Esto aplica para todos los socios que caigan en mora con su microcrédito.
- Se aplicará la prohibición de microcréditos a los socios morosos por cuotas vencidas en sus préstamos para que no pueden solicitar nuevos créditos por

un periodo de 1 a 3 meses incluso si pagaron la deuda anterior completamente. Esto aplica una vez se pongan al día en los pagos.

- Se establecerá un fondo de contingencia con el 2% por ciento de los intereses cobrados de los préstamos, para apoyar a los socios que enfrenten dificultades económicas imprevistas, previo al estudio del caso; así como cubrir posibles pérdidas por incobrabilidad.
- Se facilitará la renegociación de las condiciones y términos del crédito en casos especiales que lo ameriten, previo a su análisis.

Descripción del procedimiento

- Los miembros del grupo de ahorro deberán utilizar un software contable o una hoja de cálculo que facilite el registro, la consulta y el análisis de la información financiera del grupo.
- El grupo de ahorro deberá contratar a una persona experta en el área contable para que se encargue de realizar los asientos contables, conciliar los saldos, emitir los comprobantes y reportes correspondientes, mientras el encargado designado de tesorería se encargara de archivar la documentación soporte y revisar la documentación entregada por el especialista contable para luego exponerlas al grupo en reuniones posteriores.
- Las reuniones se llevarán a cabo el último jueves de cada mes en la casa de la líder del grupo con la finalidad de controlar el ahorro, los préstamos y pagos que se realicen dentro del grupo, en donde la tesorera del grupo detallara la cantidad del dinero acumulado en el mes, las personas que se encuentren en mora ya sea por la cuota de ahorro o por microcrédito; y en la cuál, la líder y sus miembros determinarán que hacer con el dinero ahorro y a quien se le otorgara algún crédito en caso lo desee.
- En cada reunión o asamblea que se efectúe el último jueves de cada mes la líder de grupo verificara quienes han cumplido con el pago de sus cuotas de ahorro al día con el fin de establecer a quien se le puede otorgar o no un préstamo.

- En cada reunión o asamblea que se efectúe el último jueves de cada mes el socio que quiera ser beneficiario de un microcrédito deberá indicar la cantidad de dinero ahorrado, la cantidad de dinero a prestar, la finalidad del crédito, el plazo al que desea cubrirlo y firmar una carta de compromiso que garantice su pago que deberá ser firmado por la líder del grupo y tres miembros del grupo como constancia de que autorizo el crédito.
- El responsable de tesorería dentro del grupo de ahorro llamará o enviará mensaje de texto de 2 a 3 días antes del vencimiento de la cuota de ahorro o de microcrédito a cada socio con saldo pendiente como recordatorio.
- El responsable de tesorería dentro del grupo de ahorro verificara cuales son los beneficiarios que se encuentran al día con su microcrédito y a quienes tienen valores pendientes procederá a multarlos, y toda esta información será notifica a la líder del grupo lo antes posible.
- La líder del grupo verificara a los socios en mora el jueves de cada último mes y determinara los meses que le serán prohibidos los microcréditos dependiendo del motivo que estos le informen sobre su retraso en el pago.
- El socio que requiera apoyo deberá realizara una solicitud dirigida a la líder del grupo quien junto a los miembros del grupo analizaran el caso y determinaran si se procede a asignar recursos del fondo de contingencia existente.
- El socio hará una solicitud a la líder de grupo para que evalúe la situación y defina si acepta o no la renegociación de las condiciones y se firme un nuevo pagaré.