



Análisis de los Microcréditos de las MIPYMES en el Sector Sergio Toral 1, Guayaquil

Analysis of the microcredits of MSMES in the Sergio Toral 1 Sector, Guayaquil

María Tamara Ortiz Luzuriaga, MAE¹
maria.ortizl@ug.edu.ec

Sonia Vizueta León, MAE²
sonia.vizuetal@ug.edu.ec

Recibido: 1/09/ 2016, Aceptado: 1/11/ 2016

RESUMEN

La informalidad y la baja cultura financiera son factores característicos de los sectores poco desarrollados económicamente e inclusive de los emprendedores en etapa inicial, quienes acuden por financiamiento a personas informales sin ser consciente de los altos costos y demás riesgos de estos créditos. En muchos países en vía de desarrollo, el microcrédito es otorgado para implementar una actividad comercial, potenciar un negocio, o para optimizar los recursos. El objetivo de esta investigación es realizar un análisis de las principales fuentes de financiamientos para microcréditos de la micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en el sector Sergio Toral 1. El tipo de investigación utilizada fue descriptiva con un enfoque cuantitativo basado en un estudio de tipo longitudinal del período 2011-2014. Los métodos empíricos aplicados fueron la observación y encuesta para analizar la realidad del sector. Los informantes claves fueron determinados de manera no probabilística, escogiendo 35 microempresarios a conveniencia del autor. Como conclusión, se evidenció la importancia de una entidad financiera orientada a las MIPYMES para el desarrollo sostenible de estos sectores y la necesidad de capacitación para los beneficiarios del microcrédito para optimizar los recursos concedidos.

Palabras Claves: Microcréditos, Sistema Financiero, Desarrollo Económico, Micro finanzas

¹Docente Universidad de Guayaquil. Ecuador

²Docente Universidad de Guayaquil. Ecuador

ABSTRACT

Informality and low financial culture are characteristic factors of underdeveloped sectors and even entrepreneurs in early stage, who seeks financial in informal people without being aware of the high costs and other dangers of these credits. In many developing countries, the microcredit is awarded in order to implement a commercial activity, enhance a business, or optimize the resources. The objective of this research is to make an analysis of the main financial sources for microcredits of micro, small and medium-sized enterprises (MIPYMES) in the sector Sergio Toral 1. The type of research used was descriptive with a quantitative approach based on a longitudinal study of the period 2011-2014. The empirical methods used were observation and survey to analyze the reality of the sector. Key informants were determined in a not probabilistic method, choosing entrepreneurs by convenience of the author. As conclusion, it was evidenced the importance of a financial institution aimed for MIPYMES for the sustainable development of these sectors and the need of training for the beneficiaries' microcredit in order to optimize the resources.

Keywords: Microcredits, Financial System, Economic Development, Micro finance

Introducción

El desarrollo económico de los países en vías de desarrollo se ve afectado por las innumerables barreras en la obtención de créditos corporativos, debido a la crisis económica que afecta a toda la región latinoamericana.

Las micro, pequeña y mediana empresas (MIPYMES) representan alrededor del 90% de las entidades productivas en el país, siendo estas unos de los principales motores en el resurgimiento de las economías contribuyendo al desarrollo social. Un problema es que no todos los bancos de la localidad extienden préstamos a pequeños negocios, y los que lo hacen no brindan asesorías técnicas y capacitaciones como mecanismo de sostenimiento y desarrollo de los mismos. Las alternativas de financiamiento en el Ecuador son varias: tarjetas de crédito para financiar compras a plazos de hasta 5 años, créditos pre aprobados por instituciones financieras o usureros que facilitan el acceso a préstamos para quienes no tienen posibilidades de llegar a una institución financiera, sin ningún tipo de barrera.

La dificultad que afrontan las MIPYMES y comerciantes de sectores vulnerables y pocos desarrollados es que no son sujetos de créditos por muchas entidades financieras, debido a su nivel de vida, a que su actividad económica no es considerada sustentable, a que sus ingresos no son fijos. La mayoría no cuentan con la documentación necesaria o no cumplen con el perfil requerido. Los requisitos que solicitan las principales entidades financieras son considerados como grandes barreras por parte de las MIPYMES, principalmente por la variedad de documentación solicitada de soporte como: RUC, declaraciones tributarias, facturas de compras a proveedores, certificados comerciales, etc.

Adicionalmente, se exige estabilidad domiciliaria y comercial que en muchos casos debe ser superior a un año; solicitan un rango de edad mínimo y máximo, garantes, e inclusive garantías prendarias.

La falta de financiamiento es una de las grandes barreras que limitan el desempeño de los emprendimientos y las MIPYMES, los microempresarios al enfrentarse a estos problemas buscan alternativas no reguladas para obtención de financiamiento aceptando altos costos y riesgo inherentes a estos tipos de créditos. El objetivo

principal de la presente investigación es realizar un análisis de las principales fuentes de financiamientos para microcréditos en MIPYMES, enfocándose en el estudio de los beneficiarios de microcréditos en el sector de la Sergio Toral 1.

Esta población se encuentra al noroeste la ciudad de Guayaquil, considerada entre los más pobres, con alto índice de vulnerabilidad por la ausencia de un trabajo estable, dado que poseen un nivel de educación básica. Este sector tiene un comercio fluido, en su mayoría se brindan crédito cubiertos los fines de semana.

Las micro finanzas consisten en la provisión de servicios financieros a sectores de bajos ingresos y moderados para desarrollar actividades económicas para mejorar su calidad de vida. El microcrédito radica en préstamos de monto pequeños sin garantía real otorgados una persona o grupo de personas para iniciar o ampliar su propio emprendimiento (SBS, 2011). El éxito del microcrédito consiste en el apoyo al desarrollo de la comunidad para superar la pobreza y el bajo crecimiento impuesto por el crédito de los usureros. La relación con el sector financiero permite al microempresario desarrollar una cultura de ahorro y de administración adecuada de sus finanzas, donde se involucra la administración de su negocio y sus ingresos y gastos familiares, e inclusive superar situaciones difíciles que afectan su producción, mejorando así su capacidad de crecer (Holguín, 2012).

En el Ecuador la normativa estableció el microcrédito como las operaciones de crédito otorgadas por valores no superior a US\$ 20.000, sea una persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a US\$ 100.000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatario con garantía solidaria destinadas a financiar actividades a pequeña escala. Adicionalmente, se incluye los emprendimientos de personas naturales no asalariadas, actividades que son la fuente de repago.

Estas operaciones se conforman por tres tipos de segmentos: microcrédito minorista, microcrédito de acumulación simple y microcrédito de acumulación ampliada. Los montos por operación y saldos adeudados determinan el segmento: menor igual a US\$ 3.000 para microcréditos minoristas, superior a US\$ 3.000 hasta US\$ 10.000 para microcrédito de acumulación simple y superiores a US\$ 10.000 para microcrédito de acumulación ampliada (BCE, 2009).

Operaciones superiores se convierten crédito Comercial-Pymes, otorgado a personas naturales o jurídicas, con ingresos por ventas mayor o igual a US\$ 10.000 y menor a US\$ 1'00.000. La normativa legal vigente mantiene las características del prestatario con un nivel de ventas inferior a US\$ 100.000 y restringe al microcrédito a las operaciones no superior a ciento cincuenta (150) remuneraciones básicas unificadas (COMYF, 2014).

Cooperativa Sergio Toral 1

Se encuentran asentados alrededor de 500 negocios, en su mayoría son emprendidos por los mismos propietarios en sus casas. Entre ellos encontramos actividades de cerrajería, de materiales de construcción, panaderías, peluquerías, bazar, comedores, vulcanizadoras, locales de abastos, mini despensas, cybers, ferreterías, farmacias, carretas de comida, locales de venta de películas y vendedores ambulante quienes pasan por casas entregando sus productos a crédito sin entrada.

En el año 2012 las condiciones de vida del sector estuvieron determinadas por: el 46% de la población tuvo una relación laboral, el 64% de las mujeres no tenían

trabajo remunerado, el 48% de las familias poseían un trabajador por núcleo familiar, el 20% de familias carencia de trabajo por algún miembro y el 32% de los hogares tenían 3 trabajadores por núcleo familiar (Fundación Hogar de Cristo, 2012). En el año 2014, el ingreso promedio mensual por familia fue de aproximadamente US\$ 450 a US\$ 500 teniendo dos trabajadores por familia y un promedio de 5 personas por hogar, cuando el costo de la canasta familiar básica para diciembre del 2014 se ubicó en US\$ 466,59 y el ingreso básico familiar mensual de un hogar tipo de cuatro miembros con 1,6 perceptores de ingreso fue de US\$ 634,67 (INEC, 2015).

Debido al nivel de vulnerabilidad, solo el 30% de las MIPYMES son financiadas por las cooperativas de ahorro, entidades financieras, y fundaciones; la diferencia acude a los préstamos informales (chulqueros). Quienes realiza préstamos a "chulqueros", usureros, obtienen de una manera rápida el dinero, pero con una tasa de interés del 20%. Las personas caen en este círculo ilícito, teniendo como consecuencia el fracaso de los negocios; y la presión de tener que cumplir con las altas cuotas ocasiona sobreendeudamiento con nuevos préstamos, y al no efectuar los pagos, los "chulqueros" terminan apropiándose de los negocios y/o atentando con la integridad de las personas.

Desarrollo

El Banco Grameen de Bangladesh desarrolló un sistema de créditos que no está basado en requisitos de garantías reales, sino en la confianza mutua, la responsabilidad y la participación, conocido como método Grameen.

Este procedimiento consiste en otorgar crédito a los pobres, a las mujeres y a la gente con poco conocimiento financiero, creando una metodología y una institución alrededor de sus necesidades financieras mediante el acceso al crédito en términos razonables y otorgándoles capacitación para ganar un mejor ingreso en cada ciclo de préstamo y generar oportunidades de autoempleo.

Los microcréditos consisten en reducidas cantidades de dinero, que se conceden sin necesidad de disponer de garantías colaterales. Para obtener préstamos una prestataria debe unirse a un grupo de prestatarias como parte de la construcción de un capital social. Se incluye programas de ahorro tanto obligatorio como voluntario para las prestatarias y todos los préstamos se pagan en cuotas (semanales o quincenales) (Yunus, 2003). Mediante el otorgamiento de microcréditos las instituciones buscan fortalecer por parte de los microempresarios, sus liderazgos, la confianza, la autoestima, la educación, y asesorar el manejo de microempresas.

Microcrédito fuente de desarrollo económico

Un caso de población vulnerable con alto potencial de emprendimiento representa los inmigrantes con mayor riesgo de exclusión debido a su precariedad laboral y su desarraigo social. Sin embargo, los microcréditos han brindado oportunidades de mejora a la población inmigrante de Andalucía, mediante un Convenio de Colaboración entre la Consejería de Empleo, la Consejería para la Igualdad y Bienestar Social, la Caixa y Fundación Genus para el fomento del autoempleo a través de la concesión de microcréditos (Jiménez, Rosales, Morales, & Guardiola, 2011).

En Colombia, la ley brinda condiciones especiales de crédito a empresas generadoras de empleo, a través del Fondo Nacional de Garantías, por un 80% del valor del crédito requerido para el emprendimiento. El sistema de financiamiento a microempresas posee un monto máximo por operación de préstamos de veinticinco (25) salarios

mínimos. Los tiempos que tomaban los establecimientos crediticios para los desembolsos llevaron al microempresario a utilizar esquemas más rápidos, menos formales, pero más costosos; ante esta situación intervinieron las fundaciones y organizaciones no gubernamentales para ampliar la cultura del crédito en sectores sociales y geográficos de difícil acceso (Aristizábal, 2007).

Un estudio de las microfinanzas de la Asociación Sinergia, Distrito de la Esperanza en Perú, evaluó a mujeres con actividades económicas informales, pobres emprendedoras que no pueden acceder al sistema financiero, pero realizan actividades productivas. El crédito fue concedido otorgado con garantía de los ahorros de todas las socias, quienes ejercían una presión social e inclusive realizaban visitas para la recuperación de los valores morosos. La mayor parte de las socias con las ganancias del negocio desarrollado con el microcrédito les ha permitido adquirir su vivienda, construcción de su terreno o realizar adecuaciones.

El desarrollo de los servicios no financieros ha ayudado a la eficiencia de sus actividades económicas a través de las capacitaciones de gestión empresarial en ventas, charlas para la mejora de su autoestima y talleres de asistencia técnica (Vásquez, 2014).

Morocho (2014) analizó el mercado de los microcréditos productivos rurales en el Cantón Portoviejo, obteniendo las siguientes evidencias: desconocimiento sobre el microcrédito por falta de difusión por parte de las entidades financieras o entes gubernamentales y que no existen canales de asistencia y capacitación para el acceso a un microcrédito. Quienes han accedido a los créditos, encuentran facilidad para realizar operaciones de microcréditos en bancos privados, Banco Fomento y cooperativas de ahorro y crédito, mientras que las fundaciones no tienen tanta accesibilidad. El Banco del Fomento ha sido una de las instituciones que más dificultades tiene para acceder a un microcrédito, por el contrario, las fundaciones presentan el menor grado de dificultad.

Situación del Microcrédito en Guayaquil

En el año 2011, la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV) y el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), como asociación de los bancos centrales de América Latina y el Caribe, presentaron los resultados de un estudio sobre los mercados microfinancieros y microcrediticios en los países de la región en los que la DGRV tiene proyectos.

El estudio se basó en el análisis de casos de cooperativas de ahorro y crédito (CAC) e instituciones microfinancieras de cinco países: Ecuador, México, El Salvador, Colombia y Paraguay. Los resultados demostraron que en Ecuador el 75,7% conceden operaciones del microcrédito entre US\$ 100 y US\$ 10.000, es decir en los segmentos de microcréditos minoristas y de acumulación simple. El 50,3% de los socios de las cooperativas consultada viven en el sector urbano y el 49,7% viven en el sector rural.

Las 70 cooperativas consultadas ofrecieron productos de microcrédito relacionados con los productos de microahorro y solo el 53% de las cooperativas realizaron el microahorro como producto de captación (Cuasquer & Maldonado, 2011).

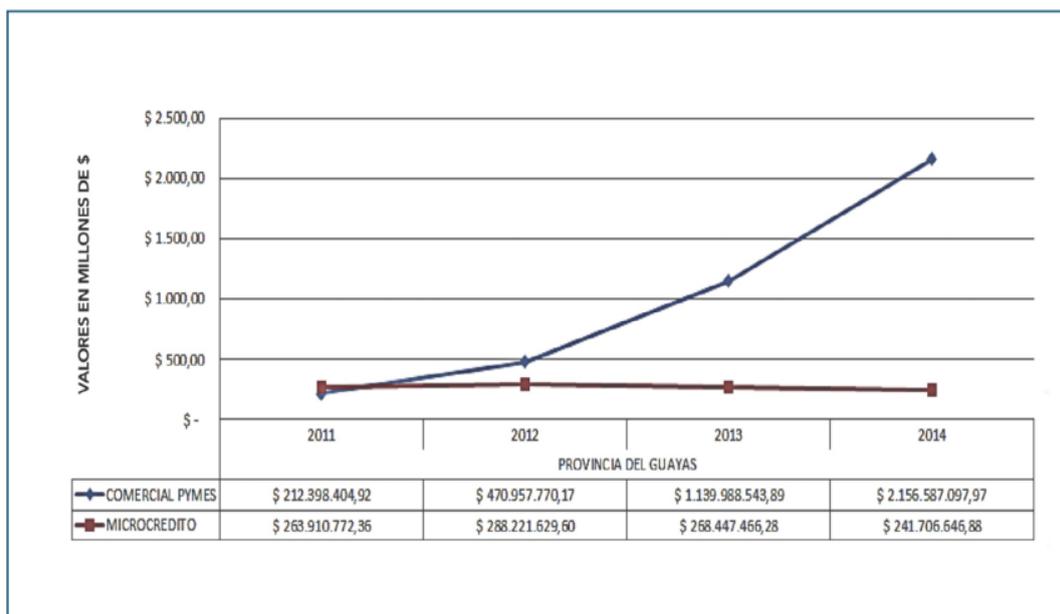


Gráfico 1. Volumen de Créditos Concedidos en Guayaquil por Entidades

Fuente: Elaboración propia

En el segmento de los microcréditos, el crecimiento del cooperativismo y de la banca privada ha desplazado a las instituciones financieras del estado. En 2011, cooperativas realizaron el 30,8% de las operaciones y los bancos privados, el 29,7%. En la Figura 2 se presenta la evolución de los microcréditos otorgados por instituciones del estado en Guayaquil, concediendo US\$ 22 millones de dólares en el año 2014 en comparación con los US\$ 197 millones otorgados en el año 2011.

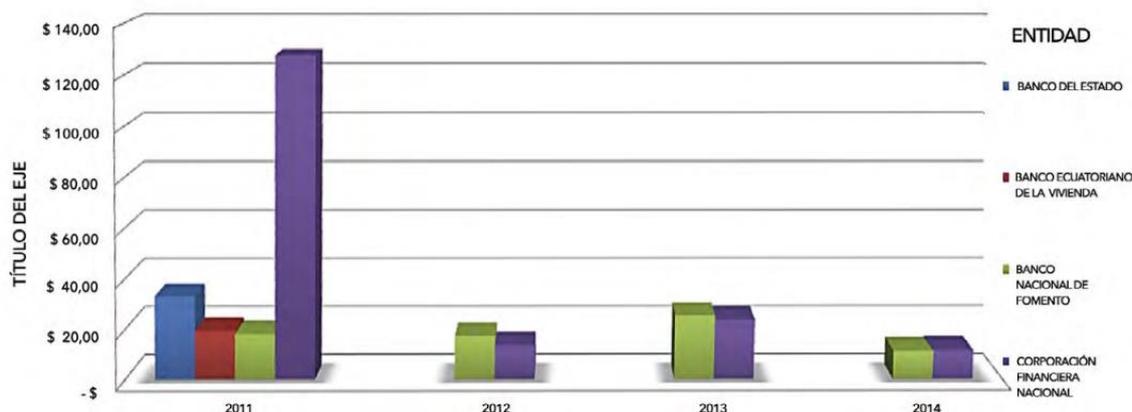


Gráfico 2. Microcréditos concedidos por instituciones del estado en la ciudad de Guayaquil período 2011-2014

Fuente: Elaboración propia

Tabla 1: Tipos de crédito concedidos por instituciones del estado en la ciudad de Guayaquil período 2011-2014

	2011	2012	2013	2014
Banco del Estado	\$ 33.201.412,66			
Banco Ecuatoriano de la Vivienda	\$ 19.604.277,33			
Banco Nacional de Fomento	\$ 18.217.194,23	\$ 17.250.201,88	\$ 23.381.088,25	\$ 11.116.066,31
Corporación Financiera Nacional	\$ 127.706.259,95	\$ 13.452.645,79	\$ 23.690.822,81	\$ 11.515.778,11

Fuente: Elaboración propia

En el 2013 el crédito productivo representó 54,6%; el de consumo, 31,3%; el de vivienda, 4%; y el microcrédito, 6,7%. El crédito productivo-corporativo obtuvo 41,82% a diciembre de 2013 más que el año previo y sumó US\$ 981,5. Los otros sectores, excepto el de consumo, recibieron montos mucho menores. Incluso, para consumo se entregaron más créditos que para los segmentos de crédito productivo-empresarial y productivo-pymes en conjunto (Poza, 2013).

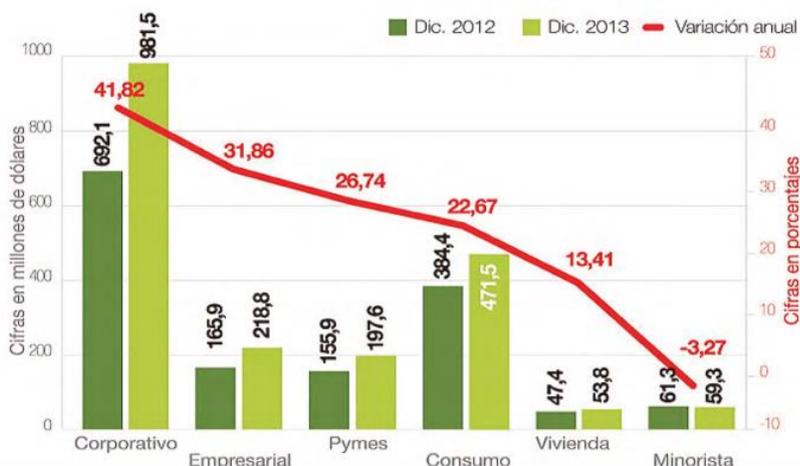


Gráfico 3. Tipos de créditos concedidos por instituciones del estado en la ciudad de Guayaquil período 2011-2014

Fuente: Elaboración propia

Microcrédito en la Cooperativa Sergio Toral 1

Los microcréditos en la Cooperativa Sergio Toral 1 funcionan a través las entidades financieras quienes brindan créditos a las personas que cuentan con una garantía ya sea de casa, terreno o vehículo y pueden cumplir con las cuotas establecidas por los bancos; las cooperativas de ahorro y crédito quienes brindan créditos a los microempresarios que ya emprendieron un negocio y tienen facturas de compra evaluando el nivel económico del prestamista; créditos comerciales directo cuyos cobros se realizan una semana después de la entrega; y los chulqueros, quienes facilitan el acceso a préstamos a quienes no tienen posibilidades de llegar a una

institución financiera.

Las instituciones que prestan ayudas y programas beneficiosos para los emprendedores de este sector son: la Fundación Hogar de Cristo, Credife, Banco D-MIRO, Banco FINCA y Cooperativa 29 de octubre, que ofrecen diferentes servicios como créditos asociativos, semilleros de emprendimiento, bancos comunales, ventas de casas, programa de vivienda social, entre otros.

Banca Comunal de la Fundación Hogar de Cristo

La Fundación Hogar de Cristo es una institución no gubernamental, pluralista sin ánimos de lucro dirigida por la Campaña de Jesús que facilita procesos de desarrollo humano sustentable, con las personas en mayor situación de pobreza, vulnerabilidad o exclusión del litoral ecuatoriano. Se promueve la generación de ingresos para la mujer a través del microcrédito como un derecho, que le permita crear o mejorar un pequeño negocio generando autonomía y logrando mejorar la calidad de vida de sus familias. El programa de microcrédito se lo organiza a través de bancos bajo el enfoque. Los montos de crédito van desde US\$ 200,00 a US\$1.000,00 con pagos semanales por 16 semanas garantizadas con un depósito a plazo fijo endosado a la fundación por el 5% del monto solicitado.

Para renovaciones se aplica el 20%. La evaluación se realiza en función de tipo de negocio, capacidad de pago, visita que la promotora realiza a su domicilio y negocio. Los préstamos que se otorga a las socias se complementan con: capacitación, acompañamiento y seguimiento. La capacitación incluye temas como: Desarrollo Humano y Género, Educación Social y Financiera, y Economía Popular y Solidaria.

Moreira (2015) en su investigación sobre el impacto de los cambios en las condiciones de vida de las mujeres pobres de Bastión Popular que participaron en el programa de microcréditos de la Corporación de Viviendas del Hogar de Cristo obtuvo como resultados: incremento de la inversión y acumulación en activos del negocio; incrementó el gasto en alimentación del hogar; y los gastos de educación y mejoras en la vivienda no fueron estadísticamente significativos.

Materiales y métodos

El tipo de investigación utilizado es descriptivo con un estudio de campo de los microcréditos de las MIPYMES en el sector Sergio Toral 1, Guayaquil. El enfoque es cuantitativo y se analizó las estadísticas del período 2011-2014, los métodos empíricos utilizados fueron la observación y encuesta con los instrumentos de cuestionario y lista de cotejo para la observación de campo, los mismos que permiten analizar e interpretar la información sobre la realidad del sector.

Para el estudio se selecciona una muestra a conveniencia por no existir una base de datos detallada de los negocios y lugares donde se encuentran éstos, además debido a la facilidad operativa y en bajos costes de muestreo. Los informantes claves empleados en la investigación no han sido seleccionados mediante un criterio estadístico, escogiendo 35 microempresarios a conveniencia del autor debido a la poca disponibilidad para brindar información por temor a los organismos de control y por la limitada seguridad del sector. La Cooperativa Sergio Toral 1 se encuentra ubicada al noroeste de la ciudad de Guayaquil, se estima 21.893 habitantes aproximadamente al año 2014, con un número de 565 microempresas. Para el presente artículo se utilizó la investigación de Andrade & Intriago (2015) en su tesis para la obtención del título de Ingeniería Comercial de la Facultad de Ciencias

Administrativa cuyo tema es: "Análisis e Incidencia de los Microcréditos Concedidos a Las MIPYMES en el Sector "Sergio Toral 1" Ubicado en el Noroeste de la Ciudad de Guayaquil. Su Impacto y Contribución en el Desarrollo Socio-Económico durante el Periodo 2011-2014".

Resultados

El 3% de los encuestados han realizado un préstamo para gastos personales y el 97% realizó un préstamo para el emprendimiento de un negocio.

Tabla 2: Requerimiento de Préstamos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Pagar deuda	0	0%
Consumo o gastos personales	1	3%
Emprendimiento de un negocio	29	97%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

El 77% de las personas encuestadas realizaron préstamos en una institución financiera ya sea Banco o Cooperativa dedicada al otorgamiento de microcréditos, el 10% ha solicitado préstamos a usureros o chulquero y el 13% ha realizado préstamos a familiares o personas interesadas en el negocio.

Tabla 3: Fuente de Financiamiento

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Institución Financiera	23	77%
Usureros o Chulqueros	3	10%
Otros	4	13%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Los prestatarios califican el sistema financiero como bueno el 40%, un 27% de ellos consideran al sistema regular, y el 33% declaran como malo el sistema financiero del sector.



Gráfico 4. Percepción del sistema financiero

Fuente: Elaboración propia

El 53% de los encuestados consideran que existen muchas barreras en las instituciones financieras al momento de solicitar un crédito y el 47% tiene claro que son necesarios los requisitos que las instituciones requieren para tener respaldo sobre el crédito que otorgan.

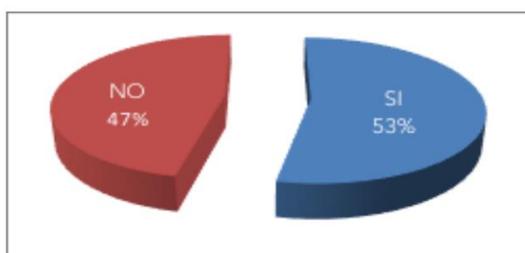


Gráfico 5. Documentos considerados como barrera

Fuente: Elaboración propia

El 87% de las personas encuestadas identifican que los chulqueros brindan los préstamos sin requisito alguno, solo visitan su lugar de trabajo o negocio y proceden a brindar el crédito, siendo uno de los problemas por los que las personas no van a las instituciones financieras, el 10% indica que solicitan préstamos a chulqueros porque no están tan informados sobre las instituciones que brindan créditos, el 3% piensa que son otros los motivos por los que solicitan crédito a los chulqueros.

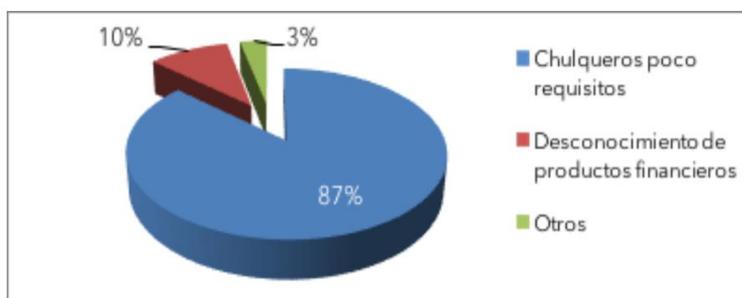


Gráfico 6. Percepción de Chulqueros

Fuente: Elaboración propia.

El 97% de personas cree que se debería brindar capacitaciones al sector para el buen manejo del microcrédito y el 3% que no desea capacitarse.

Tabla 4: Necesidad de Capacitación

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	29	97%
NO	1	3%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Los préstamos que se recibieron los encuestados un 77% lo destino con un fin específico por el cual se motivó a solicitarlo y el 23% lo utilizo para otro fin.

Tabla 5: Uso del Crédito

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	23	77%
NO	7	23%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

A través de la presente investigación se concluye que la mayoría de los microempresarios encuestados de la Cooperativa Sergio Toral 1 han tenido acceso a fuentes de financiamiento formales, sin embargo, los chulqueros mantienen presencia en el sector. El 88% de los microempresarios encuestados tienen claro que las personas acuden a los chulqueros porque ellos no piden requisito alguno y la entrega del dinero es casi de una manera inmediata; a pesar del elevado interés que cobran aún existen personas que lo solicitan siendo este un agravante a la situación de pobreza.

El microcrédito en el sector ha sido fundamental logrando que el 97% de los microempresarios solicitaran préstamos a las instituciones financieras, siendo el emprendimiento de su negocio el motivo del endeudamiento, logrando así iniciar su vida como microempresario en busca de un mejor bienestar para su familia.

Las fundaciones y organizaciones no gubernamentales han sido el canal para difundir la cultura del crédito en sectores sociales y geográficos de difícil acceso. Se debe realizar programas de desarrollo social para optimizar el uso de los fondos recibidos de los microcréditos, servir a las personas más pobres, y fortalecer a las mujeres. Es constante la necesidad de capacitaciones tanto en relación a la obtención de crédito como en la optimización del uso de los fondos recibidos. Las cooperativas y fundaciones deben brindar charlas a los prestamistas, con la finalidad de que conozcan sobre las cláusulas, términos, procesos que deben considerar al momento de realizar su microcrédito.

La Fundación Hogar de Cristo, es un ejemplo exitoso de la banca comunal que desarrolla un capital social aplicando metodología Grameen, convirtiéndose un punto de referencia para los más pobres, ofreciendo oportunidad para acceder a una vivienda, o préstamos. Otro caso beneficioso del apoyo comunitario es la Asociación Sinergia de Perú, en el cual las asociadas pudieron obtener mejoras en relación a sus viviendas como consecuencia de los emprendimientos realizados mediante los microcréditos. Se debe mantener presente el enfoque comunal e involucrar a los líderes, al pastor, y al párroco del sector para contribuir en la difusión de programas de capacitaciones, concientizar y crear compromiso por parte de los microempresarios, para que estos puedan apreciar la importancia de las mismas.

Por lo tanto, para romper la barrera del sector de Sergio Toral 1 como un lugar vulnerable con limitaciones al crédito se debe brindar capacitaciones para fortalecer las propuestas de emprendimiento, ayudar en el desarrollo comunal y crear fuentes de trabajo. El objetivo es transmitir los conocimientos a los microempresarios, asesoramiento para

administrar su proyecto con eficiencia y eficacia y sobre todo concientizar las consecuencias de la participación del usurero. Las capacitaciones pueden ser brindadas por entidades gubernamentales, fundaciones o, inclusive, los estudiantes de las instituciones de educación superior como parte de los proyectos de vinculación con la comunidad, requisito previo a la obtención del título de tercer nivel.

Referencias Bibliográficas

- Andrade, O., & Intriago, S. (2015). *Análisis e Incidencia De Los Microcréditos Concedidos a Las Mipymes en el Sector "Sergio Toral 1" Ubicado en el Noroeste De La Ciudad De Guayaquil. Su Impacto y Contribución en el Desarrollo Socio-Económico durante el Periodo 2011-2014*. Tesis de grado, Universidad de Guayaquil.
- Aristizábal, R. (2007). El Microcrédito como Alternativa de Crecimiento en la Economía Colombiana. *Revista Ciencias Estratégicas*, 15.
- BCE, B. C. (2009). Regulación 184-2009. Ecuador.
- COMYF. (2014). El Código Orgánico Monetario y Financiero. Ecuador.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.
- Fundación Hogar de Cristo. (2012). Memoria Institucional. Guayaquil.
- Holguín, C. (11 de 2012). Microfinanzas en Ecuador. *Boletín Informativo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador*, 28. Obtenido de http://www.asobancos.org.ec/ABPE_INFORMA/noviembre_2012.pdf
- INEC, I. N. (2015). Medición del Índice de Precios al Consumidor (IPC) diciembre 2014. Instituto Nacional de Estadística y Censo, Quito.
- Jiménez, J., Rosales, V., Morales, M., & Guardiola, J. (2011). Inmigración y Microcréditos como Instrumento de Integración: El Caso de España y Andalucía. *Congreso Internacional sobre Migraciones en Andalucía*. Granada: Instituto de Migraciones.
- Moreira, M. (2015). *Impacto del Microcrédito del Hogar de Cristo en las Condiciones de Vida de Mujeres Pobres de las Zonas Urbano – Marginales de Guayaquil: Sector Bastión Popular*. Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil.
- Morocho, J. (2014). *El Impacto del Mercado de Microcréditos Productivos Rurales y su Incidencia en el Desarrollo de los Habitantes del Cantón Portoviejo Provincia de Manabí, Periodo 2006-2011*. Tesis de Maestría, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil.
- Pozo, F. (2013). El Sistema Bancario seguir á buscando satisfacer las necesidades crediticias del sector productivo. *Boletín Informativo*, Asociación de Bancos Privados del Ecuador, Quito.

SBS, S. d. (2011). Evolución de las Microfinanzas en el Ecuador. Periodo septiembre 2010- septiembre 2011. Recuperado el 15 de 09 de 2016, de http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/bolletin_microfinanzas_2011/presentacion_2011.pdf

Vásquez, G. (2014). *Influencia de la Microfinanzas en el Nivel de los Clientes de la Asociación Sinergia del Distrito de La Esperanza*. Tesis de Grado, Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo.

Yunus, M. (2003). Expansión de la Cobertura del Microcrédito para alcanzar la meta de desarrollo del milenio. *Seminario Internacional "Atacando la Pobreza con Microcrédito"*. Dakha.