

UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
POSTGRADO EN CIENCIAS CONTABLES
MÉRIDA ESTADO MÉRIDA

**MECANISMOS QUE FACILITEN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE
MICROCRÉDITOS DE LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS EMPRESARIOS**

Caso: Banco Sofitasa Banco Universal Punto de Servicio Tabay

Trabajo Especial de Grado para Optar al Grado de
Especialista en Contabilidad Bancaria

Autor: Roselyn Adriana Trejo Ochoa
Tutor: Marisol Contreras de Adarme

Mérida, Noviembre de 2012

UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
POSTGRADO EN CIENCIAS CONTABLES
MÉRIDA ESTADO MÉRIDA

**MECANISMOS QUE FACILITEN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE
MICROCRÉDITOS DE LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS EMPRESARIOS**

Caso: Banco Sofitasa Banco Universal Punto de Servicio Tabay

Trabajo Especial de Grado para Optar al Grado de
Especialista en Contabilidad Bancaria

Autor: Roselyn Adriana Trejo Ochoa
Tutor: Marisol Contreras de Adarme

Mérida, Noviembre de 2012

DEDICATORIA

A DIOS TODOPODEROSO, por iluminarme, guiarme y acompañarme para poder llevar a cabo las metas que me he propuesto y en todos los momentos de mi vida.

A MIS PADRES HAIDEE Y LUIS, por su presencia, paciencia, amor y por sobre todas la cosas su apoyo incondicional, gracias por hacer de mi lo que soy hoy en día, les estaré eternamente agradecida. Los Amo.

A MI HIJITO ADORADO, este logro es para ti, te AMO, espero que este esfuerzo te sirva de ejemplo para que te superes y llegues a ser siempre el mejor.

RECONOCIMIENTO

A la Lic. Marisol Contreras, gracias por su colaboración, y apoyo con sus amplios conocimientos en la realización de esta investigación.

A la Lic. Sorcelina Lugo de Omaña, gracias infinitas por su fuerza, dedicación, colaboración y apoyo para llevar a cabo esta investigación.

A mi Amiga Omaira Maldonado, gracias por su apoyo incondicional, por darme el aliento que necesite para llevar a cabo esta nueva meta.

A la Universidad de los Andes, ilustre institución formadora de buenos profesionales de Venezuela.

A mis compañeros y amigos del Banco Sofitasa Punto de Servicio Tabay, por su ayuda, comprensión y paciencia, gracias por disfrutar a mi lado de mis momentos de alegría y tristezas.

A todas las personas que de alguna u otra manera contribuyeron al logro de esta nueva meta.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
LISTA DE CUADROS	vii
LISTA DE GRÁFICOS	V
	iii
RESUMEN.....	ix
CAPÍTULO	
I EL PROBLEMA	
Planteamiento del Problema.....	4
Objetivo General.....	9
Objetivos Específicos.....	9
Justificación.....	9
Alcance y Delimitación de la Investigación.....	11
II MARCO TEÓRICO	
Antecedentes de la Investigación.....	13
Bases Teóricas.....	15
Bases Legales.....	32
III MARCO METODOLÓGICO	
Tipo de Investigación.....	41
Diseño de la Investigación.....	42
Población y Muestra.....	43
Recolección de la Información.....	46
Procedimiento de la Investigación.....	47
Análisis de los Datos.....	48
Validación y Confiabilidad de los Instrumentos.....	49
IV ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	
Análisis de los Resultados	51

	Conclusiones al Diagnóstico.....	61
V	CONCLUSION Y RECOMENDACIONES	
	Conclusión.....	63
	Recomendaciones.....	65
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	67
	ANEXOS	
	Glosario de Términos.....	72
	A, Encuesta para Clientes Potenciales de Microcrédito	77
	B, Encuesta para Gerentes y Analista de Crédito.....	79
	C, Validación Cualitativa Clientes Potenciales.....	82
	D, Validación Cualitativa Personal Directivo.....	83
	E, Constancia de Validación.....	84
	F, Constancia de Validación.....	85
	G, Constancia de Validación.....	86

LISTA DE CUADROS

CUADRO	Pág.
1. Proporción de Población Ocupada por Rama de Actividad Económica en el Municipio Santos Marquina (Año 1996)	24
2. Estructura Relativa del PIB por Sectores de Actividad Económica en el Municipio Santos Marquina (Año 1996).	25
3. Distribución de la población en relación con los clientes potenciales	43
4. Personal del Banco Sofitasa Banco Universal C.A., Punto de Servicio Tabay, ubicada en el Municipio Santos Marquina.	44
5. Distribución de la muestra en relación con los clientes potenciales	45
6. Distribución de la muestra del Personal del Banco Sofitasa Banco Universal C.A., Punto de Servicio Tabay, ubicada en el Municipio Santos Marquina.	46
7. Resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta con respecto al ítems 1	51
8. Resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta con respecto al ítems 2	53
9. Resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta con respecto al ítems 3	54
10. Resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta con respecto al ítems 4	55
11. Resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta con respecto al ítems 5	57
12. Resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta con respecto al ítems 6	58

LISTA DE GRÁFICOS

GRÁFICO	Pág.
1. Condiciones crediticias en cuanto a Microcréditos que se aplican en el Banco Sofitasa Banco Universal C.A., Punto de Servicio Tabay ubicado en el Municipio Santos Marquina	52
2. Flexibilidad en la aprobación de los microcréditos por parte del Banco Sofitasa Banco Universal C. A., Punto de Servicio Tabay	53
3. Los Consejos Comunales son partícipes como intermediarios en el otorgamiento de microcréditos por parte del Banco Sofitasa Banco Universal C. A., Punto de Servicio Tabay	54
4. Solicitud de microcréditos	56
5. Solicitud de microcréditos aprobados por el Banco Sofitasa	57
6. El Banco Sofitasa y los Consejos Comunales dan a conocer los requisitos que se necesitan para acceder a un microcrédito tanto para personas naturales como jurídicas.	58

**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
POSTGRADO EN CIENCIAS CONTABLES
MERIDA-VENEZUELA**

**MECANISMOS QUE FACILITEN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE
MICROCRÉDITOS DE LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS EMPRESARIOS
Caso: Banco Sofitasa Banco Universal Punto de Servicio Tabay**

**Trabajo Especial de Grado para Optar al Grado de
Especialista en Contabilidad Bancaria**

**Autor: Roselyn Adriana Trejo Ochoa
Tutor: Marisol Contreras de Adarme**

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general presentar los mecanismos que faciliten el acceso a los Microcréditos de los pequeños y medianos emprendedores del Banco Sofitasa Banco Universal, C. A. Punto de Servicio Tabay del Municipio Santos Marquina del Estado Mérida. Desde el punto de vista teórico el estudio se basó en los parámetros establecidos por la Asociación Bancaria de Venezuela, así como también la participación de los consejos comunales quienes administran los recursos que directamente llegan a las comunidades y facilitan la posibilidad de darle atención directa a quienes más lo necesitan. La investigación se basó en un diseño de campo de tipo descriptivo. Se tomó la población completa de clientes potenciales conformada por 3500 que poseía el Banco para octubre de 2010. Finalmente, para determinar la muestra de los clientes potenciales se aplicó un muestreo aleatorio con reemplazamiento quedando un total de 852; así mismo, se consideró a todo el personal directivo. Para la obtención de la información se utilizó la técnica de la encuesta tipo cuestionario cuya validez y confiabilidad se determinó mediante el juicio de expertos. Para el análisis de los resultados se utilizó la técnica del análisis cuantitativo y descriptivo. La investigación concluye que esta entidad bancaria no considera las características principales de un microcrédito que deberían estar orientadas a personas de escasos recursos económicos sin experiencia crediticia ni avales, pero con un potencial de habilidades y destrezas, además de un compromiso moral que les permitirían llevar a cabo sus proyectos. Se recomendó una serie de mecanismos que permitan al sector no bancarizado poder optar a un microcrédito y de esta manera logara sus metas.

Palabras Claves: Microcréditos, Bancarización, Emprendedores.