



Capítulo I

Metodología de la investigación

En este primer apartado se describe la metodología de la investigación que fue aplicada al proyecto.

1.1 Título de Tesis

“Caja de ahorro como opción para el financiamiento de micro y pequeñas empresas”

1.2 Enfoque

Para esta investigación se va a utilizar un enfoque multimodal. De forma cualitativa se expondrá el problema a tratar mencionando antecedentes, la forma de operar de las cajas de ahorro, las posibilidades de financiamiento para los micro y pequeño empresarios en México y los sistemas de cajas de ahorro en Alemania, España y Canadá. De forma cuantitativa se propondrá un modelo de caja de ahorro y se desarrollarán los flujos esperados por el mismo.

1.3 Objetivo General

Proponer un modelo de caja de ahorro para los municipios de San Pedro y San Andrés Cholula como una alternativa de financiamiento para los micro y pequeños empresarios.

1.4 Objetivos Específicos

- a) Describir los sistemas de caja de ahorro de Alemania, España y Canadá para demostrar la importancia que tiene este sector dentro de los sistemas financieros de cada país.
- b) Describir los antecedentes de las cajas de ahorro y la regulación existente en materia de ahorro y crédito popular en México para dar a conocer su situación actual.



- c) Describir el sector de las micro y pequeñas empresas en México para precisar como está formado y explicar la importancia que tiene para el desarrollo de la economía nacional.
- d) Identificar y explicar las principales fuentes de financiamiento usadas por las micro y pequeñas empresas en México para ubicar las ventajas y desventajas que existen en el proceso de financiamiento.
- e) Proponer un modelo de caja de ahorro para los municipios de San Pedro y San Andrés Cholula haciendo uso de la simulación en diferentes escenarios con el objetivo de demostrar que es un proyecto viable y rentable.

1.5 Alcance y limitaciones

1.5.1 Alcance

En el presente proyecto se tiene como propósito desarrollar un modelo de una caja de ahorro basado en una investigación de campo realizada en los municipios de San Pedro y San Andrés Cholula, Puebla, con la que se buscará hacer frente a las necesidades de ahorro y financiamiento de la comunidad investigada.

1.5.2 Limitaciones

- Compleja obtención de información de los ahorradores potenciales.
- El modelo de caja de ahorro del proyecto trabajará con escenarios probables, por la limitación anterior.
- El modelo únicamente contará con información perteneciente a dos municipios del Estado de Puebla.
- El sector de las MYPES será analizado únicamente desde el punto de vista estructural y de financiamiento.
- El Estado de Resultados proyectado abarcará hasta la utilidad antes de impuestos.

1.6 Hipótesis

Las cajas de ahorro representarán una alternativa atractiva para el financiamiento de los micro y pequeños empresarios en México.

- Variable dependiente:



La variable dependiente de la hipótesis será: el modelo de caja de ahorro.

- Variable independiente:

La variable independiente de la investigación serán: los micro y pequeños empresarios de San Pedro y San Andrés Cholula.

1.7 Diseño de la investigación

Se trata de una investigación cuasi experimental.

Es cuasi experimental ya que se simulará con varios escenarios especulativos, partiendo de un modelo de caja de ahorro con una normatividad establecida por la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

1.8 Elementos de estudio

- Unidad de estudio:
El financiamiento de los micro y pequeños empresarios.
- Unidad de análisis:
El modelo de la caja de ahorro.
- Unidad geográfica:
San Pedro y San Andrés Cholula.
- Unidad de tiempo:
Otoño 2004 – Primavera 2005.

1.9 Fuentes de información

- Primarias:
Libros y regulaciones.
- Secundarias:
Revistas, periódicos, Internet, encuesta.