



Consejo de Evaluación del Desarrollo Social
del Distrito Federal.
Dirección General

“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

Evaluación del Impacto de la política de apoyos productivos del FONDES

Coordinado por: Dr. Kristiano Raccanello

Duración: 6 meses

Justificación de la Evaluación

Antecedentes

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI, 2009) en México durante el 2008 las microempresas conformaron el 95.5% de las entidades económicas. Éstas representan el 92.7% de los establecimientos totales en manufacturas, el 97.2% en comercio y el 94.5% en servicios. Actualmente, las microempresas absorben al 45.6% de la fuerza laboral, generando 8,414,444 empleos pero aportando únicamente el 15% del Producto Interno Bruto (Secretaría de Economía, 2010).

Las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) son el soporte de las actividades económicas de la Ciudad de México, ya que constituyen el 92.6% de los establecimientos y generan el 25.6% de los empleos.

El mismo Programa General de Desarrollo 2007-2012 (p.45) en su Eje 4. “Economía competitiva e incluyente” señalaba que: “En la actualidad, más de dos terceras partes de las micro empresas (de uno a diez empleados) tienen un periodo de vida que no sobrepasa los tres años. En años recientes ha tenido lugar una importante multiplicación de micro establecimientos comerciales, de servicios personales y manufactureros (actualmente representan el 92.6% de los 342,475 establecimientos existentes en la ciudad), establecimientos de 1 a 10 empleados que generan el 25.6% de los empleos. Estos manifiestan grandes limitaciones técnicas, tecnológicas, de capacitación, de acceso a financiamiento de bajo costo y procesos de comercialización. El 98.8 de las actividades se concentran en el comercio con el 52.9%, los servicios con 37.8% y la manufactura con 8.1%.”

Por lo cual, se estableció que la política de empleo, entre otros fines, estaría dirigida a apoyar la micro y pequeña empresa a través de apoyos económicos, en particular, desde una perspectiva de género para garantizar el acceso de las mujeres a los beneficios del desarrollo económico, promoviendo la igualdad en el trabajo, así como la capacitación necesaria para administrar microempresas y cooperativas.

1



Alfonso Esparza Oteo, No. 160, 1er. Piso, Col. Guadalupe Inn,
C.P. 01020, Deleg. Álvaro Obregón, Distrito Federal, Tel.5662-2294

evalua@df.gob.mx



Consejo de Evaluación del Desarrollo Social
del Distrito Federal.
Dirección General

“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

La Secretaría de Desarrollo Social, en su programa 2007-2012 enfatiza la necesidad de abatir las brechas de desigualdad de género entre mujeres y hombres, principalmente, en materia de ingresos, empleo (entre otras) así como recuperar la centralidad del mundo del trabajo mediante políticas activas de promoción del empleo de calidad y buen remunerado. Para tales efectos, las labores de la Secretaría de Desarrollo Social estarán encaminadas para promover la generación de actividades económicas generadoras de empleos dignos.

Las microempresas (ME), son la unidad comercial más pequeña en el sector económico, que suele ser un negocio de subsistencia. En la región de Latinoamérica y el Caribe, las ME son comúnmente dirigidas y operadas por el mismo dueño, que frecuentemente es una mujer (INEGI, 2001). Posiblemente por la carencia de una estructura administrativo-financiera al interior de la ME y el desconocimiento de los procedimientos contables, las finanzas del hogar pueden mezclarse con las del negocio (Schmitz y Diefenthaler, 1998) dificultando la evaluación de su rentabilidad. Comúnmente, son los familiares quienes trabajan en el micronegocio y su contratación responde más la existencia de relaciones sociales que productivas y/o orientadas a la eficiencia.

Los motivos para impulsar las microempresas, consisten en los beneficios económicos para las familias a través de la generación de autoempleo, el incremento de los ingresos y la independencia económica (De Ferranti et al. 2002). Cuando rentables, estas actividades, permiten aliviar la pobreza, la promoción de la equidad de género y el empoderamiento de las mujeres (Odell, 2010).

Debido a que el acceso al sector financiero formal se encuentra limitado para las MEs, para iniciar el negocio o para sostenerlo durante su operación, un emprendedor deberá tener el capital suficiente (Pretes, 2002). Por esta razón, la falta de capital impulsa a buscar opciones de financiamiento en el mercado informal e impide que las personas establezcan o sigan con un micronegocio (Sonfield & Barbato, 1999). Frecuentemente, los microempresarios utilizan sus ahorros y/o piden prestado a sus familiares quienes se encuentran el inmediato círculo de confianza (Pavón, 2010). Otra fuente común por la informalidad de los empresarios, son los prestamistas, quienes cobran altas tasas de interés, mayores que la banca comercial, que merman las ganancias, y en su caso ponen en riesgo la viabilidad misma del negocio (Pretes, 2002).

2



Alfonso Esparza Oteo, No. 160, 1er. Piso, Col. Guadalupe Inn,
C.P. 01020, Deleg. Álvaro Obregón, Distrito Federal, Tel.5662-2294

evalua@df.gob.mx



“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

El “Programa de Financiamiento a la Micro y Pequeña Empresa” (MyPES), tiene como objeto impulsar la creación, consolidación y permanencia de las micro y pequeñas empresas, que establezcan o tengan establecido su domicilio y desarrollo de actividades en el Distrito Federal.

El programa otorga créditos de habilitación o avío, refaccionarios y de cuenta corriente a personas físicas y morales que tengan negocio establecido o por establecer de la micro y pequeña empresa, de los sectores agropecuario, comercial, industrial y de servicios en el Distrito Federal.

De enero a diciembre de 2011, se han llevado a cabo ocho Entregas de Microcréditos para el Autoempleo alcanzando un total de 13,933 créditos y se otorgaron 291 financiamientos a micros y pequeñas empresas y 51 para la comercialización de productos rurales, que se muestran en el cuadro siguiente:

AVANCE ANUAL DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO CUARTO TRIMESTRE 2011

PROGRAMA	META ANUAL		ALCANZADO		%	
	FÍSICA	FINANCIERA	FÍSICA	FINANCIERA	FÍSICA	FINANCIERA
Microcréditos	15,000	\$91,359,288.00	13,933	\$84,798,000.00	92.9	92.8
MyPES	330	\$32,836,177.00	291	\$20,038,326.54	88.2	61.0
Rural	46	\$5,076,082.00	51	\$5,018,229.21	110.9	98.9
Total	15,376	\$129,271,547.00	14,275	\$109,854,555.75	92.8	85.0

Fuente: Coordinación de Administración y Finanzas, FONDESO.

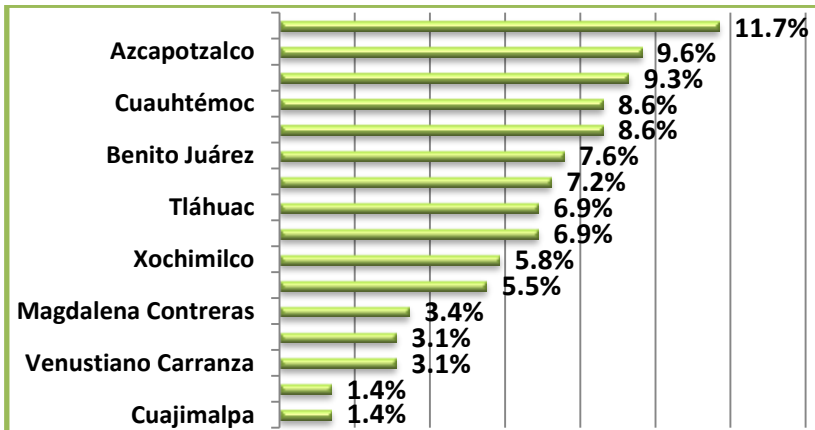
De los 291 créditos colocados durante el ejercicio 2011, el 11.7% corresponde a micro y pequeñas empresas establecidas o por establecer en la delegación Iztapalapa, seguidos por los otorgados en la delegación Azcapotzalco, y en tercer lugar los otorgados en la delegación Álvaro Obregón.



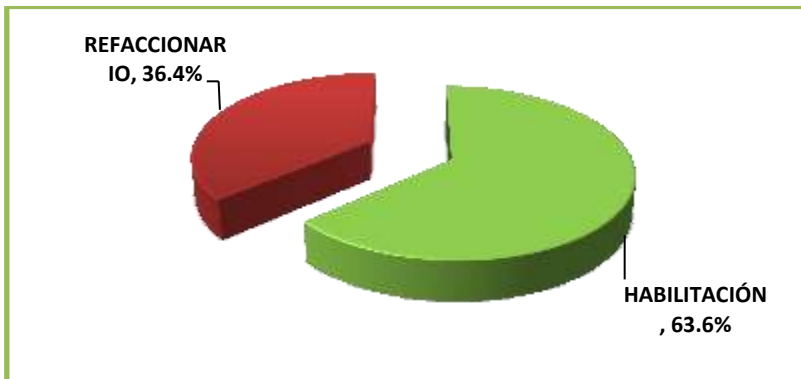


“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

Distribución de Créditos por Delegación



Distribución de Créditos por Tipo de Crédito



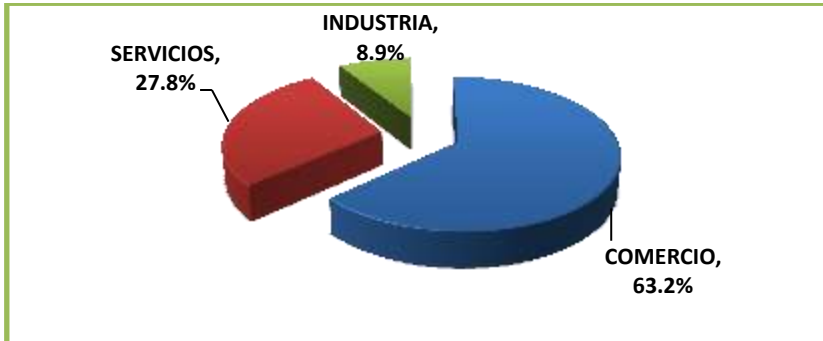
Durante el ejercicio 2011, el 63.6% de los créditos MyPES se destinaron para compra de mercancía, materias primas, pago de arrendamiento del local, pago de sueldos y salarios y gastos directos de operación indispensables para el funcionamiento de la empresa (habilitación o avío) y el 36.4% restante se destinó para compra de maquinaria y equipo, herramientas de trabajo, adquisición de transporte y/o adaptación o mejora de instalaciones (refaccionario).





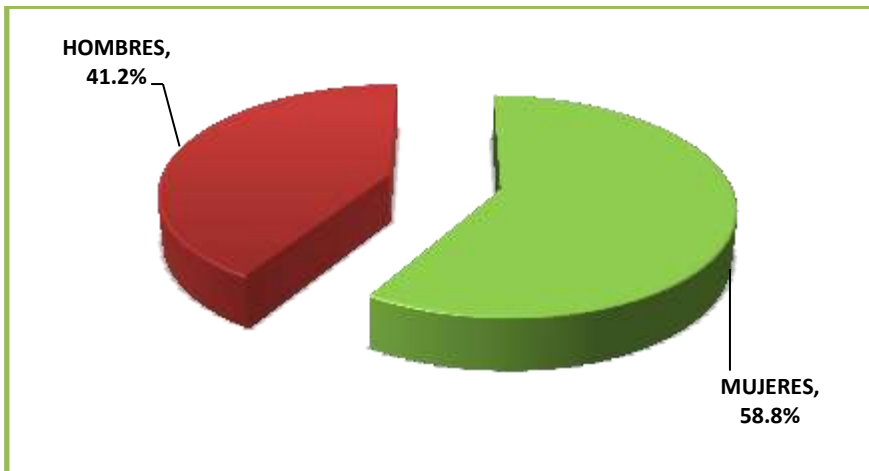
“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

Distribución de Créditos por Sector



Entre los principales giros apoyados por el programa están los siguientes: tiendas de abarrotes, papelerías, tiendas de ropa y regalos (sector comercio), maquila de ropa y/o uniformes y elaboración de productos varios (industria), así como estéticas, restaurantes, cocinas económicas (servicios).

Distribución de los Créditos por Género



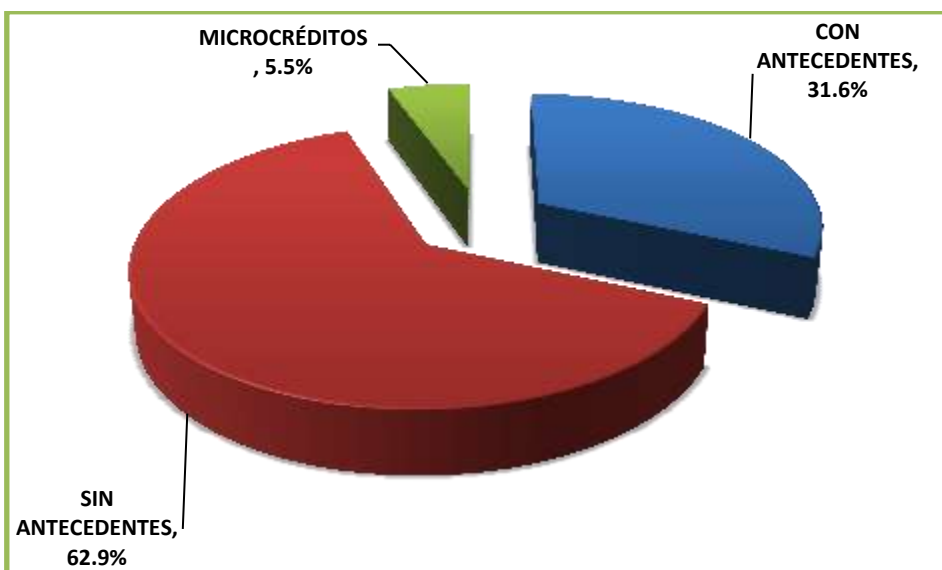
Cabe mencionar que de los 291 créditos otorgados, 120 se otorgaron a hombres y 171 a mujeres, lo que representa el 41.2% y 58.8% respectivamente.





“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

Distribución de los Créditos por Antecedentes Crediticios



Con respecto a los antecedentes crediticios de las micro y pequeñas empresas beneficiadas, se han financiado 16 créditos provenientes del Programa de Microcréditos, lo que equivale el 5.5% del total de créditos ministrados. Asimismo, se han otorgados 92 créditos a empresarios que ya habían formado parte del Programa Mypes a través de créditos anteriores, representando el 31.6% de la totalidad de lo ministrado, lo que deriva en un total de 183 créditos colocados a quienes no contaban con antecedentes crediticios con los programas operados por FONDESO o Programas precedentes (62.9%).

De enero a septiembre de 2012, se han llevado a cabo siete Entregas de Microcréditos para el Autoempleo alcanzando un total de 8,434 créditos y se otorgaron 112 financiamientos a micros y pequeñas empresas y 20 para la comercialización de productos rurales, que se muestran en los cuadros siguientes:





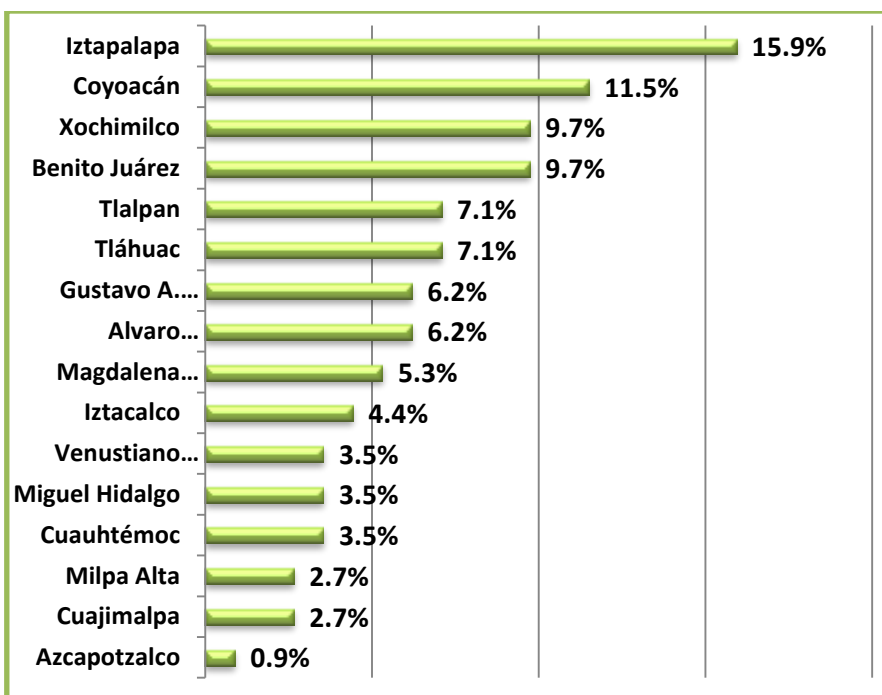
“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

AVANCE ANUAL DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO TERCER TRIMESTRE 2012

PROGRAMA	META ANUAL		ALCANZADO		%	
	FÍSICA	FINANCIERA	FÍSICA	FINANCIERA	FÍSICA	FINANCIERA
Microcréditos	15,000	\$91,483,210.00	8,302	\$69,404,000.00	55.3	75.9
MyPES	331	\$33,107,422.00	112	\$8,742,124.53	33.8	26.4
Rural	47	\$5,273,984.00	20	\$2,727,104.00	42.6	51.7
Total	15,378	\$129,864,616.00	8,434	\$80,873,228.53	54.8	62.3

Fuente: Coordinación de Administración y Finanzas, FONDES0.

Distribución de Créditos por Delegación

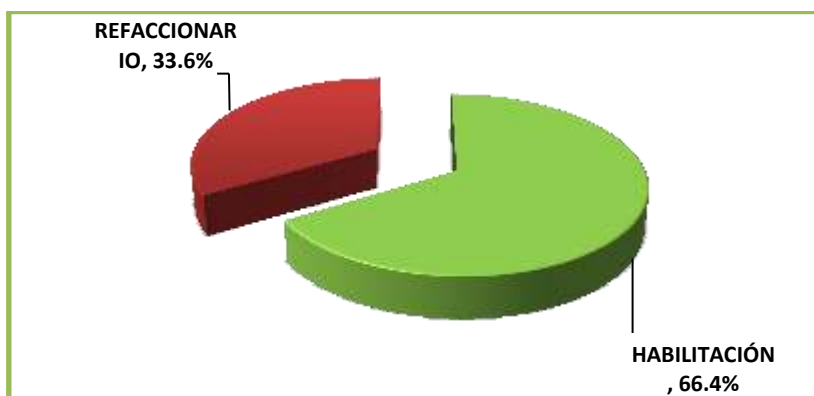




“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

De los 112 créditos colocados del 1º de enero al 30 de septiembre de 2012, el 15.9% corresponden a micro y pequeñas empresas establecidas o por establecer en la delegación Iztapalapa, seguido por los otorgados en la delegación Coyoacán, y en tercer lugar los otorgados en la delegación Xochimilco.

Distribución de Créditos por Tipo de Crédito



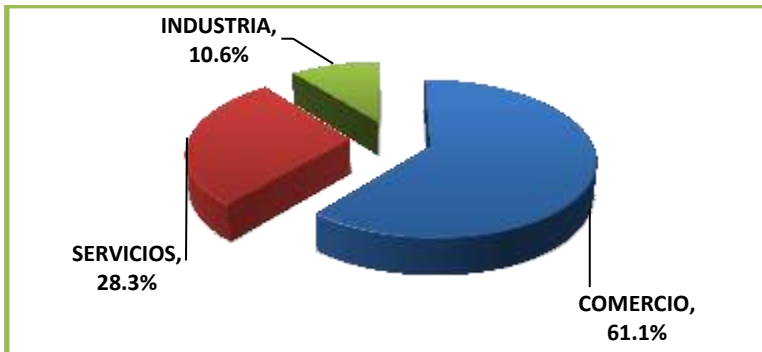
Durante el 1º de enero al 30 de septiembre de 2012, el 66.4% de los créditos MyPES se destinaron para compra de mercancía, materias primas, pago de arrendamiento del local, pago de sueldos y salarios y gastos directos de operación indispensables para el funcionamiento de la empresa (habilitación o avío) y el 33.6% restante se destinó para compra de maquinaria y equipo, herramientas de trabajo, adquisición de transporte y/o adaptación o mejora de instalaciones (refaccionario).





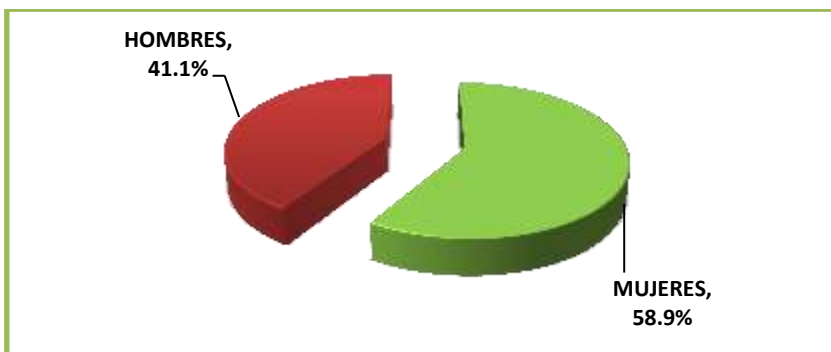
“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

Distribución de Créditos por Sector



Entre los principales giros apoyados por el programa están los siguientes: tiendas de abarrotes, papelerías, tiendas de ropa y regalos (sector comercio), maquila de ropa y/o uniformes y elaboración de productos varios (industria), así como estéticas, restaurantes, cocinas económicas (servicios).

Distribución de los Créditos por Género



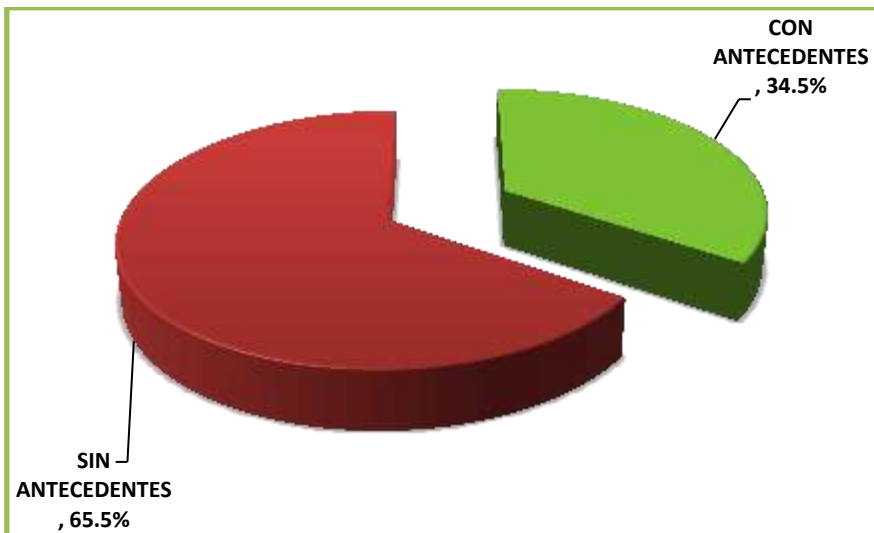
Cabe mencionar que de los 112 créditos otorgados, 46 se otorgaron a hombres y 66 a mujeres, lo que representa el 41.1% y 58.9% respectivamente.





“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

Distribución de los Créditos por Antecedentes Crediticios



Con respecto a los antecedentes crediticios de las micro y pequeñas empresas beneficiadas, se han financiado 39 créditos a empresarios que ya habían formado parte del Programa Mypes a través de créditos anteriores, representando el 34.5% de la totalidad de lo ministrado, lo que deriva en un total de 74 créditos colocados a quienes no contaban con antecedentes crediticios con los programas operados por FONDESOS o Programas precedentes (65.5%).

Es importante destacar que del análisis a los 39 créditos otorgados a empresarios con antecedentes crediticios se puede observar lo siguiente:

- 23 créditos se otorgaron a quienes habían tenido un crédito anterior.
- 8 créditos pertenecen a empresarios quienes en 2 ocasiones anteriores habían formado parte de nuestro programa.





“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

- 4 créditos se otorgaron a acreditados con un historial constituido por 3 créditos precedentes.
- 2 créditos con historial crediticio por 4 veces.
- 1 crédito se ha otorgado a quien ha obtenido de manera previa 5 créditos del Programa Mypes.
- 1 crédito se ha otorgado a quien ha obtenido de manera previa 6 créditos del Programa Mypes.

Lo cual refleja el apoyo que constituye el crédito a la micro y pequeña empresa en la consolidación de los proyectos de nuestros acreditados.

Con base en lo anterior, se propone realizar la Evaluación del Impacto de la política de apoyos productivos del FONDESO enfocándose en el **Programa de Financiamiento a la Micro y Pequeña Empresa**.

Objetivo general

Debido a la importancia de las micro y pequeñas empresas en términos de empleo y en la estructura empresarial de la Ciudad de México, llama la atención que las aportaciones destinados a estas unidades productivas sean limitadas en cuanto a número y al presupuesto asignado. Para ello, la evaluación tiene como objetivo medir el impacto de los apoyos proporcionados por el programa en dos ámbitos:

1. En las micro y pequeñas empresas – desde un punto de vista económico y financiero – en cuanto al impulso para la creación, consolidación y permanencia de las micro y pequeñas empresas; es decir, comprobar si se alcanzaron los objetivos del programa a cargo del FONDESO.
2. En los hogares ligados a la actividad – desde un punto de vista de consumo y empoderamiento si una mujer está a cargo de la micro y pequeña empresa.

Objetivos específicos

En cuanto a la evaluación de las micro y pequeñas empresas – desde un punto de vista económico y financiero se pretende:

1. Evaluar el impacto de los apoyos en la continuidad, nivel y calidad del empleo.





“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

2. Evaluar el impacto de los apoyos en el nivel de ventas e inversiones de la empresa.
3. Evaluar el impacto de los apoyos en el crecimiento de la empresa.
4. Evaluar el impacto de los apoyos en el desempeño de la empresa y su sustentabilidad.

En cuanto a la evaluación de los apoyos otorgados a las micro y pequeñas empresas, la evaluación desde un punto de vista de consumo y empoderamiento en los hogares ligados a la actividad pretende:

1. Evaluar si el consumo de los hogares se ha visto incrementado con base en los resultados de las micro y pequeñas empresas.
2. Evaluar si la inversión en activos de los hogares se ha visto incrementado con base en los resultados de las micro y pequeñas empresas.
3. Para el caso de las mujeres, evaluar los cambios en su rol al interior del hogar, y eventualmente hasta la dinámica familiar, con base en los resultados de las micro y pequeñas empresas.

Metodología

Para la evaluación del impacto de los apoyos proporcionados por el programa en las micro y pequeñas empresas – desde un punto de vista económico y financiero:

Con base en el padrón de beneficiados, se definirá la muestra de forma aleatoria estratificada.

Para la evaluación del impacto en las micro y pequeñas empresas desde un punto de vista económico y financiero se definirán las variables de referencia que serán comparadas con la línea basal (Encuesta nacional de micronegocios 2010).

Se construirá la línea basal con los datos de la Ciudad de México.

Se realizará la evaluación de impacto comparando los resultados del muestreo respecto a la línea basal.

12





“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

El análisis será riguroso desde un punto de vista estadístico-cuantitativo para asegurar confiabilidad de los resultados.

Para la evaluación del impacto de los apoyos proporcionados por el programa en los hogares ligados a la actividad – desde un punto de vista de consumo y empoderamiento:

Debido a las características de los hogares y a la falta de una base de datos correspondiente, con base en el muestreo muestra aleatorio estratificado se realizará una evaluación cualitativa. A partir de la muestra se realizará de forma aleatoria otro muestreo para definir aquellos hogares a los cuales se les realizarán las entrevistas.

Para ello, con fundamento en la literatura correspondiente, se definirán los temas a tratar con los integrantes de los hogares para conocer los puntos de vista de los integrantes de los hogares ligados a las micro y pequeñas empresas.

Entregables

El documento final de la Evaluación del Impacto de la política de apoyos productivos del FONDESO será integrado por los siguientes elementos:

1. Introducción
2. Antecedentes
3. Metodología
 - a. Apartado cuantitativo
 - b. Apartado cualitativo
4. Evaluación de impacto
 - a. Resultados
 - b. Interpretación
5. Análisis cualitativo
 - a. Resultados
 - b. Interpretación
6. Análisis integrado
7. Recomendaciones y limitaciones derivadas del estudio





Consejo de Evaluación del Desarrollo Social
del Distrito Federal.
Dirección General

“2013; AÑO DE BELISARIO DOMÍNGUEZ”

8. Conclusiones
9. Referencias
10. Apéndices estadísticos

