

Anexo 1
Formato para la Difusión de los Resultados de las Evaluaciones

1. Descripción de la evaluación	
1.1 Nombre de la evaluación: <i>Evaluación Cuantitativo-Cualitativa del Programa Fondo Oaxaca, ejercicios 2013 y 2014.</i>	
1.2 Fecha de inicio de la evaluación (dd/mm/aaaa): <i>07/08/2015</i>	
1.3 Fecha de término de la evaluación (dd/mm/aaaa): <i>16/11/2016</i>	
1.4 Nombre de la persona responsable de darle seguimiento a la evaluación y nombre de la unidad administrativa a la que pertenece:	
Nombre: <i>Mtro. Raúl Arzate Libien</i>	Unidad administrativa: <i>Coordinación de Evaluación e Informes de la Jefatura de la Gubernatura del Gobierno del estado de Oaxaca.</i>
1.5 Objetivo general de la evaluación: <i>Coadyuvar en la Consolidación del Sistema de Evaluación del Desempeño en el Estado de Oaxaca, a través de identificar y analizar el grado de cumplimiento en la aplicación de los recursos de acuerdo a los objetivos para los cuales está destinado el Programa de Fortalecimiento Económico, Fondo Oaxaca, con la finalidad de tener información oportuna y de calidad que permita mejorar la operación de dicho programa.</i>	
1.6 Objetivos específicos de la evaluación: <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Realizar una evaluación cuantitativa del impacto de la operación del Fondo Oaxaca primaria y secundaria previamente identificada en el ejercicio de planeación a través de la Matriz de Marco Lógico.</i> 2. <i>Realizar una evaluación cualitativa del impacto de la operación del Fondo Oaxaca que complemente el análisis cuantitativo del impacto, mediante la realización de grupos focales con beneficiarios del programa.</i> 3. <i>Integrar un análisis conjunto (cuantitativo y cualitativo) del impacto del Fondo Oaxaca durante el 2013 y 2014 y un conjunto de recomendaciones generales de atención y/o mejora.</i> 	
1.7 Metodología utilizada en la evaluación:	
Instrumentos de recolección de información: Cuestionarios_X_ Entrevistas_X_ Formatos__ Otros_X_ Especifique: <u>Grupos de enfoque</u>	
Descripción de las técnicas y modelos utilizados: <i>La metodología de Evaluación fue desarrollada por "LA JEFATURA", quien funge como la Instancia Técnica de Evaluación con la "UNIVERSIDAD JOSÉ VASCONCELOS DE OAXACA, S.C."</i> <i>Para la evaluación cuantitativa:</i> Método cuantitativo: <i>la encuesta que permitió medir 4 dimensiones, 41 variables</i> Muestreo aleatorio estratificado polietápico con probabilidad proporcional al tamaño, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error de +/- 5% Procesamiento de datos: <i>Por factores de expansión mediante el uso del software SPSS</i> Las dimensiones de análisis fueron: <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Características de las empresas</i> 2. <i>Características del crédito recibido.</i> 3. <i>Impacto del crédito recibido en la operación de la empresa.</i> 4. <i>Evaluación del servicio otorgado por el Fondo e Intermediarios Financieros.</i> Para la estimación del impacto: <ol style="list-style-type: none"> a) <i>Uso del estadístico g de Hedges</i> b) <i>Propensity-Score Matching.</i> <i>Para la evaluación cualitativa</i> Método: <i>grupo de enfoque (focus group)</i> El levantamiento en campo se desarrolló en dos vertientes: <ol style="list-style-type: none"> a) <i>Contacto previo</i> b) <i>Logística de levantamiento considerando su localización geográfica.</i> 	

2. Principales Hallazgos de la evaluación

2.1 Describir los hallazgos más relevantes de la evaluación:

2.2 Señalar cuáles son las principales Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas (FODA), de acuerdo con los temas del programa, estrategia o instituciones.

2.2.1 Fortalezas:

- 1) *Las características de los créditos recibidos por parte de Fondo Oaxaca (monto, interés y plazo) reflejan que este programa de financiamiento no se trata únicamente de un esquema de micro créditos de apoyo coyuntural, sino una opción de financiamiento altamente competitiva frente a los esquemas de financiamiento para MiPyMEs de la banca privada.*
- 2) *La principal fortaleza del esquema crediticio de Fondo Oaxaca es la tasa de interés, alrededor del 11%, que lo hace sumamente atractivo frente a otras opciones de financiamiento (con una tasa promedio de 14%).*
- 3) *Los usuarios de este programa de financiamiento se caracterizan por la búsqueda de dos principales objetivos con el crédito gestionado: en mayor medida la expansión y crecimiento del negocio, mediante la inversión en infraestructura, equipamiento, ampliación de inventarios y personal. En segundo lugar, buscan el cumplimiento de sus compromisos a corto plazo, esencialmente relacionados con proveedores y otros acreedores.*
- 4) *El 77% de las empresas beneficiadas son de tamaño micro, un 21% son pequeñas y sólo un 2% son medianas.*
- 5) *El impacto real sobre la variable de las ventas de las empresas acreditadas puede considerarse de grado medio ($g=0.566740$), siendo mayor en las empresas pequeñas (incremento atribuible al crédito de 42.84%) que en las micro empresas (aumento de 32.56%).*
- 6) *El impacto del crédito en la contratación de más personal es bajo a medio ($g=0.204329$); esto se confirma con el hecho de que en las micro empresas sólo generó directamente un 18.04% de incremento y si bien en las pequeñas el incremento fue de 73.79%, debe recordarse que el primer segmento representa el 77% de la población beneficiada. En otras palabras se observa que para las pequeñas empresas fue más útil el crédito para generar nuevos empleos que para las micro empresas.*
- 7) *El impacto del financiamiento en las remuneraciones pagadas también es de nivel medio y fue el más alto de las 3 variables analizadas ($g=585885$); para las micro empresas representó la posibilidad real de incrementar 35.56% dichas remuneraciones, mientras que para las empresas pequeñas el incremento fue un poco mayor, de 48.24%.*
- 8) *En términos generales, se observa que el financiamiento otorgado tuvo impacto tanto en el incremento de ventas, en la contratación de más personal y en la mejora de las remuneraciones; siendo este impacto mayor en el caso de la primera y tercera variables.*
- 9) *En forma más cualitativa, el financiamiento también permitió otros impactos positivos, principalmente realizar mejoras en los negocios, incorporar equipamiento nuevo, poder atender a empresas – clientes más grandes y ampliar su cartera de clientes.*
- 10) *Se observa un alto nivel de satisfacción con la gestión del crédito, tanto en términos de tiempo, requisitos y atención por parte del personal de los intermediarios financieros; sin embargo, el contacto con el personal del Fondo Oaxaca es escaso, pero aun así, satisfactorio.*

2.2.2 Oportunidades:

2.2.3 Debilidades:

- 1) *Existe una tasa de morosidad en el pago de los créditos otorgados menor a la que se manifiesta existió cuando el fondo funcionaba como FIDEAPO; no obstante, un 16% de incidencias de atraso en algún pago, aún atribuible a la falta de liquidez por la morosidad de pago de los clientes de las empresas acreditadas, es un dato que no debe desdeñarse.*
- 2) *Se observa poca flexibilidad del esquema de financiamiento respecto a plazos, montos y disponibilidad (revolvencia).*
- 3) *No se observa una estrategia de promoción o difusión del programa que se haya visto reflejado en la captación de empresas acreditadas; básicamente esta labor de promoción la realiza el personal de los intermediarios financieros (bancos) en forma directa cuando los empresarios acuden buscando opciones de financiamiento.*
- 4) *El seguimiento a los resultados obtenidos con el crédito es mínimo por parte del personal de Fondo Oaxaca, lo cual limita la retroalimentación que puede hacerse al programa.*

- 5) *La capacitación como complemento al financiamiento también es limitada y se concentra geográficamente en la capital del estado, haciendo difícil su acceso a empresas beneficiadas al interior de la entidad, no obstante que es un elemento que en su mayoría valoran de forma considerable.*

2.2.4 Amenazas:

3. Conclusiones y recomendaciones de la evaluación

3.1 Describir brevemente las conclusiones de la evaluación:

El 85% de las empresas beneficiadas se ubican en el sector terciario, con una ligera inclinación a la figura de persona física con actividad empresarial (54%), con una vida promedio de 13 años, que utilizan el crédito mayormente en la ampliación del negocio (30.8%), adquisición de inventario de mercancía (23.8%) y la inversión en equipamiento (12.6%). La mayor ventaja del programa, se encuentra en que ofrece una menor tasa de interés anual.

Al analizar los datos recopilados, se observa que el impacto del crédito se refleja en una variación positiva en el número de trabajadores en las empresas beneficiadas en un 49.2%, el valor de las ventas mensuales en 61.1% y en 45.3% las remuneraciones mensuales. Sin embargo, estas variaciones pudieron estar influidas por otros factores, por lo que se decidió utilizar la metodología Propensity-Score Matching (PSM).

El servicio otorgado por las instituciones financieras es calificado con un alto grado de satisfacción en términos de rapidez, atención y facilidad para realizar el trámite del crédito. Alrededor de un 30% de las empresas no tuvieron alguna clase de interacción con el Fondo Oaxaca, desconocían que el crédito formaba parte de un programa de apoyo gubernamental al sector empresarial.

Los beneficiados consideran importante acompañar al crédito con capacitación o asistencia técnica para mejorar los resultados.

A través de la metodología Propensity-Score Matching (PSM), se estimó el impacto del programa, infiriendo que la obtención y uso del crédito un efecto medio a bajo en el personal ocupado, un efecto considerable en las ventas y un efecto alto en las remuneraciones pagadas y que éstos se reflejaron principalmente en las pequeñas empresas.

Derivado de las focus group, los entrevistados sugirieron cambios para mejorar la operación del programa, entre los que destacan:

- *Mayor flexibilidad para ampliar los montos de los préstamos, conjuntando el análisis de la capacidad de crédito determinado por el banco para cada empresa pero también de las necesidades económicas reales.*
- *Abrir ventanillas regionales para poder hacer los trámites con mayor agilidad y estar enterados de nuevas alternativas y opciones de crédito del Fondo Oaxaca.*
- *Considerar la eliminación como requisito de la entrega de una copia de las escrituras (como garantía) ya que el cotejo ante el Registro Público de la Propiedad genera demoras innecesarias, añadiendo al tiempo de respuesta un promedio de 20 días más.*
- *Del mismo modo, considerar la posibilidad de eliminar como requisito presentar un aval.*
- *No penalización por pagos anticipados a capital.*
- *Brindar asesoría directa en la gestión del trámite y así poder agilizarlo.*

En relación directa con la problemática generada por el conflicto magisterial en la entidad y como medidas emergentes de apoyo para este año al menos, plantean las siguientes alternativas de apoyo por parte de Fondo Oaxaca:

- *Otorgar una prórroga de tiempo para realizar los pagos del crédito sin intereses moratorios.*
- *En aquellos casos que no han presentado demoras en los pagos, otorgar nuevos créditos en forma más expedita como medida emergente para recuperarse por las bajas ventas y poder adquirir nuevamente la mercancía perdida por el cierre de vías de comunicación.*

3.2 Describir las recomendaciones de acuerdo a su relevancia:

- 1) *Incorporar elementos de planeación para el otorgamiento de los créditos de Fondo Oaxaca en términos de cobertura geográfica y tamaño de empresa, a fin de reducir el sesgo de selección y permitir mejores procesos de evaluación de impacto mediante métodos experimentales.*
- 2) *Mejorar la definición y forma de medición de los indicadores de impacto en la Matriz de Indicadores de Resultados, de tal manera que la naturaleza de dichos indicadores haga posible la aplicación de una metodología de evaluación de impacto. Ejemplo, en lugar de utilizar como indicador el "porcentaje de*

empresas que lograron incrementar sus ventas” emplear el indicador “porcentaje de incremento en las ventas de empresas acreditadas”.

- 3) Diseñar y concertar con los intermediarios financieros esquemas de financiamiento más flexibles en términos de plazos y montos, más acordes a las necesidades de las empresas beneficiadas. Así como simplificar algunos requisitos como las garantías (cotejo de propiedad inmueble ante el Registro Público de la Propiedad o el aval).
- 4) Incorporar el esquema de “línea de crédito revolvente” para aquellas empresas que hayan mostrado buen desempeño crediticio con el programa.
- 5) Diseñar e impulsar una campaña de promoción del programa para lograr una mayor atracción de empresas que buscan opciones de financiamiento.
- 6) Diseñar y operar una estrategia de seguimiento por parte del personal de Fondo Oaxaca con el fin de obtener elementos de retroalimentación para mejorar la operación del programa.
- 7) Ampliar el esquema de capacitación como elemento complementario al crédito, teniendo mayor cobertura en las regiones de la entidad.

4. Datos de la Instancia evaluadora

4.1 Nombre del coordinador de la evaluación:

LE. David Jorge Cruz Córdova

4.2 Cargo:

Coordinador de Investigación, Posgrado y Educación Continua

4.3 Institución a la que pertenece:

Universidad José Vasconcelos de Oaxaca, S.C. (UNIVAS).

4.4 Principales colaboradores:

LAP. Lorena Sánchez García

4.5 Correo electrónico del coordinador de la evaluación:

davidjc@univas.mx

4.6 Teléfono (con clave lada):

01 951-514-5420

5. Identificación del (los) programa(s)

5.1 Nombre del (los) programa(s) evaluado(s):

Programa de Fortalecimiento Económico, Fondo Oaxaca

5.2 Siglas

(No aplica)

5.3 Ente público coordinador del (los) programa(s):

Secretaría de Economía

5.4 Poder público al que pertenece(n) el(los) programa(s):

Poder Ejecutivo Poder Legislativo Poder Judicial Ente Autónomo

5.5 Ámbito gubernamental al que pertenece(n) el(los) programa(s):

Federal Estatal Local

5.6 Nombre de la(s) unidad(es) administrativa(s) y de (los) titular(es) a cargo del (los) programa(s):

5.6.1 Nombre(s) de la(s) unidad(es) administrativa(s) a cargo de (los) programa(s):

Secretaría de Economía

Fideicomiso de Fomento para el Estado de Oaxaca

5.6.2 Nombre(s) de (los) titular(es) de la(s) unidad(es) administrativa(s) a cargo de (los) programa(s) (nombre completo, correo electrónico y teléfono con clave lada):

Nombre:

Mtro. Jesús Rodríguez Socorro

jesusrodriguez.economia@gmail.com

Tel: (951) 501-50-00 y 502-12-00 Ext. 12252 y 1565, 1512

Unidad administrativa:

Secretaría de Economía

Lic. Paulo César Ortiz Marcial Director General Tel: (951) 501-50-00 ext 12252	Fideicomiso de Fomento para el Estado de Oaxaca
--	---

6. Datos de Contratación de la Evaluación

6.1 Tipo de contratación:

6.1.1 Adjudicación Directa__ 6.1.2 Invitación a tres__ 6.1.3 Licitación Pública Nacional__

6.1.4 Licitación Pública Internacional__ 6.1.5 Otro: (Señalar) Convenio de colaboración institucional.

6.2 Unidad administrativa responsable de contratar la evaluación:

Jefatura de la Gubernatura

6.3 Costo total de la evaluación: \$135,000.00 (Ciento treinta y cinco mil pesos 00/100 M.N.) más I.V.A.

6.4 Fuente de Financiamiento :

Recursos Estatales

7. Difusión de la evaluación

7.1 Difusión en internet de la evaluación:

<http://www.oaxaca.gob.mx/>

7.2 Difusión en internet del formato:

<http://www.oaxaca.gob.mx/>