
Julio del 2012.

ANEXO IV.

“Evaluación Específica de Costo-Beneficio 2011 del Programa Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad (FONAES)”

Resumen ejecutivo

Presentación

El documento que a continuación se expone, contiene los resultados de la “Evaluación Específica de Costo-Beneficio 2011 del Fondo Nacional de Apoyos para Empresas en Solidaridad (FONAES)”.

La realización de la Evaluación Específica de Costo-Beneficio 2011 del FONAES quedó asentada en el numeral 21 del Programa Anual de Evaluación 2010, que elaboran conjuntamente la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SSHCP), el Consejo Nacional de Evaluación de la Política Social y la Secretaría de la Función Pública, específicamente, en el Anexo 1 de los Programas Federales sujetos a evaluación coordinados por la Unidad de Evaluación del Desempeño de la Subsecretaría de Egresos de la SHCP.

El documento se articula con base en el objetivo central de la evaluación, al analizar los costos en que incurre el Programa por el financiamiento a proyectos productivos, en la modalidad de Apoyos para Abrir o Ampliar un Negocio (AAAN), respecto a los resultados observados en los negocios beneficiarios.

I. Introducción

Los Términos de Referencia de la Evaluación Específica de Costo-Beneficio, establecen como objetivo general de la evaluación: “...identificar tanto los costos generados por el otorgamiento de recursos para financiar proyectos productivos (Apoyo para abrir o ampliar un negocio); como los resultados alcanzados en materia de generación y preservación de ocupaciones y de utilidades obtenidas por los negocios beneficiarios del Programa,”¹ por lo cual, se realiza una Evaluación Específica de Costo-Beneficio (EECB), en la que se

¹ FONAES, Términos de referencia: evaluación específica de costo-beneficio 2011 del Fondo Nacional de Apoyos para las Empresas en Solidaridad (FONAES).

comparan los costos de implementación del Programa, con los beneficios generados por la operación de los negocios beneficiarios, de acuerdo con lo señalado en los indicadores de Fin y Propósito de la Matriz de Marco Lógico 2009 del FONAES.

Estos rubros a analizar son:

1. Análisis de costos del programa
2. Resultados del desempeño del programa
3. Análisis costo-beneficio del programa
4. Análisis comparativo del programa

II. Análisis de Costos del Programa

Para efectos de determinar el costo-beneficio de la estrategia de Apoyos para Abrir o Ampliar un Negocio, es necesario determinar los costos del programa, asimismo son identificados los costos en que incurren los beneficiarios para lograr la obtención de dichos apoyos, en función de lo anterior, el presente apartado tiene como propósito identificar y analizarlos costos del programa de FONAES.

**Gasto total destinado a las 3 Estrategias 2008, 2009 y 2010
(2008=100)**

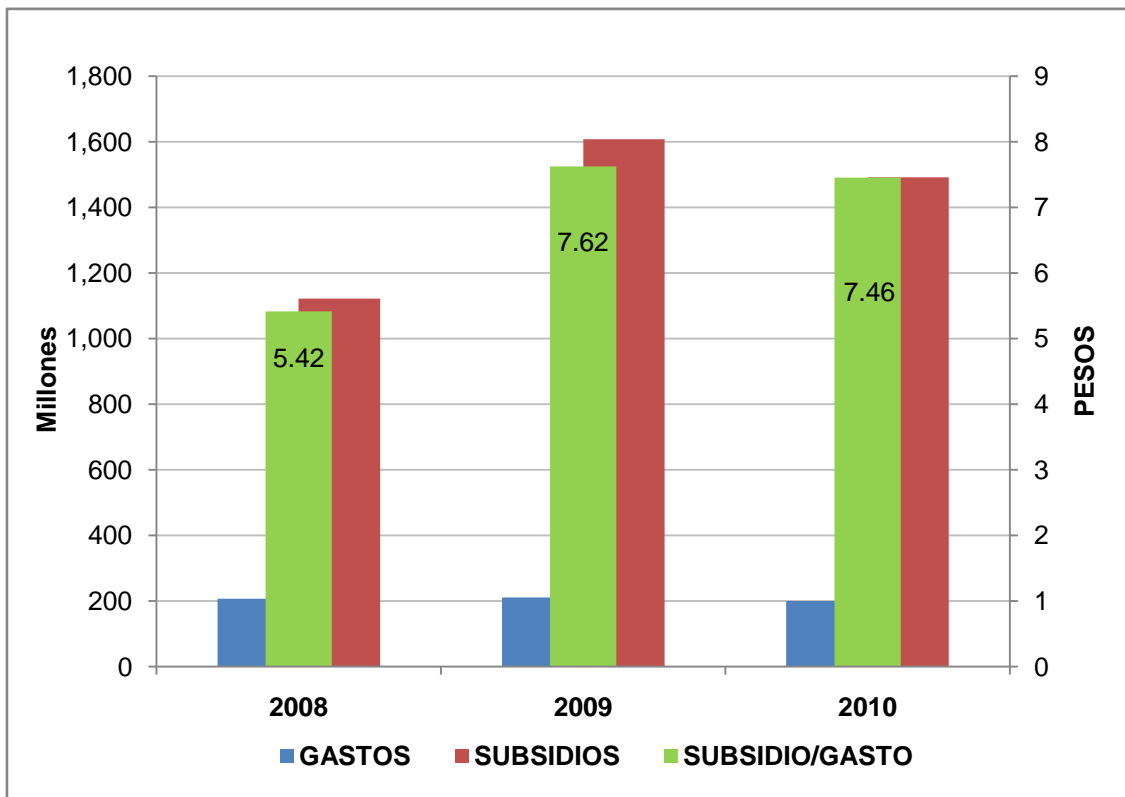
Gasto		2008	2009	2010
1000	Servicios Personales	160,555,265	158,988,120	152,894,541
2000	Materiales y Suministros	7,308,846	5,783,813	6,778,456
3000	Servicios Generales	38,632,552	41,734,802	40,448,332
5000	Bienes Muebles	695,827	4,371,684	0
GASTO CORRIENTE TOTAL		207,192,490	210,878,418	200,121,330
% DEL TOTAL 3 ESTRATEGIAS		58.1%	58.9%	59.1%
4000	Subsidios	1,122,041,818	1,607,775,439	1,491,993,721
SUBSIDIO/GASTO		5.42	7.62	7.46
GASTO POR CADA \$1,000 DE SUBSIDIO		185	131	134

Fuente: Elaborado con base en los datos proporcionados por FONAES

Por cada peso de gasto total de las tres estrategias, se otorgan \$5.42, \$7.62 y \$7.46 de subsidio, para los años 2008, 2009 y 2010, respectivamente.

Relación SUBSIDIO/GASTO

Gastos 3 estrategias



Fuente: Elaborada con base en los datos proporcionados por FONAES

Puede concluirse que la estructura de gasto corriente muestra poca variabilidad, aún cuando se producen cambios importantes en los subsidios, lo que se puede interpretar diciendo que la variación del gasto marginal de operación por peso adicional de subsidio es reducida, lo que se muestra en el incremento del Indicador subsidio/gasto nacional, por estrategia.

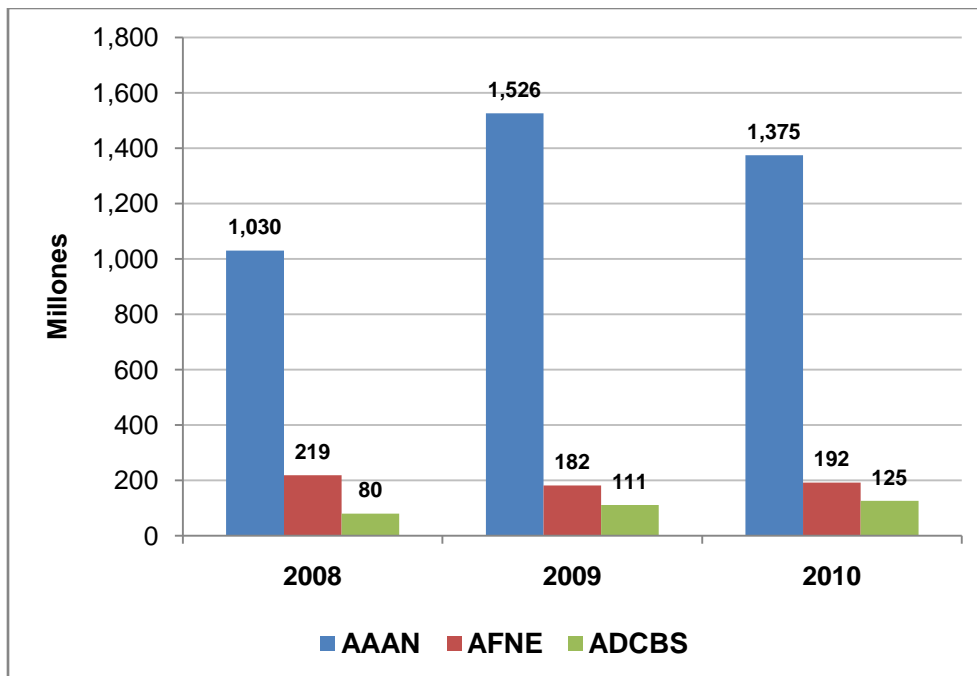
Participación de cada Estrategia en el Gasto Total

	2008	2009	2010
AAAN	56.2%	55.8%	56.2%
AFNE	26.1%	25.8%	25.6%
ADCBS	17.6%	18.4%	18.2%
TOTAL	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Elaborado con base en los datos proporcionados por FONAES

La participación del gasto en cada estrategia respecto al gasto total por año se mantiene prácticamente sin cambio.

Costo Total por Estrategia (A pesos de 2008)



Fuente: Elaborado con base en los datos proporcionados por FONAES

Subsidio por Estrategia (A pesos de 2008)

	2008	2009	2010
AAAN	913,905,802	1,408,522,342	1,262,508,149
AFNE	164,762,339	127,624,915	140,532,031
ADCBS	43,373,677	71,628,182	88,953,542
TOTAL	1,122,041,818	1,607,775,439	1,491,993,721

Fuente: Elaborado con base en los datos proporcionados por FONAES

- **Se observa el aumento del subsidio en AAAN de 2008 a 2009 por un crecimiento de 54.1%.**
- **La estrategia ADCBS muestra el mayor crecimiento en el periodo 105.1%.**
- **Dado que la estructura de Gastos se mantiene, la relación Subsidio/Gasto es mas sensible al cambio en el monto del Subsidio.**

Participación de cada Estrategia en el Subsidio Total

% Subsidio por Estrategia

	2008	2009	2010
AAAN	81%	88%	85%
AFNE	15%	8%	9%
ADCBS	4%	4%	6%
TOTAL	100%	100%	100%

Fuente: Elaborado con base en los datos proporcionados por FONAES

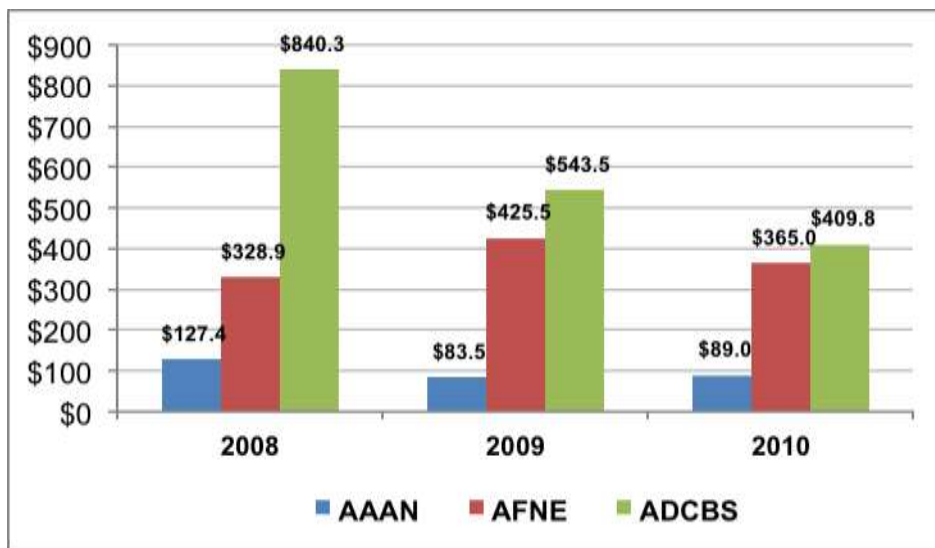
Relación Subsidio/Gasto

(Pesos)

Estrategia	2008	2009	2010
AAAN	7.85	11.97	11.23
AFNE	3.04	2.35	2.74
ADCBS	1.19	1.84	2.44
TOTAL	5.42	7.62	7.46

- Se observa un aumento de \$5.42 a \$7.62 por cada \$1 de gasto (2008-2009).
- La mayor cantidad de subsidio por peso gastado ocurre en la estrategia AAAN.

Gasto por cada \$1,000 de Subsidio



- La estrategia AAAN, además de tener la mayor participación del subsidio otorgado, muestra la relación subsidio/gasto más alta, lo que muestra el nivel de especialización del programa en el manejo de esta estrategia.

III. Resultados del Programa

Una vez identificados los costos del programa, para medir el costo – beneficio de la estrategia de Abrir o Ampliar un negocio, es necesario conocer los resultados del Programa FONAES, por lo que a continuación se expone la identificación de dichos resultados.

III.1 Ocupaciones observadas en 2011-Ocupaciones observadas en 2009

En esta sección se presentan los resultados del número de ocupaciones generadas y preservadas por los negocios apoyados por FONAES en 2009.

Para obtener una mayor precisión en la estimación de la ocupación, se utilizó la metodología de FONAES ya presentada antes, bajo la cual se contabiliza el número de horas trabajadas para generar ocupaciones de tiempo completo.

Ocupaciones Totales 2011

Apoyo	Ocupaciones Preservadas	Ocupaciones Generadas	Total Ocupaciones	No. de Negocios Apoyados	Promedio de Ocupaciones por Negocio
Abrir un negocio	-	9,740	9,740	2,341	4.2
Ampliar un negocio	9,551	6,090	15,641	3,259	4.8
Total	9,551	15,830	25,381	5,600	4.5

Ocupaciones totales que se estimó preservar, de acuerdo con los expedientes FONAES

Apoyo	Total de Ocupaciones Observadas	Total de Ocupaciones Estimadas	Variación	%
Abrir un negocio	9,740	5,678	4,062	71.5
Ampliar un negocio	15,641	9,165	6,476	70.7
Total	25,381	14,843	10,538	71.0

Las ocupaciones observadas superaron la as estimadas por los beneficiarios en **71%**.

III.2. Resultados en las ventas de los negocios apoyados.

Monto Total de Ventas Anuales Observado en 2009 y 2011
(A pesos corrientes)

	Abrir un negocio	Ampliar un negocio	Total
2009	-	1,033,000,000	1,033,000,000
2011	861,000,000	1,673,000,000	2,534,000,000
2011-2009	861,000,000	640,000,000	1,501,000,000

Fuente: Elaboración propia con base en los datos de ENECB 2011

En general, los datos permiten constatar que el conjunto de negocios apoyados ha tenido un sólido crecimiento en sus ventas. También se constata que los negocios que recibieron apoyos para ampliar son relativamente más grandes que aquellos que abrieron en 2009.

**Diferencia entre el Monto promedio de Ventas anuales Observado y
Estimado; 2011 (A pesos corrientes)**

	Abrir un negocio	Ampliar un negocio	Total
2011 observadas	367,801.81	513,403.47	452,536.78
2011 estimadas	821,565.00	938,599.00	889,084.00
Diferencia	453,763.19	425,195.53	436,547.22

Fuente: Elaboración propia con base en los datos de ENECB 2011

Proporción de beneficiarios financiados en 2009 que incrementaron su cobertura de mercado en 2011.

**Proporción de Beneficiarios que Incrementaron su Cobertura de Mercado en 2011, según su
Incremento de Ventas, Resumen**

Periodo	Porcentaje de negocios que incrementó su cobertura de mercado
2009-2011 (A pesos corrientes)	82.55%

Fuente: Elaboración propia con base en los datos de ENECB 2011

III.3 Resultados en los costos de los negocios

Resultados en los costos del negocio observados en 2011 - Costos del negocio observados en 2009.

Utilidad Promedio Anual de los Negocios Apoyados 2011 (pesos)

Apoyo	Ingresos Promedio 2011	Costos Promedio 2011	Utilidad Promedio 2011	%
Abrir un negocio	379,660	253,425	126,235	33.2
Ampliar un negocio	520,933	368,481	152,452	29.3
Promedio general	461,875	320,383	141,492	30.6

IV. Análisis Costo-Beneficio del Programa

Una vez identificados los costos del programa y evaluados los resultados de los negocios apoyados en 2009, es posible determinar indicadores de costo-beneficio para FONAES, para ello se utilizarán los datos del costo del programa relacionados con los resultados obtenidos en los negocios.

IV.1 Ocupaciones

Indicadores de Costo-Beneficio en Ocupación de los Negocios

	Medición del Efecto con Costos Totales	Medición del Efecto Excluyendo Gastos de Transporte
A. Costo del programa por cada ocupación generada	\$61,442.64	\$60,330.98
Negocios ampliar	\$60,141.44	\$59,228.17
Negocios abrir	\$62,256.22	\$61,020.53
B. Costo del programa por cada ocupación preservada	\$60,159.52	\$59,228.17
Negocios ampliar	\$60,159.52	\$59,228.17
C. Costo del programa por cada ocupación generada o preservada	\$60,959.79	\$59,915.99
Negocios ampliar	\$60,152.48	\$59,228.17
Negocios abrir	\$62,256.22	\$61,020.53

Fuente: Elaboración propia con base en los datos de ENECB 2011 y las tablas IV.3 y IV.4 del documento completo.

Indicadores de Costo-Beneficio en Ocupación de los Negocios por Dominio*

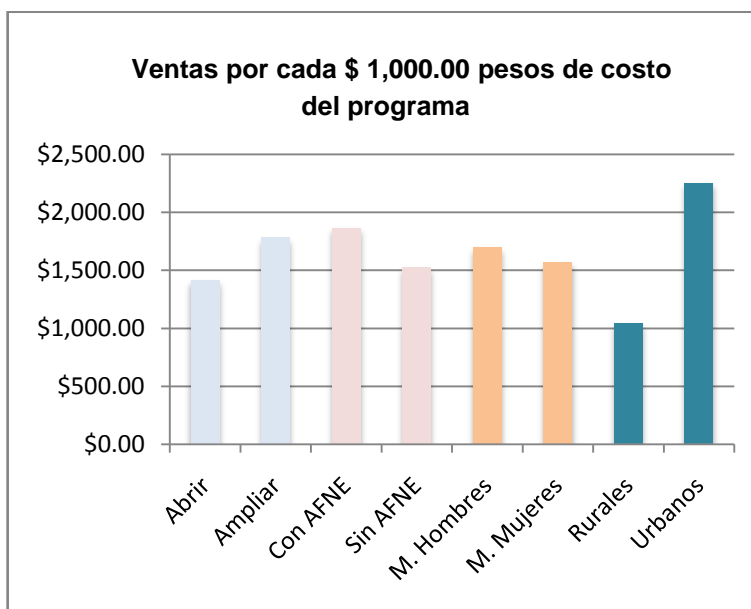
En negocios con AFNE	\$ 58,450
Abrir un negocio	\$ 57,038
Ampliar un negocio	\$ 59,219
En negocios sin AFNE	\$ 62,244
Abrir un negocio	\$ 64,941
Ampliar un negocio	\$ 60,447
En negocios exclusiva o mayoritariamente de mujeres	\$ 57,347
Abrir un negocio	\$ 63,462
Ampliar un negocio	\$ 53,113
En negocios exclusiva o mayoritariamente de hombres	\$ 64,485
Abrir un negocio	\$ 61,398
Ampliar un negocio	\$ 66,214
En negocios de municipios rurales	\$ 66,373
Abrir un negocio	\$ 71,666
Ampliar un negocio	\$ 63,554
En negocios de municipios urbanos	\$ 56,184
Abrir un negocio	\$ 55,715
Ampliar un negocio	\$ 56,518

*Diferencia en unidades, debido al redondeo en los prorrateos

IV.2 Ventas

A continuación los resultados de costo beneficio, en ventas, por cada 1,000 pesos del costo del programa:

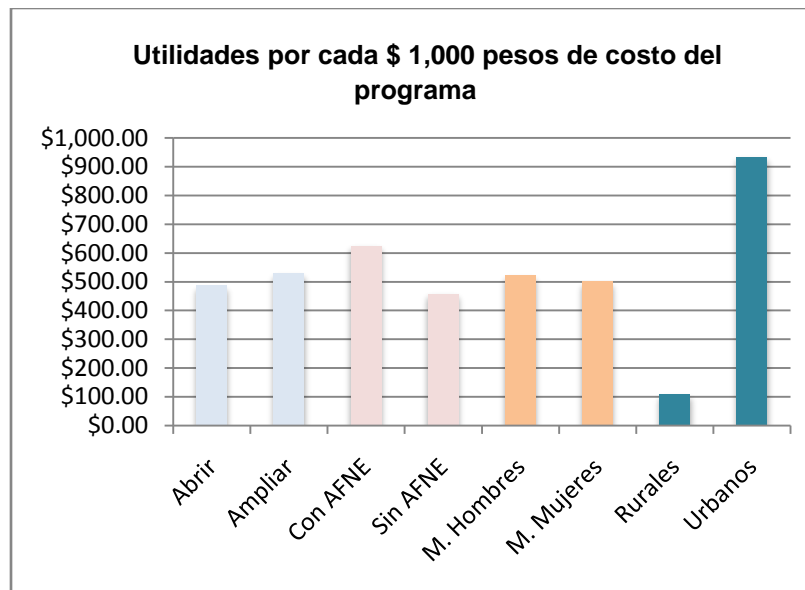
Ventas por cada \$ 1,000.00 pesos de costo del programa	Abrir	\$1,414.71
	Ampliar	\$1,782.41
	Con AFNE	\$1,867.32
	Sin AFNE	\$1,527.42
	M. Hombres	\$1,696.08
	M. Mujeres	\$1,570.58
	Rurales	\$1,044.78
	Urbanos	\$2,255.86



IV.3 Utilidades

A continuación los resultados de costo beneficio, en utilidades, por cada 1,000 pesos del costo del programa:

Utilidades por cada \$ 1,000 pesos de costo del programa	Abrir	\$486.36
	Ampliar	\$529.50
	Con AFNE	\$625.10
	Sin AFNE	\$458.42
	M. Hombres	\$522.71
	M. Mujeres	\$500.81
	Rurales	\$108.91
	Urbanos	\$933.23



V. Análisis comparativo del Programa (con programas similares a nivel nacional e internacional)

V.A Criterios básicos para el análisis comparativo

La comparación del Programa FONAES con otros, tanto nacionales como internacionales, se realizó bajo los siguientes criterios:

- a) En la comparación nacional y partiendo de la premisa de que no se identificaron programas que tuvieran el mismo objetivo que el de FONAES, se consideraron programas similares. La similitud se estableció con programas que en sus resultados den lugar a la generación de ocupaciones entre la población emprendedora de bajos ingresos y con programas orientados a la creación y consolidación de proyectos productivos.
- b) En la comparación internacional se ubicaron programas con el mismo objetivo establecido por FONAES en sus reglas de operación 2009. También se realizó una evaluación considerando sus resultados tal y como se establece para el caso nacional en el inciso previo.
- c) Es difícil considerarlos programas idénticos, dado que tienen variaciones en la población objetivo, los instrumentos a utilizar, la forma de operarlos y los mecanismos de evaluación y seguimiento. Por ello, cualquier comparación resultante debe ser considerada **indicativa**.

	Programa	Empleos generados	Empleo promedio generado	Costo total por empleo generado	Incremento en ventas
NACIONAL	FONDO EMPRENDEDORES	482	24	\$ 962,994	5.36%
	PROGRAMA NUEVOS NEGOCIOS ULTIMA MILLA	512	13	\$ 70,596	4.50%
	FONDO SECTORIAL PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO	802	17	\$ 108,697	4.50%
	FONDO PYME			\$ 64,813	60%
	Programa Nacional de Desarrollo de proveedores	3060	2.7	\$ 18,241	48%
	FONAES	15,830	2.8	\$ 60,959	50%
INTERNACIONAL	Estados Unidos (manufactura)			\$ 20,479	
	Reino Unido (manufactura)			\$ 118,698	
	Reino Unido (clusters)			\$ 253,700	

Respecto a FONAES:

- ***El número de beneficiarios que incrementaron sus ventas, es superior al de los otros programas (Excepto Fondo Pyme).***
- ***Los empleos generados se encuentran por encima de los programas analizados.***
- ***FONAES en general es un programa menos costoso por ocupación generada, en relación con la mayoría de los programas analizados.***

VI. Conclusiones y Recomendaciones

Análisis Costo-Beneficio del Programa

La sección de costo beneficio contiene los resultados medulares de la evaluación, en ella se responden las hipótesis básicas establecidas en la investigación con relación al costo beneficio del programa, estas son:

- 1) El financiamiento que otorga el Programa a sus beneficiarios permite la puesta en marcha o ampliación de negocios que generan y preservan ocupaciones. Los resultados obtenidos sobre los efectos de los apoyos otorgados por el programa en 2009 indican que los negocios beneficiados lograron preservar las ocupaciones existentes en el año base y, más aun, lograron crear más de quince mil nuevas ocupaciones. En el total nacional, las ocupaciones en el año 2009 fueron 9,551 mientras que en 2011 esa misma cifra era de 25,381 ocupaciones, lo cual implica un incremento de 15,830 ocupaciones en el período, lo que representa una tasa de crecimiento del 165.4%. De acuerdo a los datos, las ocupaciones en el conjunto nacional de negocios apoyados es de 25,381, el 62.4% de ellas corresponden a ocupaciones creadas y el resto a ocupaciones preservadas. En las ocupaciones creadas es relevante señalar que el 49.9% fueron para los hombres, en tanto que 50.1% para mujeres.
- 2) Si bien, en cuanto a género, existen mayores ocupaciones para hombres en los negocios apoyados, son las ocupaciones de mujeres las que más crecen; en el período se generan 28 ocupaciones más para las mujeres en relación a las que se generan para los hombres.
- 3) Por su localización, son los negocios en municipios urbanos los que mayor ocupación generan, en 2011 ofrecían 13,485, lo que les significó un fuerte incremento de 8,726 ocupaciones en relación al 2009.

- 4) En el análisis de la ocupación se determinó comparar lo que los negocios estimaban generar en las proyecciones que realizaron para acceder a los recursos del Programa con los resultados que efectivamente alcanzaron. De ello se desprende que los negocios beneficiarios de AAAN alcanzaron en 2011 las proyecciones estimadas en materia de ocupaciones. Los negocios no sólo alcanzaron las estimaciones que hacían de ocupaciones en 2009, sino que las superaron.
- 5) En los resultados referentes a las ventas en los negocios apoyados, se observó un comportamiento positivo.
- 6) La evolución de las ventas en los negocios muestra que los negocios ubicados en municipios urbanos, han tendido a crecer más que los de municipios rurales, asimismo.
- 7) En cuanto a las relaciones Utilidad/Costo de los negocios apoyados, los resultados muestran que entre 2009 y 2011 el 62.48% de los negocios mejoraron dicha relación. Asimismo el 24% de los negocios apoyados mostró en 2011 razones Utilidad/Costo por encima de la unidad, aspecto indicativo de que el financiamiento que otorga el Programa a sus beneficiarios favorece la puesta en marcha o ampliación de negocios rentables.
- 8) La evaluación costo-beneficio del Programa mostró que una ocupación generada resulta relativamente más costosa que una preservada. También una ocupación generada es mucho más costosa en los negocios de abrir que en los de ampliar y, en general, preservar o generar ocupaciones resultan más costosas en los negocios de abrir. Si se considera al conjunto de los negocios, el costo del programa por cada ocupación generada o preservada fue de \$60,959.79.
- 9) Al evaluar el costo por cada peso del Programa, se observan en la tabla VI.1 del documento completo, los resultados de cada indicador.

Concepto	Medición del Efecto del Programa
Ocupaciones generadas por cada \$100,000 de costo del programa	1.63
Negocios ampliar	1.66
Negocios abrir	1.61
Incremento en ventas por cada peso de costo del programa	\$0.97
Negocios ampliar	\$0.68
Negocios abrir	\$1.41
Incremento en ingreso por cada peso de costo del programa	\$1.00
Negocios ampliar	\$0.71
Negocios abrir	\$1.46
Incremento en utilidad por cada peso de costo del programa	\$0.31
Negocios ampliar	\$0.20
Negocios abrir	\$0.48

Fuente: Elaboración propia con base en los datos de ENECB

Recomendaciones

1. Otorgar asesoría ex ante de la intervención.
2. Dar capacitación para nuevos emprendedores.
3. Apoyos para inteligencia comercial.
4. Difusión específica para jóvenes emprendedores y mujeres emprendedoras.
5. Intervenciones complementarias e integrales.
6. Promover desarrollos complementarios entre AAAN y AFNE.
7. Fortalecer el apoyo AFNE en los negocios predominantemente de mujeres.

Finalmente se recomienda la aplicación de un monto mayor de recursos a la estrategia evaluada de AAAN, que muestra, de manera contundente, su importante contribución a los objetivos del programa.