

## SEGUIMIENTO A ASPECTOS SUSCEPTIBLES DE MEJORA DERIVADOS DE LAS EVALUACIONES EXTERNAS 2007

*Secretaría de Economía*CLASIFICACIÓN DE LOS ASPECTOS SUSCEPTIBLES DE MEJORA  
Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM)

NO.	ASPECTO SUCEPTIBLE DE MEJORA	CLASIFICACIÓN	PRIORIDAD
1	Elaboración de un diagnóstico que identifique la magnitud del problema	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
2	La definición de Población Objetivo y Población Potencial expresado en las ROP no corresponde al criterio señalado por el CONEVAL	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
3	No se cuenta con un documento actualizado que identifique las complementariedades o duplicidades del programa.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
4	El Programa no cuenta con un plan estratégico de mediano y largo plazo.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
5	El Programa no cuenta con documentos que hagan explícito los mecanismos que utilizan para definir metas.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
6	Actualmente en ningún instrumento de planeación se establece el Propósito y el Fin que busca alcanzar el Programa tal y como lo establece la MML.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA

NO.	ASPECTO SUCEPTIBLE DE MEJORA	CLASIFICACIÓN	PRIORIDAD
7	EL programa no ha dado correcto seguimiento a los resultados provenientes de evaluaciones externas.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
8	El programa no cuenta con un método para cuantificar la población objetivo.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
9	El Programa no cuenta con una estrategia de cobertura.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
10	El programa tiene una cobertura muy baja en municipios de alta y muy alta marginación	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
11	No se respetaron los montos de aportación de los beneficiarios y la aportación máxima de apoyo federal.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
12	El Programa no cuenta con procedimientos para medir el costo-efectividad de su ejecución	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
13	El Programa no cuenta con colaboraciones efectivas.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
14	El Programa no cuenta con un instrumento de satisfacción permanente y representativo a nivel nacional.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
15	El Programa no recolecta información sobre sus indicadores de Fin y Propósito	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA
16	El Programa no ha realizado evaluaciones con una metodología rigurosa que permita medir el impacto del Programa en la Población beneficiaria.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA

NO.	ASPECTO SUCEPTIBLE DE MEJORA	CLASIFICACIÓN	PRIORIDAD
17	Actualmente en ningún instrumento de planeación se establece el Propósito y el Fin que busca alcanzar el Programa tal y como lo establece la MML.	ASPECTOS ESPECIFICOS	ALTA

## SEGUIMIENTO A ASPECTOS SUSCEPTIBLES DE MEJORA DERIVADOS DE LAS EVALUACIONES EXTERNAS 2007

### Secretaría de Economía

Documento de Trabajo del Programa:

### Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM)

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
1	Elaboración de un diagnóstico que identifique la magnitud del problema	Realizar una Investigación de gabinete sobre el Estado de las microfinanzas a nivel local e internacional y su relación con FOMMUR, en la que se identifique la magnitud del problema. Se entregará el Informe Final el 15 de diciembre de 2008 al área de Planeación y Evaluación, y, en el año 2009 en la Primera reunión del Comité Técnico.	Área de Planeación y Evaluación de la Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento	15/12/2008	Cuantificar la magnitud del Problema. Contempla un levantamiento de información de los Programas Federales que trabajan con la misma población actualmente en operación	Se entregará el Informe Final de la Investigación de gabinete sobre el Estado de las microfinanzas a nivel local e internacional y su relación con FINAFIM
		Realizar una evaluación de diseño que incluya un estudio diagnóstico que permita identificar las relaciones causa efecto, marco teórico y otros aspectos relevantes	CGPRONAFIM y la Dirección General de Planeación y Evaluación del Secretariado Técnico de Planeación	30/04/2009	Establecimiento de un marco conceptual del quehacer del Programa.	Evaluación de diseño Documento con un Marco conceptual diagnóstico y relaciones causales del Programa.
2	La definición de Población Objetivo y Población Potencial expresado en las ROP no corresponde al criterio	Realizar investigación de gabinete que permita la identificación de la Población	Área de Planeación y Evaluación de la	13/12/2008	Caracterizar y delimitar los principales	Informe Final de la Investigación de gabinete sobre la

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
2	señalado por el CONEVAL	Potencial y Población Objetivo de FINAFIM a través del análisis de datos secundarios. Incorporar en el proyecto de Reglas de Operación 2009 la definición y distinción de las diferentes categorías de la población. Se entregará al Comité Técnico de FINAFIM en la 11ª. Sesión Ordinaria el Informe Final	Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento	13/12/2008	atributos de la Población Potencial de FINAFIM, tanto de aquella constituida por las Instituciones de Microfinanciamiento a través de las cuales se dispersa el microcrédito entre la Población Objetivo, como la constituida por los hombres y mujeres en situación de pobreza.	Identificación de la población potencial del Fideicomiso Nacional de Financiamiento al Microempresario (Finafim) a través del análisis de datos secundarios ¿incluye cuantificación y aproximación de la caracterización de la Población Potencial de Emprendedores en situación de pobreza y de la Población Potencial de Instituciones plausibles de participar del FINAFIM.
3	No se cuenta con un documento actualizado que identifique las complementariedades o duplicidades del programa.	Elaboración de un diagnóstico en el que se identifique la magnitud del problema. En el proyecto de Reglas de Operación 2009 se contemplarán los resultados del estudio ¿diagnóstico en lo referente a las probables complementariedades o duplicidades del programa. Se entregará el Informe Final el 15 de diciembre de 2008 al área de Planeación y Evaluación, y, en el año 2009 en la Primera	Area de Planeación y Evaluación de la Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento	15/12/2008	Cuantificar la magnitud del Problema en documento que incluya diagnóstico de la situación de las microfinanzas a nivel internacional y local que incluye un relevamiento de los	Informe Final de la Investigación de gabinete sobre el Estado de las microfinanzas a nivel local e internacional y su relación con Finafim.

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
3	No se cuenta con un documento actualizado que identifique las complementariedades o duplicidades del programa.	reunión del Comité Técnico.	Área de Planeación y Evaluación de la Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento	15/12/2008	programas Federales actualmente en operación.	Informe Final de la Investigación de gabinete sobre el Estado de las microfinanzas a nivel local e internacional y su relación con Finafim.
4	El Programa no cuenta con un plan estratégico de mediano y largo plazo.	Una vez aprobada la planeación 2009 de corto plazo las consultorías responsables entregarán un Plan de planeación de mediano y largo plazo del que serán oportunamente informados los miembros del Comité Técnico y demás autoridades fiscalizadoras.	CGPRONAFIM	10/04/2009	Plan estratégico de mediano y largo plazo	Documento con el plan estratégico de mediano y largo plazo.
		Desarrollo de una evaluación de diseño que incluye planeación estratégica en función de la misión, visión, objetivos, estrategias y prioridades para el Programa.	CGPRONAFIM y la DGPE del STPCE	30/04/2009	Definición del rumbo del programa en el este sexenio y hacia adelante, a partir de lo que ya se ha logrado y lo que se pretende lograr.	Reporte de planeación estratégica dentro de la evaluación de diseño del PRONAFIM
5	El Programa no cuenta con documentos que hagan explícito los mecanismos que utilizan para definir metas.	Se está elaborando Manual de Procedimientos de la Planeación Estratégica en el que debe explicitarse la metodología de la planeación y el procedimiento de establecimiento de metas, se entregará en la Primera reunión del Comité Técnico de 2009.	CGPRONAFIM	30/01/2009	Descripción explícita de los mecanismos para definir las metas.	Manual de Procedimientos de la Planeación Estratégica
6	Actualmente en ningún instrumento de planeación se establece el Propósito	Establecer el Propósito y el Fin como los ejes rectores de la	Área de Planeación y	15/12/2008	Alinear el Fin y Propósito con la	Se entregó con el documento de

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
6	y el Fin que busca alcanzar el Programa tal y como lo establece la MML.	Planeación estratégica del programa.	Evaluación de la Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento	15/12/2008	planeación del 2009	planeación del 2009.
		Desarrollar la planeación de corto, mediano y largo plazo, a través de reuniones con la Coordinadora General, la Secretaria Técnica y los consultores responsables de área, con el objeto de definir estrategias, metodologías, alcances, tipos de apoyo y metas con base en la población objetivo y potencial identificada y clasificada por: cobertura, índice de marginación, género, entre otras.	Área de Planeación y Evaluación de la Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento	15/12/2008	Que el programa tenga una cobertura mayor en municipios de alta y muy alta marginación	Documento con la Planeación estratégica de corto plazo que contempla estrategias de focalización más explícitas, se entregará en la reunión extraordinaria del Comité Técnico el 15 de diciembre de 2008.
7	EL programa no ha dado correcto seguimiento a los resultados provenientes de evaluaciones externas.	Realización de estudios que atiendan las observaciones y/o recomendaciones de la evaluación de consistencia y resultados de 2007. A principios de diciembre 2008 se cuenta con los documentos que subsanen las observaciones. Asimismo, se cuenta con procedimiento para la difusión de resultados con la Secretaría Técnica, Coordinación General y áreas involucradas.	CGPRONAFIM	31/12/2008	Incorporar a la ROP y políticas del programa los conceptos desarrollados con base a las observaciones y / o recomendaciones de la evaluación de consistencia y resultados de 2007	Documentos de los estudios que atiendan las observaciones y/o recomendaciones de la evaluación de consistencia y resultados de 2007.
8	El programa no cuenta con un método para cuantificar la población objetivo.	Realizar investigación de gabinete que permita la identificación de la población	CGPRONAFIM	03/12/2008	Caracterizar y delimitar los principales	Informe Final de la Investigación de gabinete sobre la

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
8	El programa no cuenta con un método para cuantificar la población objetivo.	potencial de FINAFIM a través del análisis de datos secundarios. Se entregará el Informe Final al Comité Técnico de FINAFIM en la 11ª. Sesión Ordinaria.	CGPRONAFIM	03/12/2008	atributos de la población potencial de FINAFIM, tanto de aquella constituida por las Instituciones de Microfinanciamiento a través de las cuales se dispersa el microcrédito entre la población objetivo, como a la constituida por los hombres y mujeres en situación de pobreza.	¿Identificación de la población potencial del Fideicomiso Nacional de Financiamiento al Microempresario (Finafim) a través del análisis de datos secundarios? Incluye cuantificación y aproximación de la caracterización de la Población Potencial de Emprendedores en situación de pobreza y de la Población Potencial de Instituciones plausibles de participar del FINAFIM con soporte de datos secundarios.
9	El Programa no cuenta con una estrategia de cobertura.	Actualmente se está trabajando en el desarrollo de la planeación de corto, mediano y largo plazo, a través de reuniones con la Coordinadora General, la Secretaría Técnica y los consultores responsables de área, con el objeto de definir estrategias, metodologías, alcances, tipos de apoyo y metas con base en la población	CGPRONAFIM	15/12/2008	Aplicar una estrategia de cobertura mínima que defina estados, municipios y localidades prioritarias para el programa	Documento con la Planeación estratégica de corto plazo que contempla estrategias de focalización más explícitas, se entregará en la reunión extraordinaria del

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
9	El Programa no cuenta con una estrategia de cobertura.	objetivo y potencial identificada y clasificada por: cobertura, índice de marginación, género, entre otras.	CGPRONAFIM	15/12/2008	Aplicar una estrategia de cobertura mínima que defina estados, municipios y localidades prioritarias para el programa	Comité Técnico el 15 de diciembre de 2008.
		Elaboración de un estudio sobre los sistemas de selección de beneficiarios para determinar los elementos que debería contener un padrón de beneficiarios del PRONAFIM.	CGPRONAFIM y DGPE del STPCE	30/10/2009	Sistematización de las características de las beneficiarios y los proyectos del PRONAFIM	Reporte de procesos y diseño operativo de la Evaluación del PRONAFIM
10	El programa tiene una cobertura muy baja en municipios de alta y muy alta marginación	Desarrollar la planeación de corto, mediano y largo plazo, a través de reuniones con la Coordinadora General, la Secretaria Técnica y los consultores responsables de área, con el objeto de definir estrategias, metodologías, alcances, tipos de apoyo y metas con base en la población objetivo y potencial identificada y clasificada por: cobertura, índice de marginación, género, entre otras.	CGPRONAFIM	15/12/2008	Que el programa tenga una cobertura mayor en municipios de alta y muy alta marginación	Documento con la Planeación estratégica de corto plazo que contempla estrategias de focalización más explícitas, se entregará en la reunión extraordinaria del Comité Técnico el 15 de diciembre de 2008.
11	No se respetaron los montos de aportación de los beneficiarios y la aportación máxima de apoyo federal.	Revisar y en su caso alinear las políticas del Comité Técnico con lo establecido en las ROP. Aumentar los controles de la información enviada por las Instituciones de Microfinanciamiento.	CGPRONAFIM	04/12/2008	Respetar los montos establecidos en las ROP.	Se envió oficio PLPNFM.203.2008 al área responsable en donde se solicita aumentar los controles sobre la

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
11	No se respetaron los montos de aportación de los beneficiarios y la aportación máxima de apoyo federal.	Revisar y en su caso alinear las políticas del Comité Técnico con lo establecido en las ROP. Aumentar los controles de la información enviada por las Instituciones de Microfinanciamiento.	CGPRONAFIM	04/12/2008	Respetar los montos establecidos en las ROP.	información enviada por las Instituciones de Microfinanciamiento con el fin de detectar errores de digitación y/o casos en los cuales no se respetó los montos máximos explicitados en ROP
12	El Programa no cuenta con procedimientos para medir el costo-efectividad de su ejecución	A partir de enero del 2009 el Área de Administración iniciará un proceso de implementación de la metodología del Centro de Costos para medir el costo-efectividad de la ejecución del Programa acorde a lo señalado en su MML y alineado con los resultados que se esperan del Programa.	CGPRONAFIM	30/01/2009	Contar con un procedimiento para medir el costo-efectividad de su ejecución	Centro de Costos para medir el costo-efectividad de la ejecución del Programa acorde a lo señalado en su MML y alineado con los resultados que se esperan del Programa
13	El Programa no cuenta con colaboraciones efectivas.	Invitar al 7° Encuentro Nacional de Microfinanzas, y al Seminario sobre ¿Riesgos crecientes en los mercados financieros¿ a la Financiera Rural, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y Bansefi.	CGPRONAFIM	15/12/2008	Lograr interactuar con otros programas y entidades Federales	Desde inicios de diciembre se cuenta con la lista final de los participantes del 7° Encuentro.
14	El Programa no cuenta con un instrumento de satisfacción permanente y representativo a nivel nacional.	Está previsto el levantamiento de información del grado de satisfacción como parte de la evaluación de impacto a realizarse en el año 2009.	CGPRONAFIM	23/10/2009	Conocer el grado de satisfacción de la población objetivo como parte del reporte de el levantamiento de información de la	Reporte de levantamiento de información del grado de satisfacción como parte de la evaluación de impacto 2009. La

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
14	El Programa no cuenta con un instrumento de satisfacción permanente y representativo a nivel nacional.	Está previsto el levantamiento de información del grado de satisfacción como parte de la evaluación de impacto a realizarse en el año 2009.	CGPRONAFIM	23/10/2009	evaluación de impacto a realizarse en el año 2009.	evaluación de impacto se coordina y licita por parte de la Secretaría de Economía. FINAFIM está sujeto a los tiempos de la Secretaría. Se contará con los datos a fines del primer semestre del año 2009.
15	El Programa no recolecta información sobre sus indicadores de Fin y Propósito	Realizar evaluaciones externas que proporcionarán datos para los indicadores a nivel de Propósito y Fin. La evaluación de impacto se coordina y licita por parte de la Secretaría de Economía. FINAFIM está sujeto a los tiempos de la Secretaría.	CGPRONAFIM y DGPE del STPCE	30/10/2008	Obtener datos para los indicadores a nivel de Propósito y Fin.	Informe final de la evaluación externa. La evaluación de impacto se coordina y licita por parte de la Secretaría de Economía. FINAFIM está sujeto a los tiempos de la Secretaría. Se contará con los datos a fines del primer semestre del 2009.
16	El Programa no ha realizado evaluaciones con una metodología rigurosa que permita medir el impacto del Programa en la Población beneficiaria.	Realización de la evaluación de impacto del FINAFIM con base en los lineamientos de Coneval.	CGPRONAFIM y DGPE del STPCE	30/10/2009	Realizar evaluación de impacto del FINAFIM de acuerdo con los lineamientos del Coneval.	Informe final de la evaluación de impacto del FINAFIM. La evaluación de impacto se coordina y licita por parte de la Secretaría de

No.	Aspecto Susceptible de Mejora	Actividades	Área Responsable	Fecha de Término	Resultados Esperados	Producto
16	El Programa no ha realizado evaluaciones con una metodología rigurosa que permita medir el impacto del Programa en la Población beneficiaria.	Realización de la evaluación de impacto del FINAFIM con base en los lineamientos de Coneval.	CGPRONAFIM y DGPE del STPCE	30/10/2009	Realizar evaluación de impacto del FINAFIM de acuerdo con los lineamientos del Coneval.	Economía. FINAFIM está sujeto a los tiempos de la Secretaría.
17	Actualmente en ningún instrumento de planeación se establece el Propósito y el Fin que busca alcanzar el Programa tal y como lo establece la MML.	ELIMINAR	ELIMINAR	15/12/2008	ELIMINAR	ELIMINAR