

El índice del Bienestar Económico-Social – IBES: Caso 1

Proyecto de formación y asesoría para microempresarios, Comuna 18, Cali, Colombia.

El objetivo del proyecto era mejorar las condiciones de vida de 550 microempresarios de la Comuna 18 (La Ladera) de Cali, a través de una formación orientada a la capacitación y al emprendimiento, que les permitiera fortalecer sus competencias técnicas y de gestión, y por tanto aumentar sus ingresos disponibles.

El proyecto constaba de dos fases: en la primera se construyó e instaló el centro de formación, tras lo cual se iniciarían los cursos de formación y los servicios de consultoría.

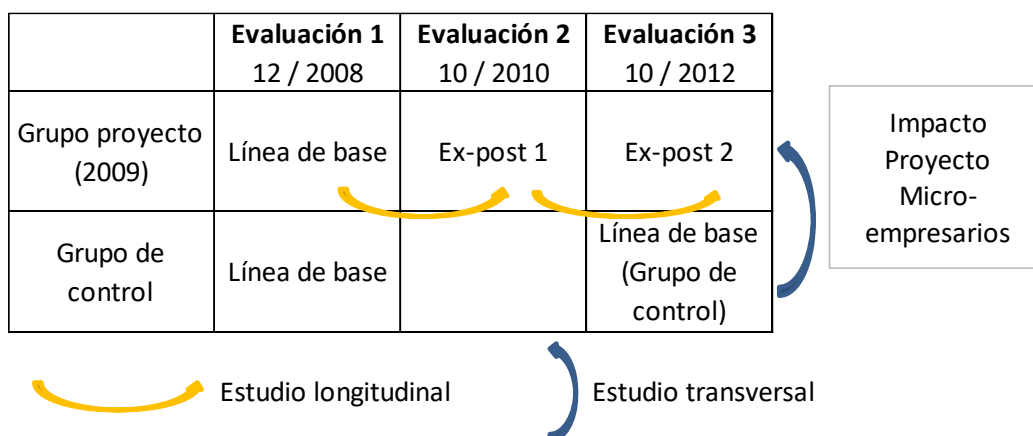
El proyecto fue realizado por la Fundación Carvajal de Cali, con la cofinanciación de ACTEC (Bruselas) y la Fundación Limmat (Zúrich).

A finales de 2008, poco después del inicio de las actividades de formación, se obtuvieron datos de la primera cohorte de beneficiarios, que constituyeron su línea de base. Como grupo de control se eligió una población de microempresarios residentes en la Comuna 12 (Bellavista). Las encuestas demostraron que ambos grupos eran comparables.

En 2010, se llevó a cabo una primera encuesta ex-post sobre el grupo del proyecto (estudio longitudinal).

En 2012, se llevó a cabo una tercera evaluación para el grupo del proyecto, y al mismo tiempo se realizó otra para el grupo de control.

El diagrama siguiente muestra el calendario de las evaluaciones:

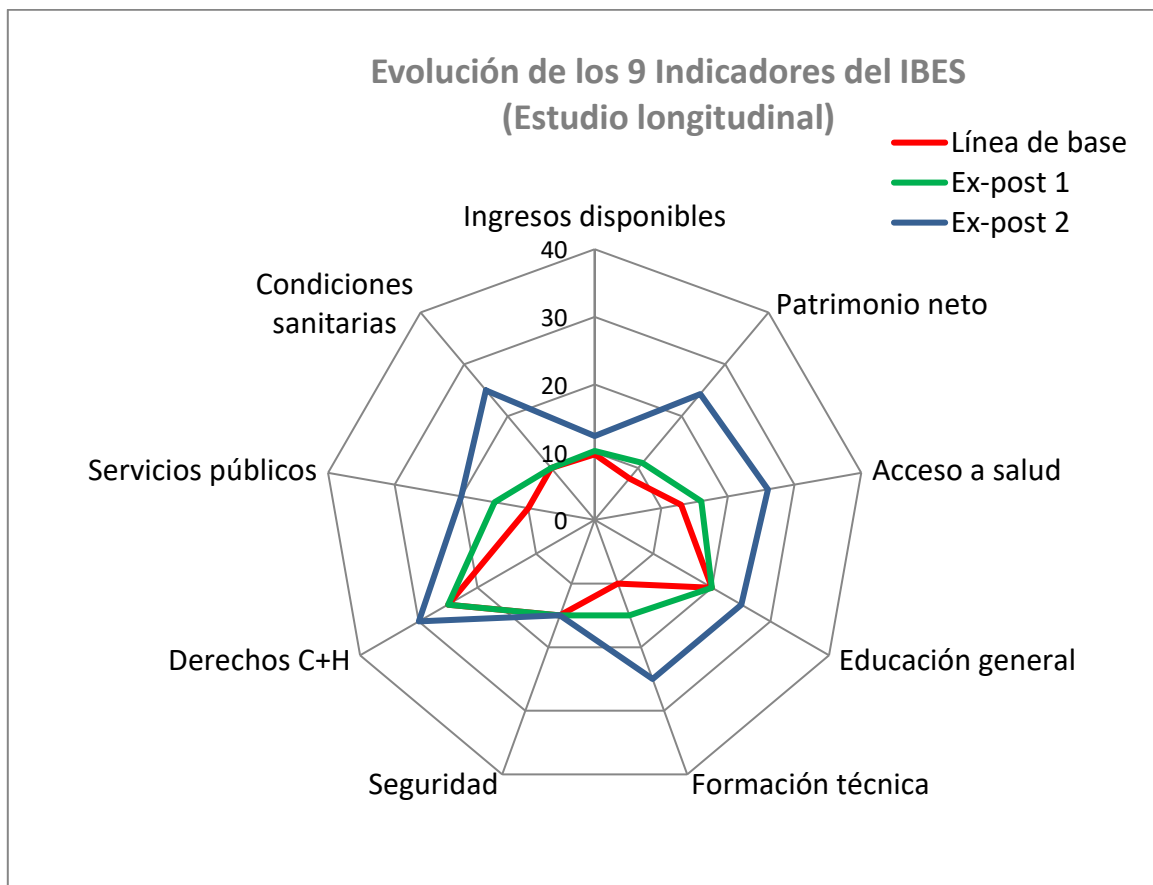


Los resultados de las tres evaluaciones realizadas para el grupo del proyecto (estudio longitudinal) se muestran en el siguiente cuadro:

Microempresarios F. Carvajal, Cali	2008	2010	2012	Δ 3 vs BL
	Evaluación 1	Evaluación 2	Evaluación 3	
	Baseline	Ev 2	Ev 3	
Ingresos disponibles	9.7	10.2	12.4	2.7
Patrimonio neto	8.0	11.0	24.3	16.3
Acceso a salud	13.0	16.0	26.0	13.0
Educación general	20.0	20.0	25.0	5.0
Formación técnica	10.0	15.0	25.0	15.0
Seguridad	15.0	15.0	15.0	0.0
Derechos C+H	25.0	25.0	30.0	5.0
Servicios públicos	10.0	15.0	20.0	10.0
Condiciones sanitarias	10.0	10.0	25.0	15.0
TOTAL IBES	12.9	14.8	21.4	8.5

El estudio longitudinal muestra una mejora de 8,5 puntos IBES.

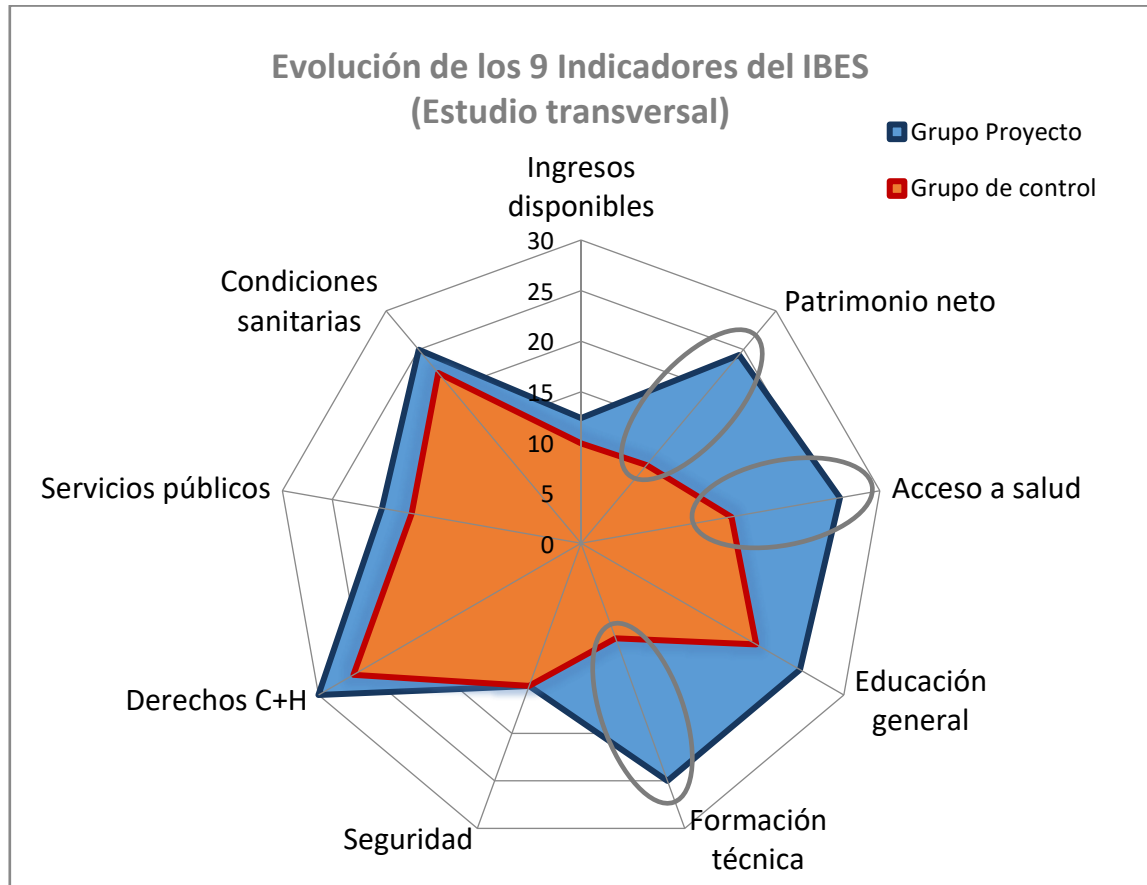
El siguiente gráfico muestra la evolución de las tres evaluaciones del estudio longitudinal:



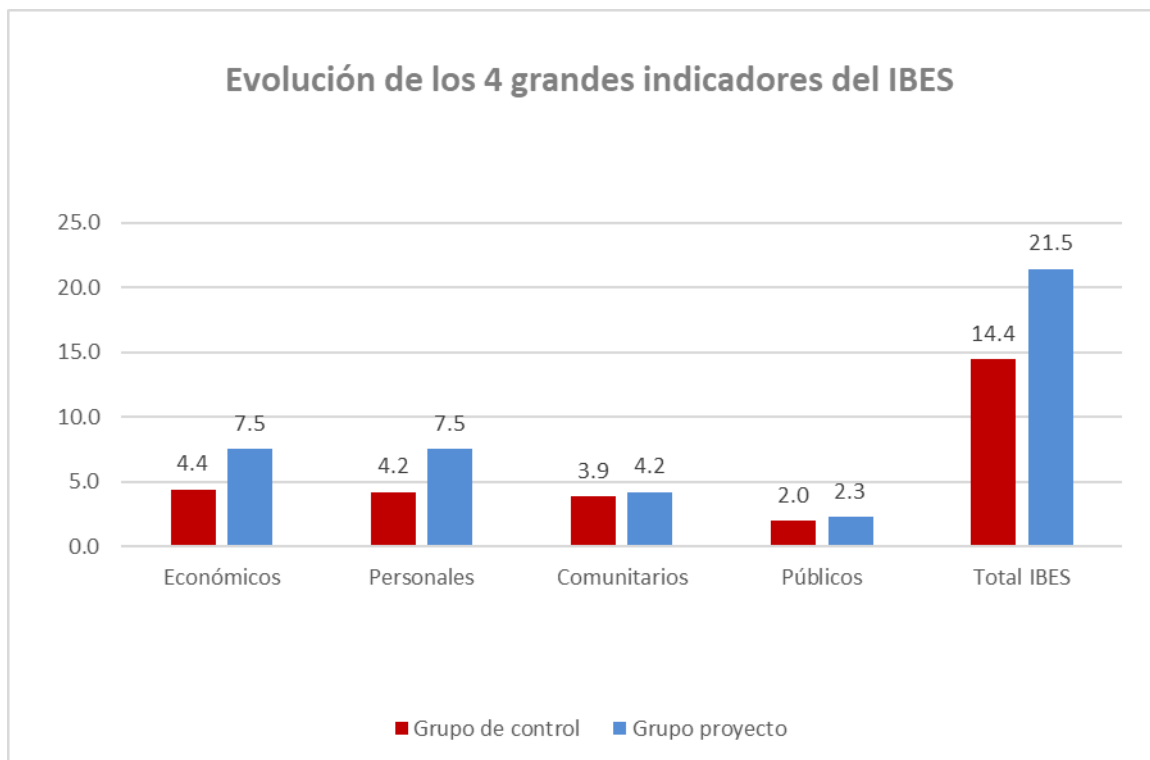
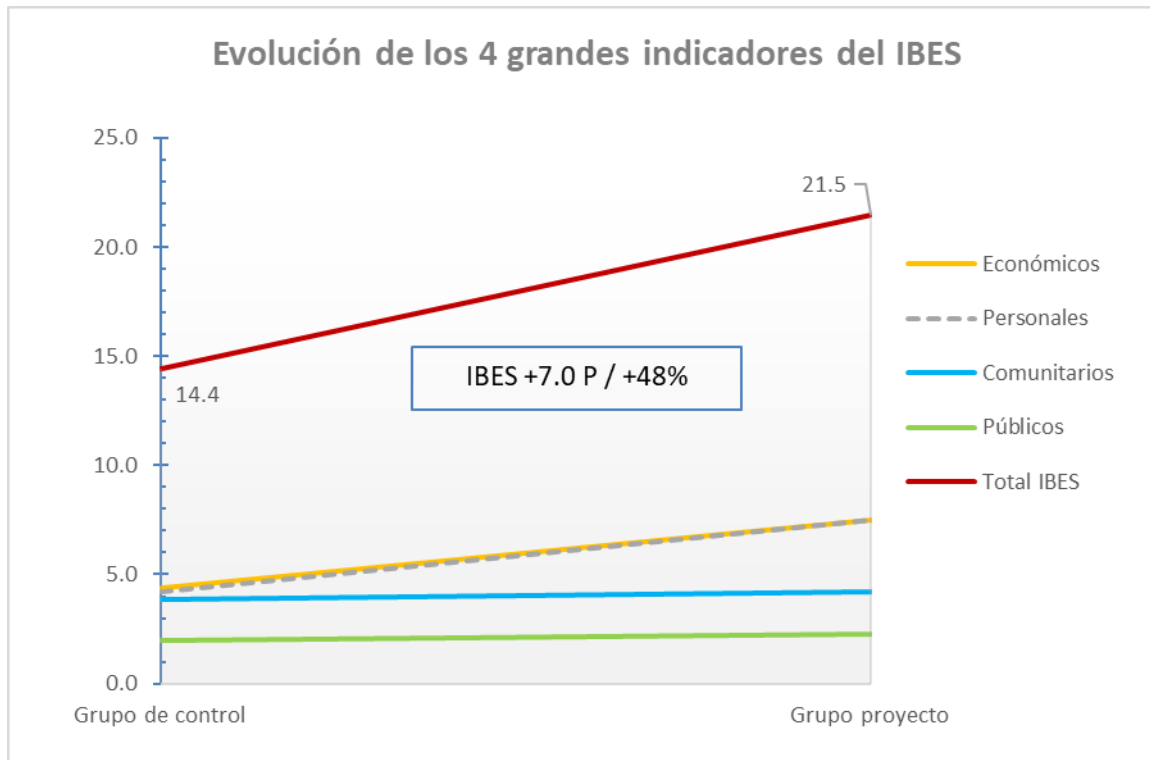
Cuando se introduce el grupo de control en el análisis de los datos, se observa que no todas las mejoras de los indicadores del IBES son atribuibles al proyecto. La siguiente tabla muestra los valores de los nueve indicadores en el momento de la evaluación 3.

	Grupo de control	Grupo Proyecto	Δ E. 3 vs CG
Ingresos disponibles	9.9	12.4	2.5
Patrimonio neto	10.1	24.3	14.2
Acceso a salud	15.1	26.0	10.9
Educación general	20.0	25.0	5.0
Formación técnica	10.0	25.0	15.0
Seguridad	15.0	15.0	0.0
Derechos C+H	26.0	30.0	4.0
Servicios públicos	17.0	20.0	3.0
Condiciones sanitarias	22.0	25.0	3.0
TOTAL IBES	14.4	21.4	7.0

La representación gráfica de estas dos series de valores es la siguiente:



La evolución de los 4 grandes indicadores del Índice de Bienestar Económico-Social es la siguiente:



Resultados y recomendaciones de la evaluación de impacto

- 1) La mejora global de las condiciones de vida de los beneficiarios del proyecto fue de 7 puntos del IBES. Este resultado es significativo y muestra que el proyecto tuvo éxito, ya que pudo mejorar las condiciones de vida del grupo del proyecto en un 48% en tres años.
- 2) De los nueve indicadores evaluados, cuatro mostraron mejoras de más de cinco puntos, lo que es estadísticamente significativo. Esto demuestra que el impacto del proyecto fue más allá del objetivo establecido en el momento de su formulación.
- 3) Aunque el aumento de la renta disponible era el objetivo específico del proyecto, este indicador fue uno de los que menos mejoró. Esto puede explicarse en parte por el hecho de que los beneficiarios decidieron invertir en el acceso a la asistencia sanitaria, ya que, al ser trabajadores independientes, no formaban parte del sistema de sanidad pública.
- 4) Sin embargo, la Fundación deberá implementar actividades que promuevan el aumento de los ingresos, como ferias o acciones de marketing, para mejorar la venta de los productos fabricados por los microempresarios.
- 5) Es interesante observar que los beneficiarios aumentaron su nivel de educación general, aunque esto no formaba en absoluto parte del objetivo del proyecto. La razón es que entendieron que, para ser buenos microempresarios, debían mejorar de alguna manera sus competencias básicas.
- 6) El hecho de que el indicador de seguridad no se haya movido es preocupante y requiere la atención de la institución que ejecuta el proyecto para mejorarlo. Esto se puede hacer implementando sus propias actividades o estableciendo asociaciones con otras instituciones.