

EVALUACIÓN DE IMPACTO DE ETHICHUB EN CHIAPAS (MÉXICO)

Autores:

Maricruz Lacalle-Calderón

Y

Karina Garfias Arcos

1. INTRODUCCIÓN.

En la literatura sobre inclusión financiera y microfinanzas existen numerosas manifestaciones similares a la siguiente: «las evidencias provenientes de los millones de clientes de microfinanciamiento de todo el mundo demuestran que el acceso a los servicios financieros permite a los pobres incrementar los ingresos familiares, capitalizarse y reducir su vulnerabilidad frente a las crisis que constituyen parte de su vida diaria. El acceso a los servicios financieros también se traduce en una mejor nutrición y en mejores resultados en materia de salud, tal como tasas más elevadas de inmunización. Permite a los pobres planificar su futuro y enviar a más hijos durante más tiempo a la escuela. Ha aumentado la confianza y la seguridad en sí mismas de las mujeres, permitiéndoles enfrentar más adecuadamente las desigualdades de género» (Littlefield, Morduch y Hashemi, 2003, p. 1). Así, durante las últimas décadas, muchas instituciones microfinancieras han manifestado que la inclusión financiera es una herramienta efectiva, y que no merece la pena dedicar grandes volúmenes de recursos para realizar estudios de evaluación.

Sin embargo, no es tan evidente que las microfinanzas sean una herramienta eficaz para incrementar los niveles de bienestar de los beneficiarios finales. Durante las últimas décadas ha habido muchas críticas (Roodman y Morduch, 2009) y, algunos autores como Duflo *et al.* 2013 y Roodman (2012) después de varios estudios exhaustivos han encontrado muy pocas evidencias empíricas de que las microfinanzas tengan un verdadero impacto en el incremento del bienestar de los beneficiarios finales.

Por todos estos motivos, es muy importante realizar estudios de evaluación de impacto rigurosos, a través del método científico, para estimar de forma empírica los efectos de las microfinanzas más allá de las evidencias anecdóticas o la intuición (Odell, 2010). La evaluación de impacto permite establecer en qué medida se cumplen los objetivos de la organización o empresa que lleva a cabo el proyecto y el impacto que genera en los beneficiarios finales, lo cual a su vez, permitirá dar sostenibilidad al proyecto si éste consigue demostrar su eficacia.

Específicamente, una evaluación de impacto de un programa de microfinanzas o inclusión financiera se refiere al proceso de estudio que Para más información acerca de la metodología que se usará en este estudio, revisar los paper citados anteriormente.

consiste en demostrar que la participación de una persona en dicho programa provoca cambios en dicha persona, su nivel de bienestar y el de su familia, en su microempresa e incluso en su comunidad (Lacalle y Rico, 2007).

Ahora bien, cada programa cuenta con condiciones distintas de información, por lo que existen diferentes métodos para llevar a cabo la evaluación. A continuación detallamos la propuesta de evaluación de impacto para el programa de inclusión financiera de EthicHub, que otorga servicios microfinancieros a agricultores (productores de café) en Chiapas, México.

2. OBJETIVO GENERAL Y ESPECÍFICOS

El objetivo general de esta evaluación de impacto es demostrar que existe una asociación entre la participación en el programa de microfinanzas de ETHICHUB y los cambios en las condiciones socioeconómicas de los participantes en dicho programa. Unos resultados positivos justificarían la inversión realizada en la puesta en marcha de los programas por parte de sus financiadores (Lacalle-Calderón, 2007).

Más en concreto, los objetivos específicos que tenemos y que darán como resultado una tesis doctoral y varias publicaciones científicas son: “Estudiar el impacto de este programa de microfinanzas en:

- a. el nivel de ingresos de los beneficiarios”
- b. el nivel de ahorro de los beneficiarios”
- c. el nivel de bienestar”
- d. el nivel de empoderamiento”

3. MARCO CONCEPTUAL

Para la realización del estudio de impacto del programa de inclusión financiera de EthicHub proponemos partir del marco conceptual *Household Economic Portfolio Model (HEPM)* definido por el Proyecto AIMS¹ (Sebstad et al, 1995). Este modelo establece que en el caso de las familias de escasos

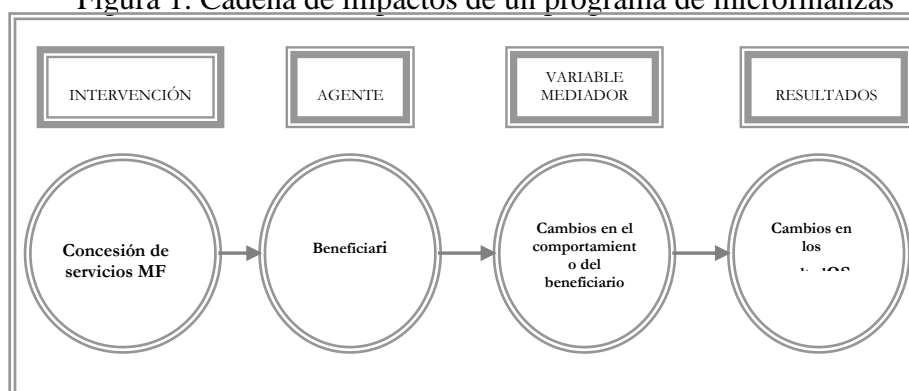
¹ Assessing the Impact of Microenterprise Services (AIMS) es un proyecto impulsado por la Office of Microenterprise Development de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo (USAID) para evaluar el impacto de los programas de microcrédito en el fortalecimiento de las microempresas y en las condiciones de vida de los microempresarios y de sus hogares.

Para más información acerca de la metodología que se usará en este estudio, revisar los paper citados anteriormente.

recursos, las microempresas (los negocios que se pongan en marcha) se hallan inmersas y estrechamente ligadas a la realidad económica del hogar. Cuando las familias pobres reciben un microcrédito, lo pueden destinar a la actividad productiva y, por tanto, a generar un flujo futuro de ingresos para el hogar. Pero, al ser el dinero un bien fungible, pueden asignar tanto el microcrédito como los beneficios generados de la actividad productiva a otras actividades económicas del hogar, esto es, al consumo o a la inversión. Por ello, para captar los distintos efectos del servicio microfinanciero, este modelo establece que hay que tener en cuenta todas las dimensiones económicas del hogar. El modelo identifica varios niveles o ámbitos en los que es previsible observar los efectos de un programa de microfinanzas -el individuo, el hogar, la microempresa y la comunidad-, a partir de los cuales se han de segmentar las hipótesis y los indicadores de impacto.

El modelo teórico que defendemos es que la participación en un programa de microfinanzas sí provoca cambios en los participantes. Estos cambios se podrían producir a nivel individual, familiar, de la microempresa, e incluso, a nivel comunitario. Como puede observarse en la figura 1, la cadena de impactos comienza con la concesión de los servicios microfinancieros (MF) por parte de una institución microfinanciera a una persona (beneficiario/a). La concesión de estos servicios permitirá que esta persona modifique su comportamiento, por ejemplo, que ponga en marcha una nueva microempresa, o que consolide la que ya tenía. A su vez, gracias a este cambio se espera que aumenten los ingresos del beneficiario. El incremento de los ingresos de la microempresa aumentará los ingresos familiares, lo cual a su vez, llevará a una mayor seguridad económica de la familia

Figura 1. Cadena de impactos de un programa de microfinanzas



Fuente: Elaboración propia a partir de Hulme, 1997.

Para más información acerca de la metodología que se usará en este estudio, revisar los paper citados anteriormente.

La mayor seguridad económica provocará cambios positivos en la seguridad alimentaria de la familia, los niveles educacionales a los que ahora podrán acceder, la mejora en su vivienda y en los sistemas sanitarios, o en relaciones más igualitarias de género. En definitiva, a encontrar mejores oportunidades económicas y sociales futuras para todos los miembros de dicha familia. Incluso, podría llegar a plantearse que estos cambios alcanzarían algún impacto positivo al modificar las relaciones y las estructuras sociales y políticas de la localidad o comunidad (Hulme, 1997).

4. HIPOTESIS DE TRABAJO E INDICADORES

Teniendo en cuenta todas estas ideas, las **Hipótesis de trabajo** que se proponen en este estudio son las siguientes:

1. **Hipótesis 1.** “Los servicios microfinancieros otorgados por EthicHub a través de la tecnología Blockchain conducen a un aumento en el control de los recursos (físicos y financieros) de los productores de café en Chiapas.”

En la siguiente tabla se pueden ver los indicadores que se usarán para contrastar cada una de estas hipótesis:

Tabla 1. Hipótesis e indicadores

Planteamiento de hipótesis	Indicadores
Hipótesis 1. Los servicios financieros basados en la tecnología Blockchain conducen a un aumento en el control de los recursos (físicos y financieros) del agricultor en Chiapas.	<ul style="list-style-type: none"> • El 20% de los beneficiarios han incrementado y mejorado sus activos físicos.

Fuente: Elaboración propia

Para más información acerca de la metodología que se usará en este estudio, revisar los paper citados anteriormente.

5. METODOLOGIA

Siguiendo algunos de los estudios de impacto más rigurosos publicados recientemente ([Angelucci et al., 2015](#); [Banerjee et al., 2015](#)), se llevará a cabo un estudio experimental (Randomized Control Trial) con Grupo Intervención (GI) y Grupo Control (GC), y tres mediciones en el tiempo.

Análisis de los datos

Los datos serán almacenados en una base de datos Access 2002 para posteriormente ser analizada con un paquete estadístico SPSS 17.0. El análisis de los datos se realizará en la UAM por el equipo de investigación.

Dificultades y limitaciones

La realización de un estudio de impacto es un reto para cualquier equipo de investigación debido al elevado coste del mismo y las múltiples variables exógenas que pueden complicar e introducir sesgos y errores en los resultados.

6. EQUIPO DE INVESTIGACIÓN

- Maricruz Lacalle Calderón, Directora del MIME y Prof. de la UAM
- Karina Garfias, Estudiante de Doctorado de la UAM
- Miguel Torralba, Metodólogo estadístico
- Personal de EthicHub en Chiapas como apoyo logístico de todo el proceso.

Para más información acerca de la metodología que se usará en este estudio, revisar los paper citados anteriormente.

7. PLAN DE TRABAJO: Cronograma orientativo, distribución de tareas y etapas de desarrollo

Actividades	Persona(s) responsable(s)	Fechas	Primer año	Segundo año	Tercer año
Elaboración del Proyecto	Lacalle, Garifas, EthicHub		■		
Formación de encuestadores	Garifas y Lacalle		■		
1ª Recogida de los datos cuantitativos (encuesta)	Encuestadores y Garifas		■		
Almacenamiento de los datos	Garifas.		■		
Análisis estadístico basal	Garifas y Torralba		■		
Redacción del informe basal	Garifas y Lacalle			■	
2ª Recogida de los datos cuantitativos (encuesta)	Encuestadores y Garifas			■	■
Almacenamiento de los datos	Garifas				■
Análisis estadístico final	Garifas y Torralba				■
Redacción del Informe final	Garifas y Lacalle, con apoyo y revisión de todos				■

Para más información acerca de la metodología que se usará en este estudio, revisar los paper citados anteriormente.

8. RESULTADOS DEL PROYECTO

Un **Informe descriptivo**, que podrá ser la TFM de dos alumnos del MIME del curso 2018/2019 y que le servirá a EthicHub como informe divulgativo de su actividad y resultados. Este informe podría ser publicado en uno de los CM del Foro de Microfinanzas y también por parte del Máster de Microfinanzas.

Una **tesis Doctoral** de Karina Garfias, que también le servirá a EthicHub como informe divulgativo de su actividad y resultados.

Dos o más **Artículos Internacionales** que contendrán los resultados finales de la evaluación de impacto y que intentarán ser publicados en revistas internacionales de impacto. Dichos artículos serán redactados y publicados con el apoyo y colaboración de las dos becarias.

9. PRESUPUESTO.

(Ver documento adjunto)

Para más información acerca de la metodología que se usará en este estudio, revisar los paper citados anteriormente.