Productos de ahorro con compromiso en Filipinas

Investigadores/as:

Nava Ashraf

Dean Karlan

Wes Yin

Sector(s): Finanzas, Gender

Fieldwork: Innovations for Poverty Action (IPA)

Ubicación: Butuan City, Mindanao, Philippines

Muestra: 1,777 clientes del Banco Verde Rural de Caraga

Grupo objetivo: Men and boys Women and girls

Resultado de interés: Empowerment Women's/girls' decision-making Savings/deposits

Tipo de intervención: Commitment devices Information Savings

Número de registro del AEA RCT Registry: AEARCTR-0000045

Datos: Tying Odysseus to the Mast: Evidence from a Commitment Savings Product in the P...

Research Papers: Tying Odysseus to the Mast: Evidence From a Commitment Savings Product in the P..., Female Empowerment: Impact of a Commitment Savings Product in the Philippines, Household Decision Making and Savings Impacts: Further Evidence from a Commitme...

Socios Implementadores: Asian Development Bank (ADB), Green Bank of Caraga, National Science Foundation (NSF), Russell Sage Foundation (RSF)

Problema de política pública

Una literatura creciente enfocada en el tema de las negociaciones al interior del hogar, ha descubierto que el aumento en la proporción de ingresos de las mujeres, sin considerar otros cambios, puede proveer a la mujer con más poder dentro del hogar. Esto puede resultar en una asignación de recursos que refleja mejor las preferencias de las mujeres, incluyendo la educación, la vivienda, y la nutrición de los niños. Muchas intervenciones de los programas de desarrollo, se han enfocado a la transferencia de ingresos como un medio para promover el empoderamiento y se basan en los argumentos que estos mecanismos de empoderamiento justifican el incremento de atención y financiamiento de las Instituciones de Microfinanzas (IMFs), y quizás hasta los subsidios. Sin embargo hay poca evidencia rigurosa que confirme que al expandir el acceso financiero y su uso, se promueva el empoderamiento de las mujeres.

Contexto de la evaluación

En el curso de las últimas décadas los ahorros en Filipinas se han estancado. En la década de los '60 la tasa de ahorro domestico era de 20% del Producto Interno Bruto en Filipinas, lo que la hacia una de las tasas más altas en Asia. Actualmente, la tasa de ahorro en el país flota entre un 12% y un 15% - lo que es mucho mas bajo que el nivel de ahorros para la mayoría de los países del Este Asiático que se extiende desde el 25 al 30%[1]. Se cree que los bajos ahorros contribuyen al lento crecimiento económico

del país, cuando es comparado al resto de la región. Estudios previos señalan que los filipinos se orientan al consumo, con pocos deseos y capacidad de ahorrar. Se cree que los filipinos utilizan el crédito para sus necesidades cotidianas y los banqueros informan que usualmente lo depositado por cuenta de salarios, se retira en el curso del mismo día. Sin embargo, no hay evidencia que sugiera que los filipinos pobres o de bajos ingresos, ahorran o que al menos tienen la capacidad de hacerlo, y los mecanismos informales de ahorro aparecen ser muy difundidos a través del país.



A woman using ATM in the Philippines. Photo credit: Phuong D. Nguyen | Shutterstock.com

Detalles de la intervención

El Banco Verde de Caraga, en conjunto con los investigadores, diseñó e implementó un producto con compromiso de ahorro llamado la cuenta SEED (Save, Earn, Enjoy Deposits). La cuenta SEED provee a los individuos con un compromiso de restringir el acceso a sus ahorros, de esta manera ayudando potencialmente con el problema de autocontrol o con aquel de control de la familia. Cada individuo define una meta para una fecha o un monto y de ahí en adelante no le es posible retirar de su cuenta hasta que se logre la meta. Además de proveer un mecanismo de compromiso de ahorros, no existe otro beneficio de poseer esta cuenta: la tasa de interés que se paga en la cuenta SEED es idéntica al interés que se paga en una cuenta de ahorro normal (4% al año).

La muestra en terreno consiste de 1,777 clientes del Banco Verde que tienen cuentas de ahorro en una de las dos sucursales del banco en el área mayor de la Ciudad de Butuan, seccionados
aleatoriamente para la encuesta de la línea de base. Una segunda aleatorización asignaba estos individuos a tres grupos: al de tratamiento de compromiso (T), al de tratamiento de venta (M) y al de grupo de comparación (C). La mitad de la muestra se asigno a T, y un cuarto de la muestra se

asigno a cada uno de los grupos M y C.

Los investigadores capacitaron a un equipo de vendedores contratados por el banco asociado para visitar los hogares o negocios de los clientes existentes del banco, que pertenecían al grupo de tratamiento con compromiso, con el fin de enfatizar la importancia de los ahorros. Este proceso incluía sonsacar las motivaciones que tenían los clientes para ahorrar, y hacer énfasis que aun pequeños montos de ahorros hacen una diferencia. Luego los vendedores les ofrecían el producto SEED. A otro grupo de individuos (el grupo con tratamiento de venta) se les dio exactamente el mismo guión de venta pero no se les ofreció expresamente el producto SEED.

Después de un año, se efectuó una encuesta de seguimiento para estimar (1) un inventario de los bienes (para medir si el impacto en los ahorros representaba un aumento neto en ellos o meramente una exclusión de otros bienes); (2) el impacto en la toma de decisiones y actitudes hacia el ahorro en el hogar: y (3) el impacto en las decisiones de tipo económico, tales como la compra de bienes durables, en la salud y el consumo.

Resultados y lecciones de la política pública

Adopción del Producto de Ahorro: Solo 28% de aquellos a quienes se les ofreció explícitamente el producto SEED abrieron una cuenta y de estos solo un tercio efectuó depósitos en forma regular. Pareciera que SEED ayudó aproximadamente a 10% del grupo de tratamiento a ahorrar más.

Poder tras la toma de decisiones en el hogar: El producto SEED lleva a las mujeres a tener un mayor poder en la toma de decisiones y asimismo a aumentar las compras de bienes durables orientados a la mujer. El resultado se midió con un indicador de la toma de decisiones y se calculó como un promedio de las respuestas a través de nueve categorías de decisiones. Los resultados indican que la asignación al grupo de tratamiento lleva a aumentar en 0.051 puntos el índice de toma de decisiones, sugiriendo que en promedio una de cada veinte mujeres asignadas a un grupo de tratamiento señaló un aumento en su rol en toma de decisiones en una categoría de decisiones.

Auto-percepción sobre el comportamiento de ahorro: Los resultados también indican que el producto SEED, lleva a las mujeres que señalaron favorecer el consumo presente versus el consumo a futuro, en una medición de línea de base a señalarse como una ahorrante disciplinada en la medición de seguimiento. Los resultados sugieren que las características de compromiso, en particular la pérdida de liquidez combinada con el control único de la cuenta, son particularmente atrayentes para las personas con más alto auto-control y que tienen impactos positivos en el poder de toma de decisiones de las mujeres.

Impacto en los balances de ahorro: Los resultados sugieren que el 81% de aumento en ahorros después de un año no lograron afectar ahorros mantenidos fuera del banco participante, pero que el impacto a largo plazo en dos años y medio fue solo un aumento del 33% lo que ya no es estadísticamente significativo.

[1], Lavado, Rouselle F., “Effects of Pension Payments on Savings in the Philippines,” International Graduate Student Conference Series, East-West Center. Nov 23, 2006. https://www.eastwestcenter.org/fileadmin/stored/pdfs/IGSCwp023.pdf. (Acceso el 4 de Noviembre, 2009)

Ashraf, Nava, Dean Karlan, and Wesley Yin. 2010. "Female Empowerment: Impact of a Commitment Savings Product in the Philippines." World Development 38(3): 333-4. Ashraf, Nava, Dean Karlan, and Wesley Yin. 2006. "Tying Odysseus to the Mast: Evidence from a Commitment Savings Product in the Philippines." The Quarterly Journal of Economics 121(2): 635-72. Ashraf, Nava, Dean Karlan, and Wesley Yin. "Household Decision Making and Savings Impacts: Further Evidence from a Commitment Savings Product in the Philippines." Paper Presented at Yale University Economic Growth Center, New Haven, CT, June 2006. Ashraf, Karlan and Yin. "SEED: A Commitment Savings Product in the Philippines," in Trickle Up 25th Anniversary Symposium, iUniverse Press, (December 2006).

1. Lavado, Rouselle F., "Effects of Pension Payments on Savings in the Philippines," International Graduate Student Conference Series, East-West Center. Nov 23, 2006. https://www.eastwestcenter.org/fileadmin/stored/pdfs/IGSCwp023.pdf. (Accessed November 4, 2009)