Cobradores de Depósitos en Filipinas

Investigadores/as:

Nava Ashraf

Dean Karlan

Wes Yin

Sector(s): Finanzas

Fieldwork: Innovations for Poverty Action (IPA)

Ubicación: Mindanao, Philippines

Muestra: 640 individuos en 10 comunidades

Grupo objetivo: Urban population

Resultado de interés: Savings/deposits Take-up of program/social service/healthy behavior

Tipo de intervención: Credit Savings

Número de registro del AEA RCT Registry: AEARCTR-0001813

Research Papers: Deposit Collectors

Socios Implementadores: Green Bank of Caraga, Microenterprise Access to Banking Services (MABS), National Science Foundation (NSF), Xavier University

Problema de política pública

En las ultimas tres décadas, las micro-finanzas han generado un entusiasmo mundial como innovación en la política contra la pobreza, al llevar servicios financieros formales a los pobres. Pero se sabe relativamente poco respecto de los activos de los servicios financieros – micro-ahorros. Los servicios de cobranza de depósitos, recolección periódica de dinero con derechos no restrictivos para sacarlo posteriormente, son herramientas populares entre los prestamistas y clientes de las micro-finanzas en todo el mundo. Los programas de ahorro entregan a los bancos un mecanismo para aprender más sobre los potenciales clientes de préstamos y para los clientes, la recompensa de un futuro préstamo puede ser suficiente incentivo para motivarlos a ahorrar en forma periódica a través de este servicio. Una alta demanda por mecanismos formales de ahorro también implica que las soluciones hogareñas, como ocultar el dinero debajo del colchón, no son satisfactorias para las personas. Pero aún no está claro si los servicios de cobranza de depósitos a domicilio en realidad serán utilizados para generar mayores tasas de ahorro que el estatus quo.

Contexto de la evaluación

Durante las últimas décadas, los ahorros en Filipinas se han estancado enormemente. En los años 60, la tasa de ahorro doméstico representaba más del 20% del PIB, haciéndolo uno de los más altos en Asia. Hoy en día, la tasa de ahorro del país fluctúa entre un 12 y 15% - muy por debajo del nivel de ahorro de la mayoría de los países de Asia del Este, el cual varía entre un 25 a 30%[1]. Estudios anteriores, han dado lugar a la creencia teórica de que los filipinos están orientados al consumo con pocos incentivos o medios para ahorrar. Sin embargo, existe evidencia que los filipinos pobres y de bajos ingresos sí ahorran o al menos

tienen la capacidad de hacerlo y los mecanismos informales de ahorro parecen estar ampliamente repartidos por el país. En un esfuerzo para entregar opciones de ahorro formales a sus clientes de micro-finanzas, el bien establecido Green Bank de Caraga desarrolló un servicio de recolección de depósitos. Los clientes del banco en la muestra representan una gran parte de Filipinas, incluyendo personas de un amplio rango de antecedentes educacionales y económicos.

Photo: gary yim | Shutterstock.com

Detalles de la intervención

Los investigadores evaluaron el impacto del programa de recolección de depósitos ofrecido por el Green Bank de Caraga sobre los saldos de ahorro y la conducta de préstamos. Para comprender los mecanismos que podrían causar aumentos en las tasas de ahorro y el tipo de individuos que demanda este servicio especializado de ahorro, los investigadores analizaron los factores de la adopción.

El Green Bank primero identificó diez barangays (pequeñas unidades comunitarias y políticas), que eran razonablemente accesibles y que contaban con un número bastante significativo de clientes existentes para garantizar el envío de un empleado en terreno. Estos barangays están cerca de la ciudad de Butuan al norte de Mindanao, donde se encuentra localizada la oficina principal del Green Bank. Posteriormente, los investigadores administraron una encuesta por cada hogar de clientes existentes, los que fueron aleatoriamente seleccionados en cada barangay. Seis meses más tarde, los representantes de marketing del Green Bank pudieron llegar a 137 hogares de clientes existentes en cinco barangays aleatoriamente seleccionados. Se ofreció un servicio de recolección de depósito a domicilio, el cual recolectaría los fondos a ser depositados en el banco local. El costo del servicio era 4 pesos por recolección y los clientes podían escoger un programa de recolección mensual o quincenal. Si los clientes decidían participar, ellos se comprometían a pagar por la recolección independiente de si ellos entregaban un depósito. Los

fondos se encontraban disponibles a solicitud del cliente. A otros cinco barangays no se les ofreció el servicio de recolección, para ser usados como control.

Resultados y lecciones de la política pública

Factores de Adopción: La distancia a la sucursal del banco, una medición del costo de la transacción que incurre el cliente al depositarlo en forma normal, fue un factor determinante de la adopción. Cada 10 kilómetros de viaje que un cliente debía recorrer para realizar su depósito, aumentaba la probabilidad que se matriculara en el servicio de recolección de depósito en 6 puntos porcentuales. Adicionalmente, las mujeres casadas eran más proclives a adoptar el servicio en comparación con mujeres solteras; aunque los hombres casados no eran más proclives que los hombres solteros. La diferencia de género sugiere que los factores de toma de decisiones intrafamiliar juegan un rol importante en la adopción de los servicios de recolección de depósitos.

Impacto en la Adopción: El servicio de recolección de depósito resultó en un aumento substancial en los ahorros para aquellos a quienes se les ofreció el servicio. De los 137 clientes a quienes se les ofreció el servicio, 28% adoptó la recolección. De los 38 individuos, 35 escogieron el servicio mensual, aunque 18 nunca depositaron dinero a través de los recolectores durante el periodo de 10 meses que duró el estudio. A pesar de la amplia diferencia en el impacto sobre los ahorros de la recolección de depósitos, en promedio, el impacto fue positivo en comparación con los cambios de ahorro de los clientes en los barangays de control. El servicio de recolección aumentó los ahorros en alrededor de 25% después de los 10 meses. La persona promedio realizó 3,85 depósitos durante el periodo de 10 meses y el depósito promedio fue de 497 pesos. En general, después de 10 meses los clientes de tratamiento ahorraron 228 pesos más que los de control. Los resultados podrían atribuirse a los menores costos de transacción, facilitación de seguimiento respecto de la planificación financiera y entrega de un dispositivo de compromiso público para limitar el gasto, entre otras explicaciones. Además hubo una leve caída de los préstamos en aquellos clientes a quienes se les ofreció el servicio de recolección de depósitos, posiblemente debido al aumento de los activos.

[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)

Ashraf, Nava, Dean Karlan, and Wesley Yin. 2006. "Deposit Collectors." Advances in Economic Analysis & Policy 6(2): 1-22

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)