# Cuentas de Ahorro para Emergencias para Receptores de Remesas en México

**Investigadores/as:**

Dean Karlan

Sendhil Mullainathan

**Sector(s):** Finanzas

**Fieldwork:** Innovations for Poverty Action (IPA)

**Ubicación:** Oaxaca, Mexico

**Muestra:** 783 clientes receptores de remesas de la Caja en cuatro regiones de Oaxaca.

**Grupo objetivo:** Adults

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

**Tipo de intervención:** Commitment devices Savings

**Número de registro del AEA RCT Registry:** AEARCTR-0001392

**Socios Implementadores:** Evidence for Policy Design (EPoD)

## Problema de política pública

En el año 2000, la cantidad de individuos que vivían fuera de su país de origen creció hasta alcanzar el 3 por ciento de la población mundial, llegando a un total de 175 millones de personas. El dinero que muchos de estos migrantes enviaban a casa, remesas, es un tipo de flujo financiero internacional importante pero no muy bien comprendido. Actualmente, el uso de los servicios de ahorro es bajo entre los muchos receptores de remesas. El aumento de los ahorros tiene la posibilidad de mitigar los impactos negativos de circunstancias imprevistas tales como emergencias médicas o dificultades económicas.

## Contexto de la evaluación

En México, el intermediario financiero Caja Nacional del Sureste (CNS) observó que había sido transferida una gran cantidad de remesas a sus clientes, pero que se captaban muy pocos ahorros de estos flujos de dinero. Al inicio de este estudio, solo el 38 por ciento de los receptores de remesas tenían una cuenta de ahorro en la Caja, y sólo cerca de la mitad de estos clientes había de hecho ahorrado alguna parte de su remesa.




Photo: Shutterstock.com

### Detalles de la intervención

En un esfuerzo para aumentar los ahorros entre los receptores de remesas, al inicio del proyecto, la CNS ofreció una cuenta de ahorros llamada “Tu Futuro Seguro” (TFS) para cualquier receptor de remesas en sus cuatro sucursales. La cuenta pagaba un interés de 7 por ciento anual, compuesto cada mes, con ninguna restricción sobre los giros o depósitos. Esta no tenía comisiones iniciales pero requería que el cliente firmara un acuerdo no obligatorio para ahorrar una cantidad predeterminada de dinero por cada cantidad de remesa recibida. El cliente decidía qué cantidad, aunque la CNS sugería USD 20, USD 50, o USD 100, el cliente también podía efectuar depósito desde cualquier otra fuente de ingresos. Como el nombre sugiere, la cuenta era comercializada a los clientes como una cuenta de ahorro para emergencias, futuras crisis económicas y enfermedades futuras. Aunque los clientes podrían retirar sus fondos, se les incentivaba a que sólo lo hicieran para gastarlo en emergencias.

La muestra total de 783 receptores de remesas fue aleatoriamente asignada a un grupo de tratamiento o a uno de comparación. Para los clientes asignados al grupo de tratamiento, el sistema informaba automáticamente al personal de CNS para que ofreciera el producto TFS. Durante sus visitas subsiguientes, el personal de CNS continuó ofreciendo el producto hasta que los clientes abrieran la cuenta. Para aquellos individuos asignados al grupo de comparación, el personal de CNS siguió el proceso de rutina, sin embargo no ofreció el producto TFS.

Para llevar a cabo el estudio habían dos fuentes de datos. La encuesta de línea base, que se realizaba cuando los clientes llegaban por primera vez a la sucursal, incluía preguntas sobre pobreza, asistencia de los niños a la escuela e información sobre las remesas (preguntas relacionadas con quiénes tomaban decisiones sobre remesas, la relación con el remitente y nivel de ahorros). Los datos administrativos, los cuales incluyen información de las cuentas tales como la cantidad de transacciones diarias, el balance mensual, información demográfica básica, fecha que se unió como miembro, propósito de la transacción,

montos de las remesas, cantidad de ahorro comprometida, etc., fueron también recopilados del sistema de información de CNS.

## Resultados y lecciones de la política pública

*Tasa de cumplimiento de las cuentas TFS: Entre los 386 beneficiarios que fueron asignados aleatoriamente para recibir la oferta TFS, 101 (26,17 por ciento) abrieron cuentas de ahorro. La tasa de cumplimiento fue mayor entre aquellos que viven bajo la línea de pobreza. En general, es más probable que estas personas sean mujeres, tengan menos años de educación y hablen idiomas indígenas.*

Impacto en los Ahorros: El producto no parece tener ningún impacto en los ahorros, medido por depósitos mensualmente, retiros mensuales y depósitos netos mensuales.

El hecho de no encontrar efectos significativos en el tratamiento puede, en parte, ser a causa de las dificultades encontradas durante la implementación. Una vez que se va al banco a recibir las remesas, se supone que una parte de estas debe ser apartada por defecto, a menos que el cliente solicite algo diferente. Sin embargo, esto no sucedió en la realidad. Además, el tamaño de la muestra de interés fue menor al esperado, lo que produjo una menor precisión en los resultados. La muestra fue determinada por la cantidad de individuos que se acercaron a CNS para recibir sus remesas, pero se presentaron menos individuos de los que se esperaban en el estudio.

---

1. Ashraf, Nava, Diego Aycinena, Claudia Martinez and Dean Yang. "Remittances and the Problem of Control: A Field Experiment Among Migrants from El Salvador," August 2009.