

Generación de ingresos y finanzas rurales mediante grupos de la comunidad

Colombia

Los Grupos de Ahorro y Crédito de la Comunidad (GACC) han logrado generar un hábito de ahorro entre sus miembros, personas en condiciones de extrema pobreza, incrementando su volumen de ahorro. Los miembros de los grupos logran acumular montos de ahorro que antes del grupo no habían logrado. Además el grupo les ha permitido generar una mayor cohesión social. Los miembros de los grupos tienen una mayor participación en actividades comunitarias generadoras de ingresos (negocios con no familiares) y un aumento en el número de horas en que los hogares están dispuestos a contribuir en actividades comunitarias. Los GACC han demostrado ser un primer paso a la inclusión financiera de las personas en situación de pobreza, generando hábitos y disciplina para el manejo del ahorro y del crédito.



Diferentes estudios¹ señalan que la mayor parte de la población rural (65%) que vive en pobreza extrema en Colombia ahorra de manera informal; y en el caso de enfrentar un gasto no contemplado que resulta importante para su economía familiar (reparación de la vivienda por lluvias, emergencia médica, educación de los hijos, desempleo, etc.), con frecuencia se ve obligada a usar este ahorro informal, a vender sus activos y descapitalizarse, o a endeudarse con prestamistas informales.

Con el fin de promover la cultura de ahorro y generar el hábito de ahorrar en efectivo entre la población de escasos recursos en las zonas más pobres de Colombia- Nariño, Cauca, Bolívar, Choco y la Guajira- en 2012 se inició la implementación del proyecto “Grupos de Ahorro y Crédito de la Comunidad-GACC”. Los GACC son grupos de auto ayuda constituidos por miembros de la comunidad, quienes se reúnen periódicamente para ahorrar. Los participantes pueden acceder a créditos de bajo costo, utilizando el ahorro del grupo, y también a un seguro constituido por un fondo social generado a partir de contribuciones fijas que hacen regularmente los participantes.

Este proyecto buscaba conformar 800 nuevos GACC que beneficiaran alrededor de 14.000 personas con bajos ingresos y baja capacidad de generarlos. El proyecto seleccionó los municipios sujetos del proyecto teniendo en cuenta alto nivel de indigencia, alto índice de necesidades básicas insatisfechas, fácil acceso geográfico y poca

¹ USAID y Econometría (2007) “Encuesta de mercado del crédito informal en Colombia”. Villarraga, J. (2008) “Fondos autogestionados rurales de ahorro y crédito: experiencias y lecciones para el fortalecimiento de las microfinanzas rurales en Colombia”. UT Econometría - Marulanda Consultores (2014) “Assessment of rural and agricultural finance and financial services in Colombia”.

presencia de entidades financieras. Los individuos participantes en cada municipio se autoseleccionan para conformar grupos de ahorro, la gran mayoría mujeres y una tercera parte de ellas jefes de hogar.

El programa estaba orientado a mejorar el manejo de flujos de dinero al interior del hogar, con el propósito de acumular ahorros, aumentar inversiones en negocios, cubrir gastos en educación, mejorar condiciones de la vivienda y/o cubrir gastos de eventos inesperados. Se esperaba también que el enfoque comunitario de la metodología de grupos, generara un impacto en cohesión social como resultado del contacto permanente de las personas con otros miembros de la comunidad.

Evaluación

Entre 2013 y 2015, se realizó una evaluación de impacto del programa, que tenía como objetivo medir cambios en la situación de los hogares de los individuos como resultado de su participación en el programa. Esta se realizó siguiendo una metodología cuasi-experimental, en los departamentos de Cundinamarca, Nariño, La Guajira, Bolívar, Boyacá, Chocó y Cauca.

La muestra de tratamiento se obtuvo seleccionando aleatoriamente 7 individuos dentro de cada nuevo GACC conformado (a partir de enero de 2013). Se realizaron encuestas en dos momentos en el tiempo: se levantó la línea de base al inicio del programa cuando se vincularon a un GACC (entre abril y junio de 2013) y se levantó la línea de salida a los mismos individuos encuestados 18 meses después (entre noviembre de 2014 y febrero de 2015).

La muestra de control se seleccionó en municipios en donde el programa GACC no estaba operando, pero con características similares a las de municipios tratados. Los hogares fueron identificados a partir del listado de miembros de la Red Unidos² y sus vecinos. Estos hogares presentan condiciones de pobreza y desplazamiento.

² La Red Unidos es una estrategia del Gobierno de Colombia, que busca mejorar las condiciones de vida de un millón quinientas mil familias en extrema pobreza a través de la prestación integral de servicios sociales de forma preferente y de una modalidad de acompañamiento familiar individualizado llevado a cabo por los Cogestores Sociales.



En la línea de base se obtuvo una muestra total de 2.290 individuos de los cuales 1.084 hacen parte del grupo de control y 1.206 del grupo de tratamiento. En la línea de salida, se encuestó el 89% del total de la muestra inicial, siendo esta pérdida distribuida de la misma forma entre tratados y controles.

Dada la selección de las personas para participar en el programa y a pesar de que se usó información sociodemográfica de la Red Unidos para seleccionar una muestra de control similar a la de tratamiento, se encontraron diferencias estadísticamente significativas entre los grupos de comparación antes de la exposición al programa en variables observables como: tamaño del hogar, edad, empleabilidad, nivel educativo, tanto de los entrevistados como de los jefes de hogar. También se observan diferencias en la tasa de ahorro de las familias entre los grupos de análisis y en el acceso a servicios financieros.

A pesar de esto, es posible encontrar individuos entre los tratados y controles con la misma propensión a vincularse en el programa³. En efecto, esto permite estimar los impactos del programa de manera confiable. Se utilizaron modelos econométricos como el método de emparejamiento, el método de doble diferencia y el modelo de doble diferencia emparejada.

Resultados

La experiencia que genera haber participado en un grupo de ahorro como **los GACC, brinda a las personas de bajos ingresos la oportunidad de**

³ La propensión a participar se estimó usando un método de *propensity score* con información de características observables recogidas en la línea de base. Los modelos se estimaron con la muestra de individuos con soporte común, eliminando solo 18 de 2,290 observaciones.

acumular sumas de dinero que antes no podían acumular, incluso después de haber terminado su primer ciclo de ahorro. Los hogares tratados aumentan su stock de ahorro en USD 100 en relación con los del grupo de control.

No obstante, **la oportunidad de ahorrar se genera principalmente al interior del grupo de ahorro**. Se observa una disminución de 4,8 puntos porcentuales en el ahorro informal (diferente al ahorro en GACCs). El impacto en ahorro formal no es significativo. Es decir, no hay un cambio de comportamiento de tal manera que usen otros mecanismos formales de ahorro como cuentas bancarias, ahorro en cooperativas, etc. A la vez, se observa una disminución en el ahorro en alternativas riesgosas como animales; posiblemente los hogares participantes vendieron sus animales para ahorrar en otros mecanismos informales o para financiar sus negocios.

Los hogares tratados usan préstamos cerca de 7 puntos porcentuales con más frecuencia que los hogares del grupo de control después de haber estado expuestos al programa.

Los individuos de la muestra de tratamiento reconocen de forma más frecuente que sus hogares podrían reducir el gasto en consumo en general y en especial en bienes que no son de primera necesidad (o bienes de tentación como entretenimiento, comidas rápidas, café, té, loterías y otros eventos)⁴ con el propósito de aumentar sus ahorros. Como consecuencia, los hogares responden ser capaces de reducir el consumo en este tipo de bienes con el fin de acumular mayores fondos y estar preparados para enfrentar choques o conseguir cosas que mejoren el bienestar de sus familias. Sin embargo, los datos muestran un aumento en el rubro de gastos en alimentos (mayor participación en el total de gastos del hogar, un poco más de USD 17 al mes) y en bienes de tentación (USD 5,73 al mes) y una disminución en gastos en educación del grupo de tratamiento (un poco más de USD 35 al mes).

Por otra parte, **hay poca evidencia sobre mejorías en seguridad alimentaria**, pese a que se observa una reducción en las dificultades para conseguir alimento (5,9 puntos porcentuales menos para tratados que para controles) y un aumento en la capacidad de recuperarse de choques inesperados (5,2 punto porcentuales mayor para tratados que para los

controles). En ese sentido, es probable que el mayor acceso a recursos acumulados de ahorro o incluso el acceso a otros servicios que provee el GACC ayude a estas familias a mitigar dichos problemas o anticiparlos.

En cuanto a impactos indirectos de la participación de los individuos en los grupo de ahorro, **no se observa una diferencia significativa en la presencia de inversiones del hogar entre tratados y controles, pero si en el monto destinado a dichas inversiones**. Por otra parte, el **aumento en la tenencia de activos fijos** e incluso tenencia de herramientas por parte de los tratados es significativo. También se analiza el efecto de participar en los grupos sobre el nivel de pobreza (medida en términos de ingreso según la línea de pobreza nacional). En este caso se evidencia **una reducción de 8 puntos** porcentuales en la proporción de hogares tratados bajo la línea de pobreza nacional en relación a los hogares del grupo de tratamiento.

En términos de capital social, se evidencia una variedad de impactos positivos. Entre ellos: una mayor participación en actividades comunitarias generadoras de ingresos (negocios con no familiares) y un aumento en el número de horas en que los hogares están dispuestos a contribuir en actividades comunitarias. En cuanto a las decisiones al interior del hogar, se evidencia mayor confianza en las decisiones tomadas por el jefe de hogar, así como la participación de los encuestados en las decisiones del hogar. Por último, la participación en el GACC parece aumentar la confianza de sus miembros en otras personas de la comunidad, instituciones en general incluyendo entidades financieras.



⁴ Duflo y Banerjee (2006).

Resultados de estimaciones de impactos en variables de interés	
% ahorra	0.402 *** (0.029)
% ahorro informal	-0.048 * (0.028)
% usa préstamos	0.069 ** (0.028)
% usa préstamo informal	0.055 *** (0.018)
Stock ahorro (USD)	151 *** (20)
Ahorro neto (USD)	214 *** (76)
Dificultad para conseguir alimento	-0.059 ** (0.028)
% se recuperó de un choque	0.052 *** (0.012)
% hogares bajo línea de pobreza	-0.088 *** (-0.030)
Gasto mensual alimentos (USD)	17.33 * (10.14)
Gasto mensual educación (USD)	-35.150 *** (14.17)
Gasto mensual bienes tentación (USD)	5.73 *** (2.59)
Participa en negocio aparte de la familia	0.051 *** (0.015)
Indicador confianza en otras personas	0.724 *** (0.125)
Indicador confianza en otras instituciones	0.258 ** (0.125)
Indicador confianza en bancos	0.148 ** (0.075)

Nota: Resultados de estimaciones de modelos de emparejamiento, doble diferencias y doble diferencia emparejada. Los valores en paréntesis corresponden a errores estándar. * significativo al 10%, ** significativo al 5% y *** significativo al 1%. La línea de pobreza nacional per cápita en Colombia era aproximadamente USD 51.44 en 2013 y USD 52.28 en 2015.

Implicaciones de política

El acceso efectivo a servicios financieros formales por parte de los miembros de los GACC y en general de la población de bajos ingresos supone un reto importante, teniendo en cuenta la desconfianza y la limitada relación que hay entre el sistema financiero formal y esta tipo de población. Los GAAC han mostrado ser donde se generan hábitos adecuados de ahorro y se crean y fortalecen el capital social.

A la vez, esta evaluación indica que los GACC por si solos no son suficientes para impulsar un mayor uso de otros mecanismos formales de ahorro ni llevar a una mayor seguridad alimentaria. Requiere adecuar productos adicionales a sus necesidades y características específicas y ofrecer soluciones que les permitan suavizar su consumo y enfrentar emergencias reduciendo su vulnerabilidad. Un GACC es una escuela de nuevos clientes y la evidencia sugiere que estas personas están capacitadas para ser incluidas en el sector financiero formal.

Este brief es una síntesis del reporte final de la evaluación de impacto llevado a cabo por: Luz Magdalena Salas Bahamón, Pontificia Universidad Javeriana.

MULTILATERAL INVESTMENT FUND

1300 New York Avenue, N.W. Washington, D.C. 20577

mifcontact@iadb.org

www.facebook.com/fominbid

[www.twitter.com/ fominbid](https://www.twitter.com/fominbid)

www.fomin.org



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID