



Fortalecimiento desde la Base de las Redes de Protección Pública

Las redes de protección pública de los países en desarrollo abordan la vulnerabilidad de los pobres y casi-pobres durante épocas de incertidumbre en materia de ingresos. Sin embargo, tales programas formales no funcionan en un vacío y puede que convivan con mecanismos privados e informales. Cuando se diseñan intervenciones públicas, es necesario entender a cabalidad los mecanismos ya disponibles y cómo (y en qué medida) las personas y los hogares recurren a ellos para enfrentar fluctuaciones en sus ingresos. La presente nota revisa algunos aspectos que hay que considerar a la hora de diseñar estos programas.

Mecanismos informales: ¿Qué tipos de riesgo se abordan mejor con métodos de distribución de riesgo?

Para manejar el riesgo, las personas y los hogares pueden recurrir a múltiples medios. Por ejemplo, quienes enfrentan diferentes perfiles de riesgo pueden compartir el riesgo o una persona podría hacer frente a un riesgo a corto plazo consiguiendo fondos en períodos de escasez de ingresos y reembolsándolos cuando el ingreso aumenta. Si tales métodos de distribución del riesgo arrojan buenos resultados (o si son factibles) dependerá del tipo de riesgo involucrado.

Riesgo covariante y riesgo idiosincrásico

Cuando los diversos miembros de una comunidad enfrentan los mismos riesgos en materia de ingresos, es probable que la exigencia de ayuda surja simultáneamente, en cuyas condiciones resulta imposible compartir el riesgo. Sin embargo, cuando los riesgos son idiosincrásicos, los métodos de distribución del riesgo pueden ser altamente provechosos. Dado que es éste el tipo de riesgo predominante, el sistema de seguro de beneficio mutuo entre los hogares puede desempeñar una función muy importante.

Riesgo imprevisto y variabilidad de ingresos prevista

Conocer anticipadamente la variabilidad de ingresos – como las fluctuaciones estacionales regulares– permite a las personas y hogares ajustarse a ellas –es decir, que encuentren otro trabajo durante las estaciones agrícolas de baja actividad. Al contrario, cuando no es posible prever las crisis con precisión, la estrategia de gestión de riesgo de una persona dependerá de cómo evalúe las probabilidades y de sus preferencias y su habilidad para asumir riesgos.

Riesgos persistentes

Los riesgos persistentes tensionan los métodos de distribución de riesgo al aumentar la demanda por transferencias y reducir la capacidad de los receptores para responder pronto. Los mecanismos de seguro informales pueden ser insostenibles ante la presencia de riesgos persistentes.

Respuestas comunitarias al riesgo y sus limitantes

Transferencias entre hogares

La asistencia mutua al interior de las familias y comunidades suele adoptar la forma de transferencias en especies o efectivo, las cuales de cierta manera se espera que sean recíprocas (dependiendo de la comunidad). La importancia de las transferencias suele variar mucho al interior de los países y entre ellos, y éstas se distribuyen de manera muy dispareja entre los hogares pobres.

Motivaciones para enviar remesas

Existen muchos motivos para tomar la decisión de emigrar y enviar remesas. Algunos son altruistas (como aumentar el ingreso total del hogar o diversificarlo para

reducir la variabilidad del ingreso familiar) y otros responden a la necesidad de sentar las bases para acceder a la herencia de los activos familiares, rembolsar ciertos gastos de inversión (como educación) y recompensar a las generaciones mayores. Al margen de las motivaciones, cuando los miembros de una familia realizan actividades generadoras de ingreso poco relacionadas entre sí están en mucho mejores condiciones para mancomunarse riesgos.

Explicación de los incumplimientos

Los mecanismos de seguro informales adolecen de diversos problemas, algunos de los cuales son similares a los que experimentan los sistemas de seguro privado de tipo comercial.

Cumplimiento de contratos

En vista de las dificultades involucradas en hacer cumplir los contratos de seguro, el sistema de seguro informal tiende a ofrecer exclusivamente beneficios de poca monta. Cuando las utilidades a corto plazo de romper el contrato superan los beneficios a largo plazo de cumplirlo, exigir su cumplimiento resultará difícil.

Riesgo moral

Cuando es difícil obtener información sobre el comportamiento de un participante, ese participante podría asumir un comportamiento más arriesgado y por ello tal vez imponer más riesgos de lo esperado sobre amigos y familiares.

Diversidad de recursos y trayectorias.

Pese a los beneficios resultantes de la mancomunación del riesgo entre un grupo de personas de ocupaciones y niveles de variabilidad de ingreso muy diversos, esta misma diversidad podría socavar la cohesión necesaria para que el sistema informal sea sostenible en el tiempo.

Autoaseguro por parte de las personas y los hogares

Ahorros del hogar

El mecanismo más importante utilizado por los hogares para enfrentar emergencias es recurrir a los activos acumulados previamente. Los hogares pobres suelen no tener acceso a cuentas de ahorro formales, de modo que mantienen activos como ganado (que enfrenta riesgo

de enfermarse y cuyo valor fluctúa a la par con las condiciones del mercado). En muchas sociedades, existen asociaciones de ahorro y crédito rotatorio a modo de mecanismos de ahorro alternativo: Por un tiempo determinado y a intervalos regulares, todos los miembros aportan dinero a un fondo común. Al final del período, el fondo se entrega por completo a uno de los miembros. Es un proceso bastante sencillo con pocos requerimientos logísticos y que puede beneficiar a quienes no tienen la disciplina del ahorro. Sin embargo, puede ser demasiado inflexible y paralizar en exceso el dinero de un hogar, en especial en momentos de crisis temporales.

Autoaseguro: diversificación de las carteras de activos y reasignación de la mano de obra

Los hogares que no pueden proteger su nivel de consumo con instrumentos de seguro o ahorro cuando escasea el ingreso por lo general recurren a la normalización del ingreso. En lugar de comprometerse en actividades que producen ingresos altos, pero muy variables, optan por actividades que generan menos ingresos y son menos variables. De esta forma, el asalariado podría decidirse voluntariamente por un trabajo a largo plazo y menor salario que aceptar la volatilidad de mercado de trabajos diarios mejor pagados.

Respuesta en materia de políticas públicas: creación de nuevas instituciones locales y globales a favor de los pobres

Microfinanciamiento

Los programas de microfinanciamiento han surgido como importantes instrumentos para los pobres, ya que entregan préstamos de poca monta a los hogares que no pueden acceder a bancos del sector formal. Si bien habitualmente están consignados a la expansión o creación de pequeños negocios, los fondos pueden ser lo suficientemente intercambiables para otorgar a los hogares efectivo adicional cuando enfrentan problemas de consumo. Los mini préstamos permiten que los hogares aumenten sus ingresos y al mismo tiempo sus ahorros, además de crear nuevos negocios que les ayudan a diversificar el ingreso. Sin embargo, la inflexibilidad en los plazos de pago que suelen asociarse a los programas de microfinanciamiento pueden, en la práctica, aumentar la vulnerabilidad de un hogar.

Nuevos bancos de ahorro

La experiencia de un nuevo programa aplicado en Bangladesh que se denomina SafeSave (ahorro seguro) demuestra que los pobres son muy capaces y están dispuestos a ahorrar cuando disponen de medios seguros y convenientes para hacerlo. La principal restricción de los programas de este tipo es que los costos implícitos en visitar a diario a los clientes son bastante altos y los reglamentos financieros suelen impedir que estas instituciones brinden servicios flexibles de captación de depósitos.

Microseguros

Si bien existen muchos programas de microfinanciamiento que están comenzando a entregar microseguros, la mayoría todavía se encuentra en etapa experimental. Los resultados a la fecha han sido variados: los sistemas de tipo seguro de vida parecen ser exitosos, pero no ocurre lo mismo con los seguros de salud por razones del riesgo moral y selección adversa. Más aún, los microseguros suelen no estar disponibles para los segmentos más pobres entre los pobres.

Seguros climáticos

Con la intención de evitar los problemas de riesgo moral y selección adversa asociados a los sistemas de

seguros de cosechas, se ha intentado aplicar sistemas de seguro climático. El nivel de los desembolsos depende más de la cantidad de agua caída que de la cosecha real de los agricultores. Por este motivo, los agricultores suelen ocupar este sistema exclusivamente cuando sus ingresos están muy relacionados con las precipitaciones reales. Aunque parece ser un sistema muy prometedor, la principal restricción que enfrenta su uso y factibilidad es que los aseguradores sean realmente capaces de reasegurar los enormes riesgos que están asumiendo, lo cual sólo es posible si se crea un mercado reasegurador activo para riesgos climáticos.

Conclusiones

Si bien es posible que las familias dispongan de mecanismos informales para manejar los riesgos que enfrentan, muchos de estos mecanismos son demasiado onerosos para los hogares a largo plazo. Las políticas públicas pueden complementar estos mecanismos y en algunos casos, conviene que lo hagan si los resultados serán más equitativos y eficientes. Por su parte, las ONG del sector privado y motivadas por el mercado pueden desempeñar una función importante en cuanto a ayudar a los hogares pobres a asegurarse y acumular ahorros, pero muchos de estos programas todavía son muy pequeños o se encuentran en etapa experimental.

La serie Informes de redes de protección social del Banco Mundial busca servir de recurso práctico a las personas que diseñan y ejecutan programas de redes de protección social en todo el mundo. El lector encontrará información acerca de prácticas recomendadas para una diversidad de intervenciones, contextos de países, temas y grupos beneficiarios, como asimismo acerca de la actual perspectiva sobre la función social que desempeñan las redes de protección social en los programas de desarrollo más generales.



Banco Mundial, Red sobre desarrollo humano
Protección social, Redes de protección social
<http://www.worldbank.org/safetynets>

Instituto del Banco Mundial

Promover el Conocimiento y el aprender para un mundo mejor