

Acción colectiva, derechos de propiedad y riesgo



La pobreza o el bienestar no solo se determinan por los activos y el ingreso de una familia, sino también por su grado de vulnerabilidad frente a riesgos e impactos. Los riesgos se determinan por su frecuencia y su probabilidad. Algunos suceden a menudo (variación de las lluvias), otros con menos regularidad (elecciones políticas que resultan en un cambio en el sistema de gobierno), y otros más en muy raras ocasiones (revoluciones, terremotos). Entre más frecuente sea el acontecimiento, resulta más probable que las personas sepan cómo se distribuyen las posibles consecuencias y por lo tanto cuáles son las probabilidades de las repercusiones específicas.

FUENTE:

Di Gregorio, M., K. Hagedorn, M. Kirk, B. Korf, N. McCarthy, R. Meinzen-Dick y B. Swallow. 2008. "Property Rights, Collective Action and Poverty: The Role of Institutions for Poverty Reduction". *CAPRI Working Paper*, núm. 81. IFPRI, Washington, DC.

Mwangi, E. y H. Markelova. 2008. "Collective Action and Property Rights for Poverty Reduction: A Review of Methods and Approaches". *CAPRI Working Paper*, núm. 82. IFPRI, Washington, DC.

La escala espacial influye en el impacto de un riesgo. Los efectos por la escasa precipitación pluvial en una zona pequeña serían muy diferentes a los que se darían si este fenómeno surgiera en toda una región. Los precios de la producción agrícola en una comunidad aislada varían con base en los fenómenos meteorológicos locales, mientras que la fluctuación de precios por eventos meteorológicos locales será mucho menor para la economía global. Por otro lado, los impactos en los mercados nacionales o internacionales afectarán a los mercados locales integrados, pero no a aquellos que están aislados.

Clases de riesgos

Los individuos y los hogares son vulnerables a tres clases generales de riesgos: naturales, económicos o de mercado, y sociales o políticos (Véase Tabla 1).

Tabla 1. Tipos de riesgo y su incidencia			
Tipo de riesgo	Frecuencia y probabilidad de la incidencia		
	Frecuente, probabilidad bien conocida	Menos frecuente, conocimiento impreciso de la probabilidad	Fenómenos excepcionales, probabilidad desconocida
Natural	Precipitación pluvial estacional Granizo Infestación de plagas endémicas Heladas	Sequía Inundación Morbilidad/ Mortalidad	Terremoto Incendios forestales Brotos de epidemias/ enfermedades Cambio climático global
Económico	Precios de temporada Disponibilidad de entradas Tasas por préstamos informales Elecciones	Tasas de interés del sector formal Inflación Valores de los bienes raíces	Burbujas de activos/ Bolsa de valores Desplomes Introducción de tecnologías "revolucionarias" (electricidad, computadoras)
Sociopolítica	Hurto	Seguridad personal Seguridad inmobiliaria Discriminación étnica	Cambio de marcos regulatorios Guerras, revoluciones Genocidio

Riesgos naturales. Los riesgos naturales varían de forma sustancial a lo largo de las regiones y afectan a todas las personas de manera distinta. Por ejemplo, los pobres podrían verse afectados de forma desproporcionada por los impactos naturales ya que cuentan con menos opciones para manejarlos o hacerles frente. En cambio, los ricos tienen la posibilidad de acceder a terrenos agrícolas que reciben precipitación pluvial regular o con menos propensión al granizo o las heladas, y a una variedad más amplia de terrenos para distribuir estos riesgos. Sin embargo, al igual que los pobres, aun los productores agrícolas relativamente adinerados están expuestos a los desastres naturales y no tienen posibilidades de evitarlos. Aquí, la habilidad para hacer frente a un impacto es más importante, y los ricos tienen una clara ventaja porque cuentan con más recursos patrimoniales para enfrentarlo.

Riesgos económicos. Los riesgos económicos pueden suceder con el mismo rango de probabilidad que los riesgos naturales. No obstante, a diferencia de los riesgos naturales, las fluctuaciones en muchas variables económicas, por ejemplo, en los precios, siguen a menudo tanto las tendencias como las desviaciones en torno a una sola tendencia. Las fluctuaciones de los precios pueden ocurrir con regularidad; por ejemplo, los patrones de precios de temporada, y los precios también varían según la producción local, donde éstos son una función de las condiciones meteorológicas locales. En los dos últimos casos, las personas podrían formarse expectativas sobre estas fluctuaciones de plazo relativamente corto. Los distintos cambios en las políticas gubernamentales en relación con los impuestos de importación o los subsidios a la productividad podrían causar un cambio repentino en los precios, ya sea de entrada o de salida; estos cambios no ocurren con regularidad y son difíciles de prever.

Riesgos sociales o políticos. Los riesgos políticos están estrechamente relacionados con el tipo de régimen político y con la práctica de la ley y el orden. Los riesgos políticos pueden ser bastante regulares, como es el caso de los países con ciclos electorales regulares. Sin embargo, conocer los cambios que ocurrirán y sus impactos, es mucho menos factible que con las precipitaciones pluviales o los precios de temporada. Con frecuencia este tipo de riesgo está vinculado al modo de obrar de los actores políticos en los ámbitos más altos de la política. En cierta medida se produce socialmente dentro de un régimen político en particular, como los casos de corrupción, nepotismo o clientelismo. Los factores sociales como la afluencia de migrantes o las tensiones étnicas, también tienden a incrementar riesgos tales como el robo o la violencia.

Con frecuencia, las personas se enfrentan a múltiples riesgos superpuestos. Los riesgos naturales, económicos y políticos a veces se refuerzan unos a otros. Por ejemplo, si los desastres naturales causan una distorsión en los precios, por ende, se crean riesgos económicos ulteriores; y los impactos económicos pueden precipitar el malestar político. En este sentido, los riesgos predecibles y calculables pudieran coincidir con situaciones inciertas, repentinas, que resultan en cambios a las estrategias de los medios de subsistencia.

Manejo de riesgos

Dados los riesgos e incertidumbre, las personas actúan de una de dos maneras: se movilizan para mitigar la exposición a distintos riesgos (manejo de riesgo *ex ante*), o actúan después de ocurrido el impacto negativo (adaptación al riesgo a *posteriori*).

El manejo de riesgos incluye cualesquiera actividades u opciones que afecten al hogar cuando está expuesto a distintas contingencias. Estas estrategias usualmente incluyen actividades de nivelación de ingresos mediante la diversificación de éstos, es decir, la combinación de varias fuentes de ingresos, usualmente dentro y fuera de los terrenos agrícolas; o de ingresos sesgo, que implican la asignación de recursos de bajo riesgo, pero hacia actividades con bajo rendimiento. Por ejemplo, en zonas donde los patrones de precipitación difieren drásticamente, incluso a lo largo de distancias muy cortas, los productores agrícolas tienen la opción de adquirir terrenos en lugares distintos u optar por plantar diferentes especies y variedades de cultivos.

Todo aquello que hacen las personas después de ocurrido un suceso, se conoce como *estrategias para hacer frente al riesgo*. Estos mecanismos incorporan los seguros que las personas crean para sí mismas a través de activos, ahorros y la compartición informal de riesgos basada en un grupo, que por lo general consiste en el crédito informal y la transacción de obsequios. Algunas estrategias de afrontamiento como pedir dinero prestado o valerse de la familia y los amigos, pueden ser sostenibles; otras, como sacar a los niños de la escuela o reducir el consumo alimentario, con el paso del tiempo reducen el bienestar.

Implicaciones para los derechos de propiedad y la acción colectiva

Los riesgos y la incertidumbre configuran los beneficios y los costos de varios regímenes de derechos de propiedad y actividades colectivas. También brindan oportunidades para que tanto los derechos de propiedad como la acción colectiva manejen y/ o enfrenten los impactos de riesgos o de incertidumbre, por sí mismos.

Los derechos de propiedad. Varios tipos de activos como la tierra, el ganado y el acceso a otros recursos naturales se usan ampliamente para amortiguar los impactos. No obstante, el acceso a un activo no es suficiente: su valor verdadero durante una crisis depende de la habilidad con la cual se maneje o transforme en ingreso. Por lo tanto, los derechos de propiedad se convierten en un activo a utilizar durante los impactos y un mecanismo para acceder a otros activos, para afrontar la incertidumbre.

Sin embargo, el riesgo y la incertidumbre pueden reducir la seguridad de tenencia. Por ejemplo, en situaciones de conflicto es posible que los agricultores o los pastores no tengan acceso a sus tierras, lo que disminuirá su productividad a corto plazo y posiblemente también el valor de la tierra.

En tiempos de agitación política y de gobernabilidad endeble, los derechos de propiedad suelen ser poco claros o estar sujetos a cambios dramáticos. También es posible que se conviertan en parte del juego político, ya sea de quien está excluido o incluido en grupos sociales o políticos específicos. De forma similar, los derechos de propiedad llegan a ser parte de las luchas políticas de clase, y la búsqueda de derechos de propiedad seguros podría exponer a los hogares a un riesgo político mayor.

Acción colectiva. La acción colectiva es un mecanismo importante para enfrentar impactos, sobre todo entre los pobres, quienes suelen carecer de otros activos. Dentro del portafolio para el manejo de riesgos de los pobres, entre las herramientas más utilizadas, se encuentran las instituciones sociales basadas en la cooperación. En tiempos de incertidumbre, con frecuencia se utilizan los esquemas de seguros mutuos para transferencias tales como obsequios y préstamos.

Ventajas y desventajas de la acción colectiva

La acción colectiva puede surgir en situaciones conflictivas; llevar a la conformación de comunidades más fuertes, más cohesionadas y estables; por otro lado, puede dividir a una comunidad o a un grupo. Por ello, es esencial no dar por hecho que la acción colectiva tiene efectos positivos *per se* para amortiguar el riesgo.

Puesto que con frecuencia faltan mecanismos de crédito formal y de seguros, los pobres establecen redes informales para allanar riesgos, a las que acuden en momentos de necesidad. La mayoría de estas transacciones informales se hacen entre familias (primer nivel) y vecinos o amigos dentro de la misma población (segundo nivel) para darle seguimiento a la reciprocidad y al pago de manera más sencilla. Por ejemplo, en Nigeria, dichos intercambios sirven como un mecanismo a manera de fondo común en caso de riesgo, a nivel del pueblo, y el pago de la deuda depende de quién es el afectado: cuando quien sufre el impacto es un prestatario, la tasa de devolución de pago disminuye; cuando el impacto le ocurre a un prestamista, la tasa de devolución de pago se incrementa. No obstante, los mecanismos de los seguros colectivos de un solo sitio, no serán suficientes para enfrentar los impactos generalizados que afectan a toda la población en una comunidad. En tales casos, es necesaria la ayuda de parte del Estado, de ONG o de otros mecanismos. Las redes de confianza y de responsabilidad mutua que vinculan a los integrantes de una comunidad son fundamentales para ayudar a los pobres a diversificar el portafolio de los medios de subsistencia en sus hogares, enfrentar la falta de empleos y entradas, y protegerse contra gastos inesperados en tiempos de impacto.

Debido a que la acción colectiva por lo general incrementa la interacción social, la participación en redes para compartir riesgos y en grupos de seguros mutuos produciría comunidades más fuertes, más cohesivas y estables, por lo tanto disminuirían los riesgos de levantamientos sociopolíticos devastadores y hasta podrían reducirse los conflictos. Los impactos también pueden dividir a una comunidad o grupo. Esto es cierto si la acción colectiva involucra solamente a parte de la comunidad o del grupo social y da como resultado la exclusión de otros en las actividades y los flujos de beneficios de la acción. Por lo tanto, mientras la acción colectiva podría ser un mecanismo eficiente para que algunas personas o grupos hagan frente a los riesgos, también podría ser capaz de crear riesgos políticos nuevos a otras personas. Por consiguiente, la eficiencia (qué tan eficazmente se manejan los recursos naturales) y la igualdad (quién se beneficia de dichas políticas) debe tenerse muy en cuenta.

Conclusión

Las personas de las áreas rurales, tanto pobres como adineradas, están expuestas a muchos riesgos; no obstante, los pobres son más vulnerables a que sus medios de subsistencia sufran los efectos negativos de los impactos. Con frecuencia, no tienen la posibilidad de construir acciones o activos y/ o a utilizar créditos formales o instituciones de seguros. Para ellos, los esquemas informales de seguros de grupo son invaluableles en momentos de incertidumbre. Los derechos seguros a los recursos permiten a las personas utilizar los activos existentes como amortiguadores durante los impactos. Sin embargo, los riesgos e impactos también llegan a afectar de forma negativa el funcionamiento de las estructuras de derechos de propiedad existentes y las instituciones de acción colectiva; cuando hay impactos generales, los mecanismos de seguros externos también son necesarios.

Lecturas recomendadas

Dercon, S. 2002. "Income Risk, Coping Strategies, and Safety Nets". *The World Bank Economic Observer*, núm. 17 (2), pp. 141-166.

Fafchamps, M. y S. Lund. 2003. "Risk Sharing Networks in Rural Philippines". *Journal of Development Economics*, núm. 71, pp. 261-287.

Little, P., K. Smith, B. Cellarius, D.L. Coppock y C. Barrett. 2001. "Avoiding Disaster: Diversification and Risk Management among East African Herders". *Development and Change*, núm. 32, pp. 401-433.

