

Contexto

El acceso a servicios financieros en zonas rurales colombianas ha sido históricamente limitado. El Gobierno, en alianza con cooperativas y bancos de microfinanzas, implementó en 2022 un programa de **microcréditos productivos rurales** destinado a pequeños agricultores y trabajadores independientes de bajos ingresos. El objetivo era fomentar inclusión financiera y promover ahorro formal mediante el fortalecimiento de la “disciplina de la deuda”: los hogares que adquieren microcréditos tienden a reservar una porción de su ingreso para cumplir cuotas y preservar su reputación crediticia.

Sin embargo, la adopción del programa no fue aleatoria. Los hogares más cercanos a las sucursales bancarias o con mejor educación accedieron más fácilmente, lo que introduce **endogeneidad por selección**. Para mitigarla, se utiliza la *distancia a la sucursal financiera más cercana* como **instrumento** de acceso al microcrédito, bajo la hipótesis de que dicha distancia afecta la probabilidad de participar pero no el nivel de ahorro directamente.

Diccionario de variables (hogar)

- `id_hogar`: Identificador del hogar en la muestra.
- `municipio`: Identificador del municipio (1–200 aprox.).
- `microcredit`: 1 si el hogar accedió al programa de microcrédito, 0 si no.
- `distance_km`: Distancia en kilómetros desde el hogar a la sucursal bancaria más cercana (instrumento).
- `ahorro_mensual`: Ahorro mensual en pesos colombianos.
- `ingreso_mensual`: Ingreso mensual del hogar en pesos colombianos.
- `educacion_jefe`: Años de educación formal del jefe/a de hogar.
- `edad_jefe`: Edad del jefe/a del hogar.
- `tamano_hogar`: Número total de miembros en el hogar.
- `hectareas_tierra`: Hectáreas agrícolas propias o arrendadas.
- `mujer_jefe`: 1 si la persona jefa del hogar es mujer.
- `cuentas_ahorro`: Número de cuentas de ahorro activas en el hogar.
- `educacion_financiera`: 1 si el hogar participó en talleres de educación financiera.