

 *IEP Instituto de Estudios Peruanos*

**Programas de transferencias
monetarias condicionadas y procesos
de inclusión financiera América Latina:
un encuentro en marcha**

Carolina Trivelli

Enero 2010

Antecedentes: dos pilotos de promoción del ahorro financiero

- En Perú hay dos programas del Estado que buscan vincular a las familias rurales de bajos ingresos al sistema financiero a través del microahorro:
 - ❖ El Proyecto de Desarrollo Corredor Puno Cusco (<http://www.corredorpuno-cusco.org/>)
 - ❖ El Proyecto Sierra Sur (<http://www.sierrasur.gob.pe/inicio/>)



Promoción del ahorro

Los programas de inserción financiera buscan mostrar que el ahorro financiero es útil y relevante para los pobladores más pobres y con mayor exclusión.

Por ello iniciaron los pilotos con el grupo más excluido: mujeres rurales (indígenas) de bajos ingresos.

Los dos proyectos peruanos ven al ahorro como un medio de inclusión financiera y como una oportunidad de favorecer procesos de empoderamiento y capitalización.



Promoción del ahorro

Ambos programas partieron por incentivar a las usuarias a abrir una cuenta de ahorros en una entidad financiera regulada.



Una vez abierta la cuenta de ahorros para cada usuaria, se les ofrece:

1. Un esquema de educación financiera (capacitación+información+práctica) 
2. Soporte grupal al ahorro individual (Grupos de Ahorro y Autoayuda)
3. Acompañamiento a través de promotores financieros (a quien preguntar).
4. Incentivos monetarios para complementar el esfuerzo que cada ahorrista hace (para abrir la cuenta, para incrementar el monto ahorrado y para usar lo ahorrado). 

Al día de hoy ambos proyectos han apoyado a más de 15 mil mujeres pobres (y rurales) de la sierra sur en su proceso de inclusión financiera.



La experiencia de las primeras 2000 ahorristas, luego de cuatro años nos mostró algunas pistas sobre lo que el ahorro financiero puede significar para las mujeres de menores ingresos



Además el ahorro ha permitido a estos hogares mejorar su consumo acceso y uso de servicios básicos (salud, educación, vestido, alimentación).

Y también ha facilitado inversión en activos (ganado, maquinaria, equipos, mejoramiento de la vivienda, etc.) y el desarrollo de nuevos negocios (tanto por el capital acumulado como por la presión por obtener recursos para seguir ahorrando).

**Lo que venimos haciendo
desde el**

Proyecto Capital

Motivación: Los TMC en AL

- ❖ En AL existen más de 15 programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC), que buscan reducir la pobreza y desigualdad y apoyar procesos de inclusión social y protección (más de 120 millones de personas de AL viven en hogares que reciben este tipo de TMC). 
- ❖ Los TMC han demostrado ser efectivos y capaces de simplificar procedimientos y aprovechar oportunidades del entorno.
- ❖ La mayoría de los programas de TMC realizan la entrega de las transferencias monetarias a través de instituciones financieras (bancos de desarrollo –públicos o privados- , microfinancieras, banca privada, cooperativas, etc.). 

Principales CCTs en ALC:



País	# Hogares Beneficiarios	#Personas Beneficiarias	Programa de TCM
Brasil	12,500,000	62,500,000	Bolsa Familia
México	5,200,000	25,246,030	Oportunidades
Colombia	2,800,000	14,000,000	Familias en Acción
Argentina	368,046	1,472,187	Jefes y Jefas de Familia
Perú	415,496	2,077,480	JUNTOS
Chile	332,995	1,664,975	Puente- Chile Solidario
Ecuador	1,662,215	8,311,075	Bono de Desarrollo Humano
El Salvador	120,000	600,000	Red Solidaria
Guatemala	280,998	1,404,990	Mi Familia Progresa
Panamá	70,599	352,995	Red- Oportunidades
Jamaica	36,000	180,000	Programme of Advancement through Health and Education (07)
Honduras	NA	NA	Programa de Asignación Familiar II
Uruguay	77,525	310,100	Ingreso Ciudadano (06)
Paraguay	NA	NA	Tekopora/Nopytyvo/Abrazo
Costa Rica	37,500	150,000	Avancemos
Bolivia	451,200	1,804,800	Juancito Pinto
Rep. Dominicana	409,696	1,638,784	Solidaridad
Nicaragua	30,000	120,000	Mi Familia (Red de Protección Social)
TOTAL	24,792,270	121,833,416	

Motivación: El desarrollo financiero en AL

- ❖ En AL hay un importante desarrollo (micro)financiero (con distintos grados de desarrollo en la región) que ofrecen crecientemente productos y servicios para las poblaciones de menores ingresos.
- ❖ Aunque hay importantes desafíos para lograr profundizar y diversificar los servicios financieros a disposición de los más pobres, hay un creciente interés de parte de las entidades financieras, los estados y los propios pobladores de bajos ingresos de articularse (por distintas razones: *Portfolios of the Poor*, mayor competencia en clientes tradicionales, responsabilidad social, mejorar esquemas de relación entre sector público y beneficiarios de programas de apoyo, etc.).

La Propuesta

Proponemos una alianza entre TMC e
Inclusión Financiera, donde todos ganan
(WIN- WIN- WIN)



La Propuesta

- ❖ Esta asociación *ganadora* se puede dar a partir del uso de distintos productos y servicios financieros. Proponemos partir por la inclusión financiera a través de productos financieros pasivos: cuentas de **ahorro** y de pago, para las/los beneficiarias(os) de los programas de transferencias monetarias condicionadas.
- ❖ De manera sencilla y con bajo costo los programas de TMC pueden generar incentivos y oportunidades para el uso de estos servicios financieros como puerta de entrada al sistema y como esquemas de educación financiera.



Nuestra iniciativa: el **Proyecto Capital**

El Proyecto Capital propone la incorporación en diferentes programas de protección social de instrumento de acceso a servicios financieros formales, principalmente pasivos.

El **Proyecto Capital** (Fundación Capital y el Instituto de Estudios Peruanos, con el apoyo de la Fundación Ford) es una propuesta de escala regional que busca:

“apoyar el diseño e inicio de procesos de implementación de políticas públicas que vinculen la protección social –en particular los programas de TMC- y la inclusión financiera, especialmente a través de la movilización del ahorro”



Avances (1)

Jul '08-Nov '10
(Fase I)

Abr '10- Mar '11
(Fase II)

Alta
Intensidad

- Perú
- Colombia
- Chile
- Ecuador

-Diagnósticos por país
-Marcos de Cooperación
-Diseño para implementación de pilotos
-Inicio de Pilotos
-Apoyo en Monitoreo y Evaluación de pilotos
-Formación e Intercambio de profesionales

-Apoyo Técnico para implementación de pilotos
-Diseño de Evaluación de Impacto de Pilotos realizados
-Apoyo en Monitoreo y Evaluación de pilotos
-Formación e Intercambio de profesionales

Baja
Intensidad

- Brasil
- México

-Difusión de nuestra propuesta: **Proyecto Capital**
-Participación en diálogo de políticas ("Policy Dialogue")
-Formación e intercambio de profesionales

-Participación en diálogo de políticas ("Policy Dialogue")
-Formación e intercambio de profesionales

Nuevos
Contactos

- Guatemala
- Bolivia

-Difusión de nuestra propuesta: **Proyecto Capital**
-Contactos Iniciales (Entidades gubernamentales y privadas)

-Diagnósticos por país
-Marcos de Cooperación
-Apoyo Técnico para implementación de pilotos
-Diseño de pilotos

Fase
Exploratoria

- Paraguay
- El Salvador
- República Dominicana

Realizar Diagnósticos para evaluar la posibilidad de una intervención futura

Avances (2)

1. Se han firmado **marcos de cooperación** con:

- 
- a) El Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres (JUNTOS) de Perú, que involucra un esquema de colaboración con el Banco de la Nación, AgroRural y el programa CRECER en Perú.
 - b) Familias en Acción de Colombia, Acción Social y Banca de las Oportunidades (ahora sumamos a DNP) en Colombia.
 - c) El Fondo de Solidaridad e Inversión Social (FOSIS) de Chile.
 - d) Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social y con el PPS en Ecuador



Avances (3)

2. Se realizaron:

- **Talleres** con Representantes de TMC en ALC
- **Pasantías y Visitas a pilotos** desarrollados en Perú



Chivay Oct 2009

Moray Oct
2008



3. Se han producido recursos de difusión:

- **Website**

www.proyectocapital.org

- **Publicación periódica** (EnBreve/ InSort)

4. Se han elaborado **Documentos** (**Castellano/Ingles**) sobre:

- Programas TMC en ALC
- Educación Financiera

Desafíos y oportunidades

Desafíos para los procesos de implementación de programas y proyectos que articulen programas de TMC con estrategias de promoción del ahorro:

- **Sensibilizar** a actores sobre potencial del ahorro frente a otros servicios
- **Debate de políticas** (mitos sobre el ahorro y la pobreza, potencial de la asociación entre políticas de protección y políticas financieras, riesgos de politización, etc.)
- **Enfrentar temas operativos** (instructivos, cambios en la dinámica de los pagos, cumplimiento de condicionalidades, articulación de programas de educación financiera con operación actual de programas de TMC, etc.)
- **Diseños innovadores de incentivos al ahorro** (objetivos alternativos, ver lo que hace el sector privado!)
- **Sostenibilidad** (costos de incentivos, programas de educación financiera, etc.)
- **Capital humano** necesario
- **Costeo e implementación de evaluaciones** rigurosas de impacto y de seguimiento de resultados
- **Mejora en oferta de productos financieros** adecuados a las regulaciones financieras

Desafíos y oportunidades

Oportunidades para la implementación de programas y proyectos que articulen programas de TMC con estrategias de promoción del ahorro:

- **Interés de los estados** por promover esquemas de inclusión financiera (Brasil y Colombia por ejemplo)
- **Desarrollo financiero** que facilitan el proceso en varios países (Perú y Guatemala por ejemplo)
- **Flexibilidad en los diseños** permiten esquemas sostenibles **adecuados a las condiciones de cada país** (definidas por las características de las TMC, sistemas financieros, regulación financiera, existencia de otros programas públicos en el tema, disponibilidad de recursos, etc.) **y a los objetivos que cada país priorice** (mejor consumo, inclusión, capitalización, articulación con otros programas del sector público).
- Potencial de comenzar con **fases piloto rápidamente expandibles** (masificación).
- **Creciente interés por ganar eficiencia, profundidad y cobertura en sus TMC** (sobre todo en el marco de la crisis).
- Potencial de que estos programas de articulación entre TMC y ahorros sean **base de estrategias de salida de los programas de TMC**.

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto



Para el año 2010, se plantea ampliar el Programa de Ahorro a **20 distritos** de intervención del programa JUNTOS, a partir de las experiencias positivas y negativas recogidas de las dos primeras intervenciones en Coporaque y San Jerónimo.

Se espera alcanzar a cerca de 40,000 madres.

**- EJERCICIO DE COORDINACIÓN
ENTRE ACTORES -**

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto

Criterios para Ampliación del Programa Piloto de Ahorro:

CIAS proporcionará los **200 distritos** con mayores tasas de desnutrición:

1 er
FILTRO

- ❖ Distritos que reciban el beneficio de JUNTOS (al menos dos años)
- ❖ Distritos que cuenten con localidades del BN
- ❖ Distritos que cuenten con masa crítica de beneficiarias (>1,000 ó 1,500)

Distritos
“Pre Seleccionados”

2 do
FILTRO

Se **intentará** que los distritos pre seleccionados sean :

- ❖ Distritos candidatos de programas de ahorros o de nuevos productos del BN
- ❖ Distritos donde exista Sierra Sur y/o Sierra Norte (Cobertura de Agro Rural)
- ❖ Distrito(s) donde opere CARE Perú
- ❖ Distritos donde haya trabajado o trabaje Construyendo Perú
- ❖ Distrito experimental en “zona complicada” (Ej. Selva)

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto

LOS COMPONENTES:

Los componentes del programa piloto serán los mismos, solo variará su alcance. Así, los componentes son:

- ❖ Capacitación y sensibilización financiera de las beneficiarias y personal del BN, *a través de Agro Rural.*
- ❖ Incentivos para complementar el esfuerzo de ahorro a través del sorteo de premios (en esta primera etapa se tratan de canastas de víveres), *a través de Juntos.*
- ❖ Acompañamiento a través de facilitadores financieros, *componente en el que participan Agro Rural, las madres líderes y los promotores de Juntos.*
- ❖ Seguimiento y monitoreo del programa piloto. *La línea de base será desarrollada por el IEP, el seguimiento lo lidera Juntos con el apoyo de todas las entidades participantes.*

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto

LA LÍNEA DE BASE DEL PROGRAMA:

El piloto actual no cuenta aún con una línea de base. En el esquema de un piloto ampliado, un componente de seguimiento y monitoreo de impactos y efectos esperados es crucial para reconocer los beneficios del programa de ahorro, previo a su masificación.

Por ello, en este componente la línea de base tiene un rol fundamental para identificar, principalmente:

- ❖ Mejoras en los patrones de consumo
- ❖ Mayores oportunidades de inversión o ejecución de las mismas
- ❖ Mejor empoderamiento social de la mujer
- ❖ Formación de capital humano en la familia

Estos impactos requieren de un trabajo más complejo de identificación de metodologías y construcción de herramientas, que permitan implementar un componente de seguimiento que asegure una medición estricta de los beneficios del programa.

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto

LA EXPERIENCIA DEL PILOTO EN COPORQUE Y SAN JERÓNIMO:

A la fecha el programa piloto ha mostrado que:

- ❖ El incentivo es pequeño pero significativo. Por ello la premiación que rodea su entrega y toda la campaña realizada en torno **es fundamental**.
- ❖ Las madres son muy sensibles sobre la rentabilidad que gana su ahorro. No hay alternativas interesantes en el programa piloto respecto de esto; más aún se puede enfrentar una competencia importante de entidades de microfinanzas locales (lo cual no es malo).
- ❖ La participación del personal de ventanilla del BN es primordial al momento del pago, **estimulando** a las madres de Juntos a ahorrar voluntariamente alguna cantidad.
- ❖ La campaña de difusión y promoción apoya el desarrollo del programa de manera crucial. Llevarla adelante será un desafío para el programa piloto.

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto

LA EXPERIENCIA DEL PILOTO EN COPORQUE Y SAN JERÓNIMO:

- ❖ Se debe notificar e involucrar con anticipación a la autoridades locales sobre los eventos de premiación y la racionalidad del programa piloto. Se ha hecho a través de la ST CIAS (además, talleres técnicos).
- ❖ Sin embargo, hay que **manejar** la sobre exposición de las autoridades locales. Esto es importante para la selección de los distritos adicionales.
- ❖ Se requiere asignar recursos específicos (partidas presupuestales específicas) para el desarrollo del programa piloto, a nivel de cada una de las distintas instituciones.
- ❖ Es fundamental una estrecha coordinación al más alto nivel y en el ámbito local (en las localidades) entre las instituciones participantes. Se ha propuesto la formación local del **grupo responsable interinstitucional del programa piloto**.

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto

LA EXPERIENCIA DEL PILOTO EN COPORQUE Y SAN JERÓNIMO:

- ❖ La ampliación del programa requerirá además **oficializar** los líderes o conductores institucionales del programa piloto en las sedes. Además, el piloto recargará las labores diarias del responsable y se debe considerar esto en su nombramiento.
- ❖ Lo anterior se debe circunscribir en el marco de un convenio de cooperación interinstitucional (aún pendiente) .
- ❖ El seguimiento de resultados y de efectos del programa debe ser constante, para verificar avances de actividades, nuevos patrones de ahorro y nueva conducta financiera en las madres.

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto

METAS Y RESULTADOS ESPERADOS:

La ampliación de 2 a 20 distritos permitirá testear con mayor rigurosidad y exigencia los desafíos que plantea el programa piloto y la capacidad de respuesta inter e intra institucional.

Así, al término del Programa de Promoción del Ahorro con las Beneficiarias de JUNTOS se espera evidenciar:

- ❖ La viabilidad técnica, operativa, financiera y legal de un programa masivo de ahorro.
- ❖ La sostenibilidad de incentivar y emprender un **Programa de Cultura Financiera y Ahorro a nivel nacional** para todas las beneficiarias del Programa JUNTOS, que genere impactos socioeconómicos positivos sobre ellas.

Agenda 2010: Caso Perú, Ampliación del Programa Piloto

M
A
R
C
O
-
O
C
T
O
B
R
E

Objetivo o Componente	Entidad responsable de la actividad	Indicadores	Entidad responsable del seguimiento
<i>Objetivo Central:</i> Generar mayor uso por parte de las mujeres rurales, de los servicios del sistema financiero y en especial de su cuenta de ahorros.	Programa de Ahorro de las familias Juntos (Juntos, BN, Agrorural, IEP)	1. 1. Nro. de operaciones mensuales promedio por beneficiaria y localidad. 2. 2. Monto promedio mensual de los depósitos y retiros por localidad. 3. 3. Saldo mensual promedio al cierre de las beneficiarias por localidad. 4. 4. Nro. de cuentas de ahorro a plazo fijo por localidad.	Juntos (Reportes elaborados por Juntos y BN)
<i>Componente 1:</i> Incentivos a las cuentas de ahorros	Juntos, BN	1. 5. Incremento mensual del número de beneficiarias con saldo mínimo positivo. 2. 6. Incremento mensual promedio del monto del saldo mínimo positivo por localidad 3. 7. Número acumulado de beneficiarias ganadoras por comunidad. 4. 8. Monto acumulado en soles de los premios entregados por localidad.	Juntos (Reportes elaborados por Juntos y BN)
<i>Componente 2:</i> Capacitación y sensibilización financiera de las beneficiarias y personal del BN	Agrorural	1. 9. Nivel de conocimiento financiero de las beneficiarias (mínimo, regular, bueno). 2. 10. Madres lideresas capacitadas y sensibilizadas. 3. 11. Mujeres beneficiarias capacitadas y sensibilizadas. 4. 12. Nro. de grupos de ahorro conformados. 5. 13. Nro. de talleres desarrollados. 6. 14. Nro. de pasantías o visitas guiadas por localidad 7. 15. Nro. de spots radiales por localidad al mes.	Agrorural (Reportes elaborados por Agrorural)
<i>Componente 3:</i> Acompañamiento financiero	Agrorural	1. 16. Nro. de talleres de reforzamiento realizados. 2. 17. Nro. de visitas de facilitadores a grupos de ahorro o comunidades. 3. 18. Nro. de pasantías o visitas guiadas/localidad	Agrorural (Reportes elaborados por Agrorural)

Cirila, ahorra desde 2003 (PDCPC) ...



**Para más información pueden visitar
nuestra web:**

www.proyectocapital.org

o escribimos

trivelli@iep.org.pe

ym@fundacioncapital.org

 *IEP Instituto de Estudios Peruanos*

**Programas de transferencias
monetarias condicionadas y procesos
de inclusión financiera América Latina:
un encuentro en marcha**

Carolina Trivelli

Diciembre 2009