

# en breve



Número 11 / agosto 2009

## TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS Y SU RELACIÓN CON EL SISTEMA FINANCIERO\*

MARÍA CRISTINA GUTIÉRREZ COTTLE  
CAROLINA TRIVELLI

A pesar de haber disminuido en los últimos años, los niveles de pobreza en América Latina y el Caribe continúan siendo muy preocupantes. Frente a esta situación, los gobiernos latinoamericanos han buscado formas diversas de mitigar la pobreza y fomentar, a la vez, políticas de inclusión y protección social. De esta manera, una de las respuestas de los gobiernos ha sido implementar y ejecutar programas de transferencias monetarias condicionadas (TCM).

El objetivo principal de los programas de TMC es brindar ayuda económica a las familias pobres excluidas, con jefes de hogar desocupados, mujeres gestantes, con niños, personas con discapacidad, minorías marginadas, etcétera, a fin de fomentar procesos de estabilización económica e inclusión social, asegu-

rando, al mismo tiempo, la asistencia escolar de los hijos, así como el control de salud de los mismos; la incorporación de los beneficiarios a la educación formal; la participación en cursos de capacitación laboral que conduzcan a una incorporación/reincorporación socioeconómica; y a proyectos productivos o en servicios comunitarios.<sup>1</sup>

Hasta la fecha, los programas de TMC, que presentaremos a continuación, han beneficiado a aproximadamente 27 millones de hogares en América Latina y el Caribe, llegando a más de 100 millones de personas en la región.

1. C4, El Proyecto Capital, Proyecto de Capitalización y Reducción de la Vulnerabilidad de los Pobres, Nota Conceptual, Fundación Ford, noviembre de 2007.

\* El documento completo está disponible en la página web del Proyecto Capital: <<http://proyectocapital.org>>.

## CUADRO 1: NÚMERO DE HOGARES BENEFICIARIOS DE LOS PROGRAMAS DE TMCs (ESTIMADOS AL 2009)

País	Hogares beneficiados a la fecha	Programa de TMC
Brasil	17.500.000	Bolsa Familia
México	5.049.206	Oportunidades
Colombia	1.505.870	Familias en Acción
Argentina	1.472.187	Jefes y Jefas de Familia
Perú	420.574	JUNTOS
Chile	332.995	Puente-Chile Solidario
Ecuador	245.814	Bono de Desarrollo Humano
El Salvador	120.000	Oportunidades (Red de Protección Social)
Guatemala	7 6.000	Mi Familia Progresá
Panamá	70.599	Red-Oportunidades
Nicaragua	20.000	Mi Familia
<b>Total de hogares beneficiarios</b>	<b>26.813.245</b>	

Fuentes:

- <<http://www.mds.gov.br/bolsafamilia/bolsafamilia01.asp>>;
- <<http://www.oportunidades.gob.mx>>;
- <<http://www.accionsocial.gov.co/contenido/categoria.aspx?catID=204>>;
- <<http://www.trabajo.gov.ar/jefes/index.as>>;
- <<http://www.juntos.gob.pe>>;
- <<http://www.chilesolidario.gov.cl/?language=spanish>>;
- <<http://www.mbs.gov.ec/MBS///PPS/Wfbonode%20solidaridad.aspx>>;
- <<http://www.redsolidaria.gob.sv/content/view/758/1/>>;
- <<http://www.mifamiliaprogesa.gob.gt/>>;
- <[http://www.mides.gob.pa/index.php?option=com\\_content&task=view&id=295&Itemid=7](http://www.mides.gob.pa/index.php?option=com_content&task=view&id=295&Itemid=7)>;
- <<http://www.mifamilia.gob.ni/index.php>>.

Elaboración: Propia.

Para efectos de este informe nos centraremos únicamente en los siguientes países: México, Colombia, Perú, Chile y Ecuador. Si bien estos casos presentan el mismo *modus operandi* en cuanto a la implementación de los programas, las TMC se entregan en efectivo y están sujetas al cumplimiento de ciertas condiciones (salud y educación), existe una diferencia importante en las formas en que cada programa se relaciona con los agentes pagadores y el sistema financiero de su país, siendo éstos quienes permiten la entrega de la transferencia.

En México, el programa Oportunidades busca apoyar a las familias que viven en condición de pobreza extrema, con el fin de incrementar las capacidades de sus miembros y ampliar sus posibilidades de alcanzar mejores niveles de vida, a través del mejoramiento de la oferta en educación, salud y alimentación. El programa brinda apoyo alimentario (US\$ 17.8), apoyo para adultos mayores (US\$ 15), apoyo energético (US\$ 3.31) y apoyo educativo (US\$ 10.9). Los subsidios se entregan cada dos meses a través de instituciones liquidadoras como Telégrafos de México



(TELECOMM), sucursales del Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) y cajas de ahorro<sup>2</sup> así como en las tiendas sucursales rurales DICONSA. TELECOMM entrega el subsidio en efectivo, BANSEFI lo hace entrega del subsidio en efectivo ensobretado y L@ Red de La Gente abona en cuentas corrientes de ahorro. A pesar de los esfuerzos por bancarizar a la población, existe aún gran desconocimiento sobre el uso y beneficios de las cuentas de ahorro. Son vistas, por lo general, únicamente como medio de entrega de la TMC, como cuentas de pago.

En Colombia, el programa Familias en Acción tiene como meta contribuir a la formación de capital humano. Tiene dos objetivos: i) complementar el ingreso de las familias con niños mejores de 18 años para mejorar hábitos alimenticios, de salud y educación; ii) servir como eje articulador de la Red de Protección Social –JUNTOS.

Este programa entrega las transferencias condicionadas, como en el caso anterior, cada dos meses. Las otorga para nutrición, US\$ 50, y para educación: US\$ 15 para primaria y US\$ 30 para secundaria. Casi la totalidad del cobro de los subsidios se hace a través del Banco Agrario, a partir de un agresivo programa de bancarización impulsado por Familias en Acción con el apoyo de la Banca de las Oportunidades. Sin embargo, el pago a los beneficiarios puede darse bajo cuatro modalidades distintas: i) pago al municipio beneficiario, ii) caja extendida (sucursal), iii) pago al municipio vecino y iv) pago con tarjeta recargable.

2. Tanto BANSEFI como las cajas de ahorro, forman parte de la L@ Red de la Gente (L@RDG).

Los giros de las transferencias se depositan en las cuentas de ahorro electrónicas, pero los beneficiarios pueden utilizar, también, su tarjeta de débito.

En el Perú, el Programa Nacional de Apoyo Directo a los más pobres – JUNTOS otorga un subsidio mensual de US\$ 30, siempre y cuando se cumplan las condicionalidades en las áreas de nutrición, salud, educación e identidad. De los cinco países presentados, Perú es el único caso en que el programa es netamente rural, lo que impone mayores dificultades para la distribución de la TMC. La transferencia se entrega por medio del Banco de la Nación (BN), ya sea vía una transportadora o a través de la misma red de agencias del BN. Cuando el pago se hace por medio de las empresas transportadoras de caudales, el subsidio se entrega en efectivo, mientras que si se hace a través de las agencias del BN, el pago se deposita en las cuentas de ahorro que cada beneficiaria debió abrir en dicho banco.

Ahora, si bien la mayoría de beneficiarias reciben el subsidio en sus cuentas de ahorro; éstas no se sienten incentivadas e impulsadas a utilizarlas como tales. La tarjeta otorgada por el BN, es utilizada solamente para retirar el subsidio, además, por lo general en una sola armada, el día de pago.

En Chile, el programa Chile Solidario, es un componente del Sistema de Protección Social que atiende a las familias, personas y territorios en situación de vulnerabilidad. Este programa brinda tanto apoyo psicosocial, como económico decreciente, entregado de preferencia a las mujeres. Los primeros seis meses se entregan

US\$ 20; entre el sétimo y duodécimo mes se entregan US\$ 15; entre el decimotercero y décimo octavo mes, US\$ 10 y finalmente en los últimos seis meses US\$ 5. Después de 24 meses en el Programa Puente, las familias reciben un bono de egreso durante tres años por un monto equivalente a US\$ 5. Es el Instituto de Normalización Provisional (INP) el encargado de entregar los bonos a las familias. Este paga sus beneficios directamente en sus sucursales (incluyendo los INP vehículo-móviles), por correo (cheques), en sucursales del Banco Estado y mediante el depósito bancario directo. Sin embargo, ésta última forma de pago debe solicitarse en las sucursales del INP.

En Ecuador, dentro del Programa de Protección Social (PPS), se encuentra el Bono de Desarrollo Humano (BDH). Este es un beneficio monetario mensual condicionado al cumplimiento de requisitos en educación y salud establecidos por el PPS. El bono equivale a US\$ 30. Los beneficiarios se acercan cada mes a las instituciones correspondientes, ya sean privadas o públicas, para retirar la transferencia, en persona o por delegación.

La principal institución privada que efectúa los pagos es BANRED, a través de la tarjeta "MIES BONO RÁPIDO" que permite a los beneficiarios del BDH cobrar por medio de la red de cajeros automáticos de manera más rápida. En el sector público, los pagos se efectúan a través del Banco Nacional de Fomento (BNF). Sin embargo, existen también distintas entidades financieras que pagan el BDH, como los bancos de menor envergadura, cooperativas o mutualistas. Finalmente, cabe la

posibilidad de solicitar la entrega adelantada (12 meses) del BDH, denominada Crédito de Desarrollo Humano, en este caso sólo a través del BNF.

Como hemos visto los programas de transferencias condicionadas están progresivamente tomando ventaja de las oportunidades que los sistemas financieros de cada país ofrecen a fin de hacer más eficiente la entrega de las transferencias correspondientes. Dentro de este marco queremos destacar el papel de la Banca de Desarrollo en dicho proceso, en particular en relación con los cinco casos expuestos: en México BANSEFI, en Colombia el Banco Agrario, en el Perú el BN y en Ecuador el BNF.

Estos bancos, la mayoría de propiedad del sector público, tienen como objetivo y finalidad promover el desarrollo económico de una determinada región o país. Los bancos de desarrollo suelen ser entidades que operan con tasas de interés inferiores a las del mercado, sin embargo son establecidas en función a los costos del fondeo, siempre y cuando sea posible una mínima rentabilidad<sup>3</sup>. No obstante, lo central aquí es que son estas entidades financieras las únicas que ofrecen cobertura en las zonas más alejadas y más pobres, justamente donde se concentran el grueso de los beneficiarios de los programas de TMC.

Como mencionamos, son precisamente estos Bancos de Desarrollo los que se vinculan con los programas TMC. Los productos y servi-

---

3. Trivelli y Venero, *Banca de Desarrollo para el agro: Experiencias en curso en América Latina*, IEP, 2007.



cios financieros de la banca de desarrollo que más utilizan estos programas son las transferencias mensuales a través de cuentas de pago y las cuentas de ahorro.<sup>4</sup>

Sin embargo, queda claro, que muchas veces la banca de desarrollo no aprovecha a cabalidad la posibilidad de ofrecer servicios adicionales a esta nueva cartera de clientes. De esta manera tenemos, entonces, que las entidades financie-

ras de desarrollo no toman ventaja de esta nueva relación con los programas de TMC como una oportunidad de expandir y profundizar los servicios ofrecidos a los sectores pobres.

La acción conjunta de los programas de TMC y la banca de desarrollo podría contribuir a la definición de agresivas políticas de inclusión financiera a partir de las políticas sociales de cada Estado. Este desafío está planteado; queda esperar, ahora, la reacción de los programas de TMC y de los bancos de desarrollo involucrados.

4. Véase: <[http://www.bancosdesarrollo.org/index.php?fp\\_verpub=true&idpub=301](http://www.bancosdesarrollo.org/index.php?fp_verpub=true&idpub=301)>

Agosto de 2009



AUTORES  
 María Cristina Gutiérrez Cottle. IEP  
 Carolina Trivelli. IEP



*Esta publicación es posible gracias al apoyo de la Fundación Ford.*



El contenido del presente documento puede ser utilizado siempre y cuando se cite la fuente.