



Proyecto Capital: experiencia regional

**Partnership for Financial Inclusion:
A Catalyst for Inclusive Growth**

Inter-American Social Protection Network

JAIME RAMOS DUFFAUT
Investigador
Instituto de Estudios Peruanos

New York, Tuesday 29th 2014

¿Qué es Proyecto Capital?

- *Plataforma que apoya procesos de implementación de políticas públicas que vinculen la protección social y la inclusión financiera en América Latina y el Caribe, a través de la promoción del uso de cuentas de ahorro como complemento a PTMC.*

ROLES

Asesor Técnico

- Elaboración de políticas públicas
- Diseño de productos financieros

Diseño de proyectos

- Vincular TMC a cuentas de ahorro
- Diseñar estrategias de EF

Generar conocimiento

- Investigación en IF, género, EF, Banca Móvil, etc.



50
AÑOS

IEP
INSTITUTO DE
ESTUDIOS
PERUANOS

¿Por qué promover el uso de cuentas de ahorro?



**Inclusión
Financiera**



**Inclusión
Social**



IEP
INSTITUTO DE
ESTUDIOS
PERUANOS

¿Cuáles son los beneficios de las cuentas de ahorro?

Programas Sociales

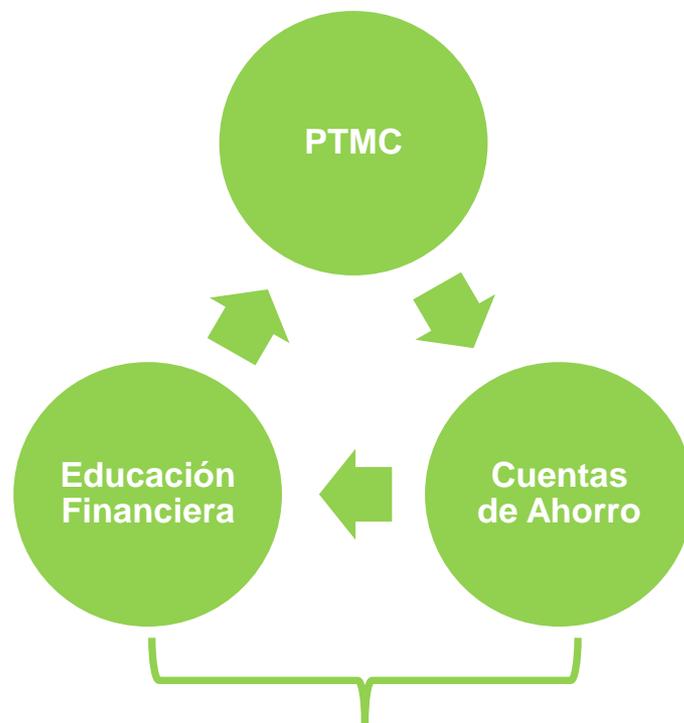
- Reducción de costos
- Transparencia en la entrega
- Favorece la Inclusión Social

Familias

- Ahorro formal y sus beneficios
- Superación de la pobreza

Sector Financiero

- Nicho potencial de clientes



Sin la presencia de alguno no se puede hablar de una plena inclusión financiera



50
AÑOS

IEP
INSTITUTO DE
ESTUDIOS
PERUANOS

¿En dónde estamos?

- Chile
- Ecuador
- República Dominicana
- El Salvador
- Ecuador
- Paraguay
- Bolivia
- Guatemala
- Brasil
- Colombia
- Perú





¿Qué desafíos enfrenta la iniciativa?

- Países que no entregan la TMC en una Institución Financiera (i.e. Ecuador, Bolivia)
- Países donde la TMC queda restringida a la compra de productos autorizados (i.e. República Dominicana, antes México)
- Países que no cuentan con una Banca Nacional / Privada fortalecida y /o con un adecuado nivel de penetración (i.e. El Salvador)
- Países que no cuentan con productos financieros inclusivos, tales como una cuenta de ahorros básica.



Desafíos desde nuestra experiencia regional

- Problemas y diferencias en la regulación estatal y a nivel de sistema financiero.
- Cada país tiene un propio enfoque de PTMC los discursos que se manejan alrededor del ahorro financiero varían.
- Generar evidencia para la hacer política pública informada. Proyecto Capital trabaja en varios países para hacerla posible.

Cada país es diferente y cuenta con sus propias limitaciones y potencialidades. El desafío es mostrar evidencias sólidas al sector público que muestren resultados. Es un proceso que toma tiempo.



Proyecto Capital

www.proyectocapital.org

Instituto de Estudios Peruanos

www.iep.org.pe

Jaime Ramos Duffaut

jramos@iep.org.pe