

**PROGRAMAS DE TRANSFERENCIAS
MONETARIAS CONDICIONADAS E INCLUSIÓN
FINANCIERA :
UN ENCUENTRO EN MARCHA**

Cusco, Octubre 2011



¿QUÉ NOS MOTIVA?

En AL existen más de 17 programas de TMC que buscan reducir la pobreza y desigualdad y apoyar procesos de inclusión social y protección.

+ 120 millones de personas de AL viven en hogares que reciben este tipo de TMC.

La mayoría de los programas de TMC entregan la transferencias monetarias a través de instituciones financieras.

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.



MEDIOS DE PAGO ASOCIADOS A LAS TMC EN LAC

	EFFECTIVO	TARJETA MONEDERO O ELECTRONICA	CUENTAS DE AHORRO
Argentina		Tarjeta de Débito	
Bolivia	Efectivo		
Brasil		Cartao Bolsa Familia	Cuenta Caixa Fácil
Colombia	Retiro por ventanilla o eventos de pago	Tarjeta Eficaz	Tarjeta de BanAgrario
Costa Rica		Tarjeta Prepago	
Chile	Cheque		Cuenta RUT
Ecuador	Retiro por ventanilla o eventos de pago	Tarjeta MIES Bono Rápido	Cuenta UBC
El Salvador	Eventos de pago	Tarjeta electrónica	
Guatemala	Retiro por ventanilla		Cuenta de ahorro
Honduras	Retiro por ventanilla		
Jamaica	Cheques enviado por correo	Tarjeta Key Card Cash	
México	Retiro por ventanilla o eventos de pago	Tarjeta Prepago	Debicuenta o Talonario
Nicaragua	Efectivo		
Pánama	Retiro por Ventanilla		
Paraguay	Eventos de pago	Tarjeta Tekoporã	
Perú	Pago en Efectivo		Cuenta de Ahorros
Rep. Dominicana		Tarjeta Solidaridad	
Uruguay	Retiro por Ventanilla		

Fuente: Maldonado (2011)

¿QUIÉNES SOMOS?

IEP Instituto de Estudios Peruanos



Proyecto Capital es una propuesta que apoya procesos de implementación de políticas públicas que vinculen la protección social y la inclusión financiera en América Latina y el Caribe.

Utilización de cuentas de ahorro en el sistema financiero formal

OBJETIVOS

- 1** Inclusión ciudadana con equidad
- 2** Protección social
- 3** Incrementar activos sociales, físicos, humanos, financieros de las familias pobres

Propuesta a escala
REGIONAL

Con el apoyo de Ford
Foundation



¿CÓMO FUNCIONA EL PROYECTO CAPITAL?

3 R O L E S P R I N C I P A L E S

- 1** Actúa como un asesor del Estado en el diseño de políticas públicas a favor de la inclusión financiera, en particular aquellas que fomenten el ahorro y el uso eficaz del dinero.
- 2** Genera y difunde conocimiento y debate.
- 3** Promueve intercambio y capacitación de profesionales de ALC en el potencial de la articulación entre inclusión financiera y protección social.

¿CÚAL ES LA PROPUESTA?

Proponemos una alianza entre TMC e Inclusión Financiera, donde TODOS GANAN : WIN-WIN-WIN

SECTOR FINANCIERO



1. Expansión/ Extensión (amplitud y profundidad)
2. Movilización de Ahorros
3. “Súper posición de productos”
4. Responsabilidad Social Corporativa

FAMILIAS



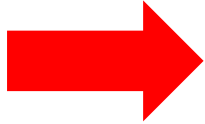
1. Bajos Costos de Transacción
2. Acceso a la amplia gama de productos financieros
3. Complementariedad de los efectos a corto plazo (subsídios), a mediano plazo (ahorros, créditos y seguros), y a largo plazo (la educación y salud de los niños)
4. Fortalecimiento de las ciudadanías

GOBIERNOS



1. Eficiencia y Transparencia
2. Impacto
3. Graduación responsable de los programas
4. Inclusión Financiera

EN RESUMEN...



Atar un programa de inclusión financiera con un programa de TMC, le brinda a los beneficiarios una herramienta de manejo de liquidez que favorece un mejor consumo, facilita la inversión en capital humano y eleva su autoestima.

10 Es masificador

2 Es Privado

1 Es Seguro

8 Es costo cero

6 Permite anticipar gastos

4 Reduce la Vulnerabilidad de las mujeres

3 Empodera a las mujeres

9 Es divisible

5 Mejora la calidad de consumo de las mujeres

7 Permite manejo de liquidez



ANTECEDENTES:

2 Pilotos Promoción de Ahorro Financiero



1 Proyecto de Desarrollo Corredor Puno Cusco
2004-2008

2 Proyecto de Desarrollo Sierra Sur
2005-2011

P
E
R
Ú



INCLUSIÓN FINANCIERA =

Empoderamiento

+

Capitalización

Ambos proyectos han ayudado a + 15 mil mujeres rurales indígenas en su proceso de inclusión financiera



¿QUÉ ESTÁ HACIENDO EL PROYECTO CAPITAL ?

PERÚ
COLOMBIA
CHILE
ECUADOR
REP. DOMINICANA
BOLIVIA
PARAGUAY

BRASIL
MEXICO
Policy Dialogue

1 ASISTENCIA TÉCNICA



PERÚ : IMPLEMENTANDO & SCALING UP

PROMOCIÓN DEL AHORRO EN FAMILIAS JUNTOS

COMPONENTES

- 1 Capacitación financiera
- 2 Acompañamiento financiero
- 3 Incentivos



- 2009 2 pilotos en Coporaque y San Jerónimo (3821 beneficiarias)
- 2010 Expansión a 24 distritos adicionales
- 2011 Línea de base

ACTORES

- JUNTOS
- BANCO DE LA NACIÓN
- AGRORURAL
- ST-CIAS
- CARE (en Ayacucho)

UN AÑO AHORRANDO

MONITOREO Y EVALUACIÓN



COLOMBIA: IMPLEMENTANDO & SCALING UP

ACTORES

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES
BANCO AGRARIO
ACCIÓN SOCIAL
DNP
RED JUNTOS

2010 12 Municipios
(58 434 Beneficiarias)

3 Tratamientos:

- Cuenta de Ahorro
- Educación Financiera
- Incentivo: “MULTIPLICA TU SALDO”



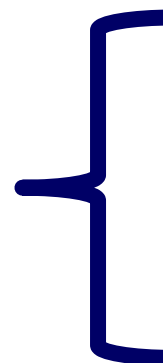
**“ UN AÑO AHORRANDO ”
AGOSTO 2011**

Proyecto Capital apoyó la Evaluación de Impacto desarrollada por DNP

CHILE: IMPLEMENTANDO & SCALING UP



ACTORES



FOSIS
MIDEPLAN
Programa Puente
Banco Estado
Universidad de Chile
J-PAL

2011 Pre piloto en Cerro Navia 90 % Take Up

2011 Piloto en la V Región, Valparaíso

4 Tratamientos:

Marketing de ahorro

Marketing de ahorro + cta de ahorro

Marketing de ahorro + cta de ahorro con compromiso

Mensajes de texto

J-PAL

Diseño de Evaluación

Propuesta de Línea de Base



ECUADOR: DISEÑO COMPLETO

ACTORES

MCDS
MIES
PPS

2011 Propuesta diseñada para 12 parroquias (30 000 beneficiarias)



BOLIVIA: DIAGNÓSTICO COMPLETO

ACTORES

ASFI

Programas :

JUANCITO PINTO Y

JUANA AZUDUY DE

PADILLA

2012 IMPLEMENTACIÓN

**REPÚBLICA DOMINICANA :
DIAGNÓSTICO COMPLETO**

ACTORES

GdRD (GCPS + ADESS)

Programa Solidaridad

Bancos populares

**PARAGUAY:
Firma de Convenio Marco**

**INICIANDO
DIAGNÓSTICO**

Próximamente : El Salvador, Honduras y Panamá (FASE III)

2 Diseminación e Incidencia

Participación en debates

- CSP
- Cracking the Nut
- BASIS
- CEMLA

Talleres de difusión y capacitación
– Workshops Cusco -

Página web:
<www.proyetocapital.org>

E-news Letter

Intercambios bilaterales y pasantías

3 Investigación y Estudios

Estudios de
Capacidades
financieras

Estudios de costos
para entidades
financieras

Líneas de Base

Rutas de aprendizaje

Estudios
breves

InShort
EnBreve

Diagnósticos por país

Consultorías

GENERACIÓN DE CONOCIMIENTO Y PROMOCIÓN DEL DEBATE

INICIATIVAS COMPLEMENTARIAS Y ALIANZAS

1 EDUCACIÓN FINANCIERA

Citi Foundation



2 Pilotos
Perú y Colombia

2 COMPLEMENTARIEDAD CON PROGRAMA DE

FOMIN (Banco Interamericano de Desarrollo)

3 PLATAFORMA DE INVESTIGACIÓN

IDRC – International Development Research Center

Inicio

El proyecto

Documentos

Noticias / En Breve

Testimonios

*Mi esposo era el único sustento de la casa. Pero gracias al ahorro,
he podido comprar una vaca que me da mis
propios ingresos para contribuir al igual que mi esposo*



**Próximo lanzamiento de nuestro
nuevo portal web...**



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

www.proyectocapital.org

o escribirnos
trivelli@iep.org.pe
ym@fundacioncapital.org

