

**INCLUSIÓN FINANCIERA Y PROGRAMAS DE
TRANSFERENCIAS
MONETARIAS CONDICIONADAS EN AMÉRICA LATINA:
UN ENCUENTRO EN MARCHA**

Cusco Abril 2012



Pobreza y Vulnerabilidad

- Triple Golpe/Castigo (Collins et al. 2010) :
 - Ingresos bajos
 - Ingresos muy fluctuantes
 - Dificultad para acceder a servicios financieros
- Vulnerabilidad
 - Muy expuestos a factores adversos: enfermedad, mala cosecha, robos, accidente, etc.
 - Estrategias para enfrentar riesgos

Ex-ante



Ex-post

Estrategias para Enfrentar Riesgos

EX-ANTE

- Diversificación de actividades
- Actividades más seguras pero menos rentables
- Compra de animales u otras formas de **ahorro**
- Emprendimientos productivos: **ahorro, remesas o crédito**
- Compra de un **microseguro**

EX-POST

- Aumentar la cantidad de horas de trabajo
- Sacar a los niños de la escuela
- **Crédito de emergencia**
- **Uso del ahorro**
- **Remesas**
- **Transferencias**
- **Cobro de póliza de microseguro**
- Reducir el consumo

Causas de Exclusión Financiera

- Elevados costos de transacción
- Ausencia de productos adecuados
- Malas experiencias pasadas
 - Comisiones ocultas
 - Pago de impuestos
 - Maltrato
 - Quiebras
- Desconocimiento
- Desconfianza
 - «Dicen que»
- Autoexclusión

Qué es Inclusión Financiera?

Es el **acceso a costos razonables** a una amplia **gama** de servicios financieros, proporcionados por **instituciones fuertes**, reguladas y supervisadas, en un ámbito de **competencia**.

Qué es Inclusión Financiera?

- Acceso a costo razonable
 - Costo de transacciones
- Gama de servicios
- Instituciones fuertes
 - Continuidad
- Competencia
 - Mejoras en eficiencia

Enfoque de Oferta Únicamente

Causas de Exclusión Financiera

- Elevados costos de transacción (**Oferta**)
- Ausencia de productos adecuados (**Oferta**)
- Malas experiencias pasadas (**Regulación**)
 - Comisiones ocultas
 - Pago de impuestos
 - Maltrato
 - Quiebras
- Desconocimiento (**Demanda**)
- Desconfianza (**Demanda**)
 - «Dicen que»
- Autoexclusión (**Demanda**)

Instrumentos de Inclusión Financiera Basados en un Enfoque de Demanda

- Producto Financiero Incluyente:
 - Cuentas de ahorro
- Educación Financiera
 - “Teórica”
 - “Práctica”- Incentivo al ahorro

La Educación Financiera y el Incentivo al Ahorro



Proyecto Capital es...

Una propuesta que **apoya** procesos de implementación de políticas públicas en países de ALC que buscan vincular programas de protección social y la inclusión financiera.

Sus objetivos:

1. Inclusión ciudadana con equidad.
2. Protección Social.
3. Incrementar los activos de las familias pobres.

Iniciativa REGIONAL desarrollada por:

IEP Instituto de Estudios Peruanos

fundación
Capital

Con el apoyo de Ford Foundation

Nuestra motivación:

+ 120 millones de personas de AL viven en hogares que reciben una TMC (sobre todo mujeres)

15 programas TMC en LAC

Mayor parte de programas TMC entregan las transferencias a través de instituciones financieras



La propuesta...

Mediante la vinculación de programas de inclusión financiera con programas de TMC se benefician:

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



La propuesta...

Proponemos esta articulación a través del uso de cuentas de ahorro formal

1. Permite a las familias tener un nivel de consumo más estable.
2. Los protege de diversos riesgos y eventualidades que afecten al hogar o a sus fuentes de ingreso.
3. Facilita la inversión productiva.
4. Tiene el potencial de incrementar la capacidad de negociación personal y al interior de la familia, la autoestima, la influencia social y la participación política.

Qué hacemos...

1. ASISTENCIA TÉCNICA

Actuamos como asesor técnico de los Estados de los países de la región interesados en la elaboración de políticas públicas a favor de la inclusión financiera.

Asesoramos en el diseño y la ejecución de proyectos que a través de programas de TMC fomenten el ahorro financiero y una mejor administración de las finanzas de los hogares receptores. **Acompañamos.**



Qué hacemos...

2. GENERACIÓN DE CONOCIMIENTO

Realizamos evaluaciones de impacto y estudios sobre inclusión financiera, género y empoderamiento, educación financiera, banca móvil, entre otros. **Investigamos**

Estudios de
Capacidades
financieras

Monitoreo
Cuantitativo y
Cualitativo

Líneas de Base

Apoyo en Evaluaciones

Estudios
breves

Estudios de costos para
entidades financieras

Diagnósticos por país

Consultorías

**InShort
EnBreve**

Qué hacemos...

3. PROMOCIÓN DEL DEBATE E INCIDENCIA

Promueve intercambio y capacitación de profesionales de ALC sobre el potencial de articular esfuerzos de inclusión financiera y protección social. **Difundimos**

Participación
en debates
y conferencias

CSP Conference : Social Protection for Social Justice, IDS-United K.

Cracking the Nut: Overcoming Obstacles to Rural and Agricultural Finance, FAO, USAID, IDB, FOMING, WB -Washington-DC.

II Congreso Latinoamericano de Educación Financiera, FELABAN-Perú.

Talleres de difusión y capacitación
-Workshops-

Pasantías e Intercambios

Talleres Nacionales

Página web:

E-news Letter

<www.proyetocapital.org>

Avances del proyecto en la Región

ETAPA	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	VIII.	IX.
	DIFUSIÓN	ACUERDO FIRMADO	DIAGNÓSTICO	DISEÑO FASE 1: PILOTO	IMPLEMENTACIÓN FASE 1	EVAL. DE RESULTADOS	DISEÑO FASE 2: EXPANSIÓN	IMPLEMENTACIÓN FASE 2	EVAL. DE IMPACTO
PAÍS									
COLOMBIA									En curso
PERÚ									En curso
CHILE									En curso
ECUADOR									
REP. DOMINICANA									
BOLIVIA									
PARAGUAY									
GUATEMALA									
HONDURAS									
PANAMÁ									
EL SALVADOR									
BRASIL									
MÉXICO									

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 (25 000 beneficiarias)
- 2010** Línea de base
- 2012** Evaluación de Impacto (mayo)

ACTORES

JUNTOS
BANCO DE LA NACIÓN
AGRORURAL
ST-CIAS
CARE – Perú
MIDIS

“UN AÑO AHORRANDO”

MONITOREO Y
EVALUACIÓN



PERÚ : IMPLEMENTANDO & SCALING UP

Resultados de “UN AÑO AHORRANDO” (ENERO 2011)

1. En Coporaque y en San Jerónimo el monto de los recursos inmovilizados en las cuentas de las beneficiarias del piloto durante el 1er año paso de S./ 80.000 a S./ 300.000 .
2. El monto promedio en las cuentas aumentó de S/. 45,80 en octubre de 2009 a S/. 73,47 en agosto de 2010.
3. El ahorro formal para las familias posibilita acumular recursos que permitan eventualmente generar ingresos a través de algún negocio familiar u otro tipo de emprendimiento.

Las mujeres ven la cuenta de ahorro como una herramienta que les permite utilizar mejor su dinero, enfrentar emergencias y mantener recursos inmovilizados para invertirlo en actividades que mejoraran la calidad de vida del hogar.

EMPODERAMIENTO

UN AÑO AHORRANDO



Primeros resultados del Programa Piloto “Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS”

COLOMBIA : Promoción de la cultura de ahorro

Población Objetivo

Madres beneficiarias de “Familias en Acción”

Objetivos

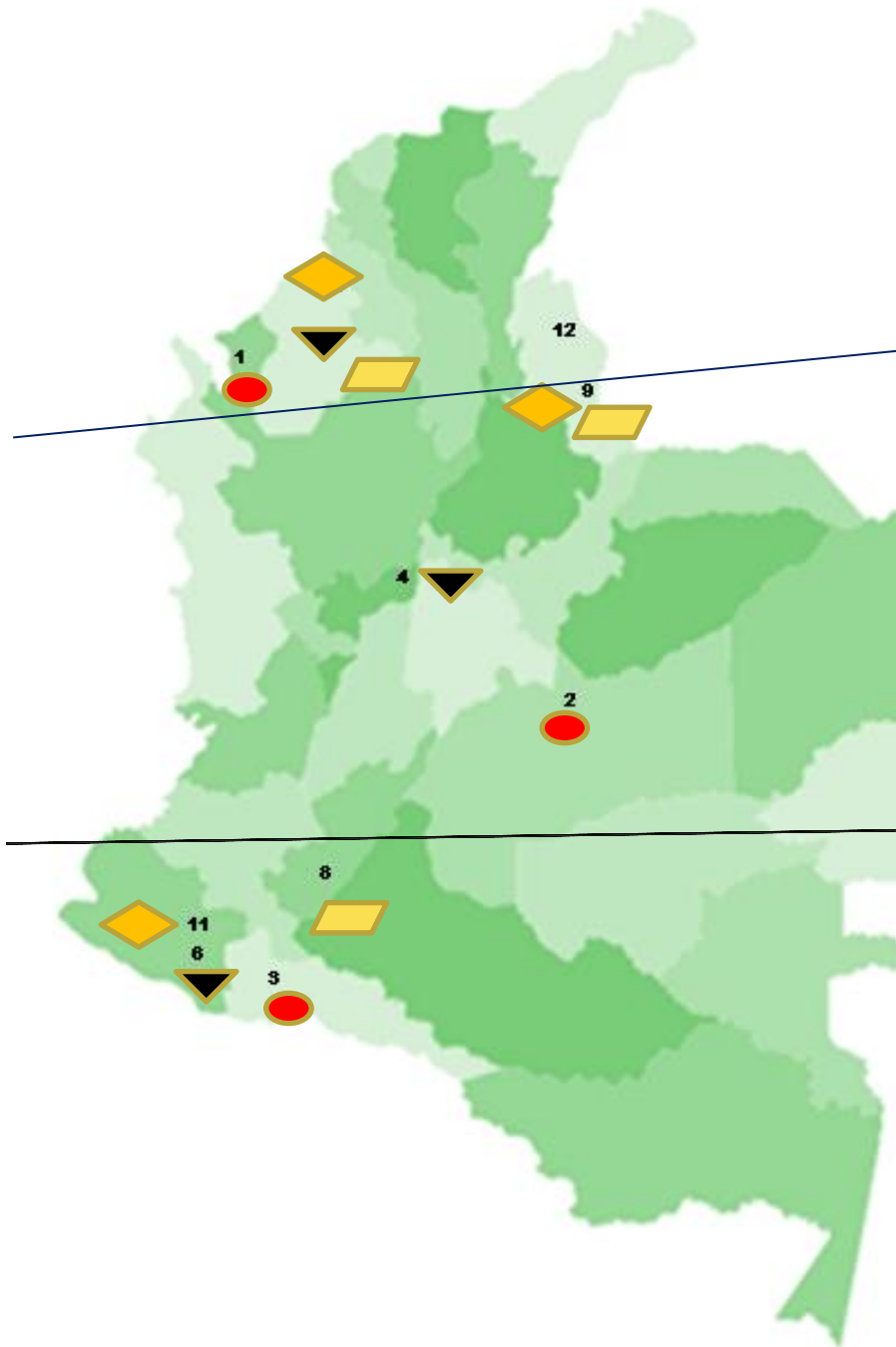
- *Transformar* parte del ahorro no formal en ahorro financiero formal.
- *Incrementar* el ahorro, y facilitar la acumulación de activos.
- *Facilitar* el acceso a otros servicios financieros

Instrumentos

**Educación
Financiera**

**Incentivo al Ahorro
Formal**

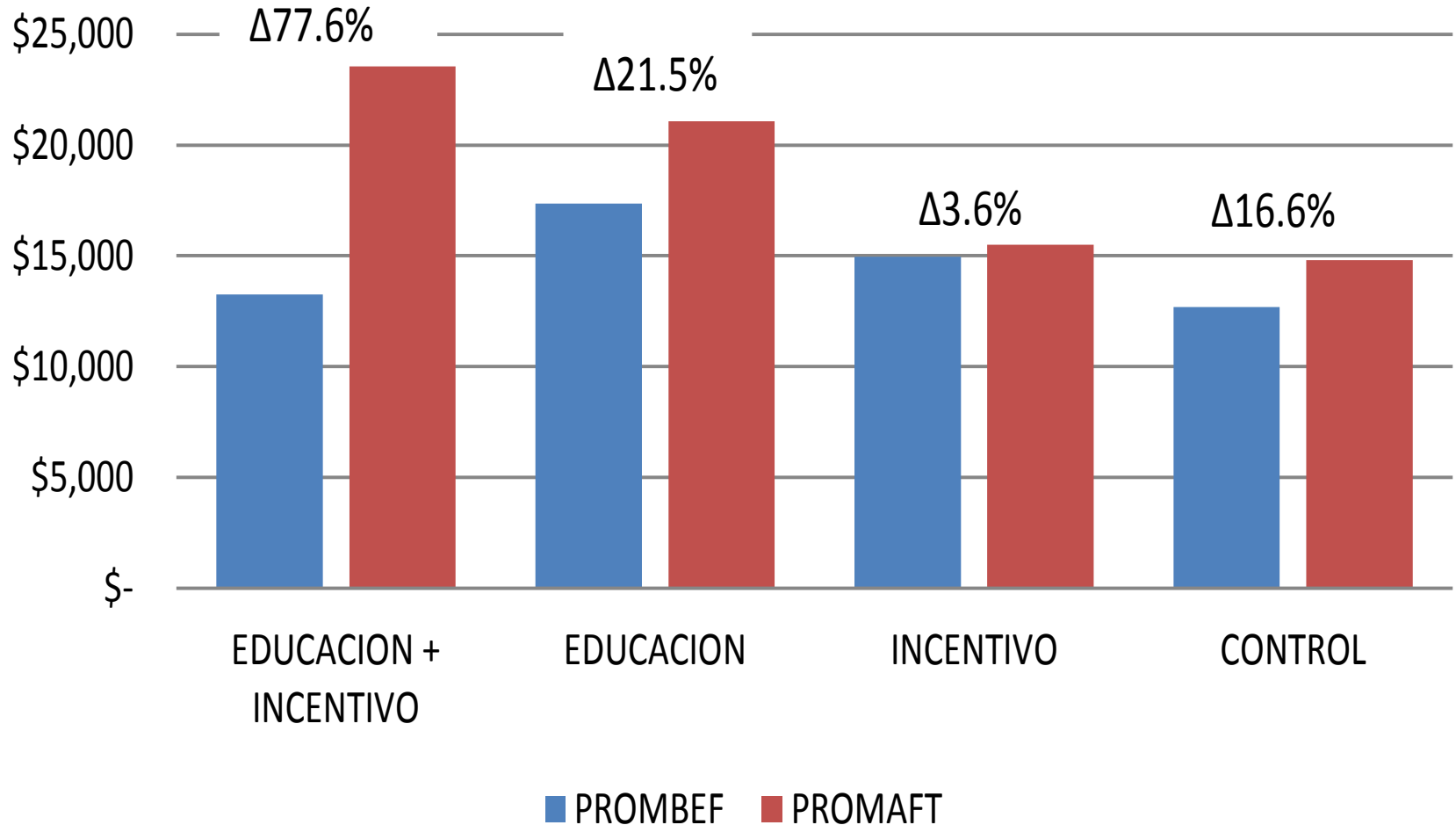
**Evaluación del
Proyecto**



Tipo	Depto	Municipio
Incentivo y Educación Financiera		
●	Antioquia	1. NECOCLÍ
	Meta	2. PUERTO LOPEZ
	Putumayo	3. VILLAGARZON
Incentivo		
▼	Caldas	4. SAMANÁ
	Córdoba	5. SAN ANDRÉS SOTAVENTO
	Nariño	6. YACUANQUER
Educación Financiera		
▭	Córdoba	7. AYAPEL
	Huila	8. TIMANÁ
	Norte de Santander	9. EL ZULIA
Control		
◇	Bolívar	10. MARÍA LA BAJA
	Nariño	11. LINARES
	Norte de Santander	12. TIBÚ

Zonas de Intervención y Diseño del Piloto

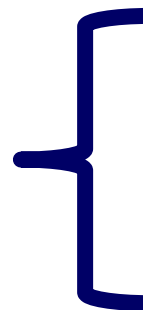
PROMEDIOS POR TRATAMIENTO



INICIATIVAS COMPLEMENTARIAS Y ALIANZAS

1 EDUCACIÓN FINANCIERA

Citi Foundation



“Innovations for Scaling Up Financial Education”
2 Pilotos
Perú y Colombia

2 PLATAFORMA DE INVESTIGACIÓN

**IDRC –
International
Development
Research Center**



Investigaciones en temas de Inclusión Financiera e Inclusión social

“TODAS CUENTAN”
<www.todascuentan.org>

3 COMPLEMENTARIEDAD CON PROGRAMA DE

**FOMIN
(Banco Interamericano de Desarrollo)**



Vinculación de pagos de protección social con ahorros



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

www.proyectocapital.org

o escribimos

jyancari@iep.org.pe

ym@fundacioncapital.org

fg@fundacioncapital.org

