

Lunes, 07 Mayo 2012

## Taller N°8: Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas e Inclusión Financiera: UN ENCUENTRO EN MARCHA

Se realizó en la ciudad del Cusco, del 24 al 27 de abril de 2012, el octavo taller "Transferencias Monetarias Condicionadas e Inclusión Financiera: Un Encuentro en Marcha".



### **Cuándo**

Los días 24, 25, 26 y 27 de Abril de 2012 se realizó en la ciudad del Cusco, Perú, un taller que tenía cuatro objetivos.

### **Objetivos**

1. Proponer una discusión entre actores de la región sobre el potencial y los desafíos de la asociación entre Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas (PTMC) y esquemas de inclusión financiera, en particular a través del uso de cuentas de ahorro.
2. Asegurar una discusión entre actores provenientes de la protección social y sobre todo de la implementación de programas de protección social, la inclusión financiera y la comunidad de investigadores y hacedores de política en la región.
3. Incluir nuevos temas en la discusión sobre la asociación entre programas de transferencias monetarias condicionadas y uso de cuentas de ahorro. La importancia de la educación financiera y el uso de tecnologías de la comunicación e información, fueron temas transversales en esta asociación. Incorporar la importancia de realizar estudios de evaluación de impacto y evaluar las posibilidades de graduación de este

tipo de programas. Asimismo, desarrollar una agenda de investigación a futuro en temas que requieren ser investigados, puestos a prueba, evaluados y que son relevantes para los tomadores de decisión y gestores de los programas de transferencias monetarias condicionadas, así como, para los intermediarios financieros y otras instituciones interesadas en vincular la inclusión financiera y los programas de protección social

4. Presentar las primeras experiencias piloto en las cuales, ya se ha puesto a prueba la vinculación entre programas de transferencias monetarias condicionadas y cuentas de ahorro en Perú, Colombia y Chile.

## **Organizadores**

Este taller estuvo organizado por el Instituto de Estudios Peruanos (IEP), la Fundación Capital con el auspicio de la Fundación Ford y del International Development Research Center-IDRC.

### *Participantes*

Participaron 80 invitados, provenientes de Bolivia, Brasil, Colombia, Chile, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, México, Perú, Paraguay, República Dominicana, Uruguay, Swazilandia y Sudáfrica. Los participantes vinieron tanto desde el lado de la protección social, el sistema financiero y la academia, además de invitados de instituciones que vienen apoyando iniciativas de inclusión financiera y/o superación de la pobreza (IPA, IFC, CARE, BID, IPC, etc.)

## **Programa Propuesto**

El programa propuesto buscó combinar espacios de diálogo y debate, con presentaciones de estados de la cuestión de temas centrales y presentaciones de programas en marcha en la región. El taller inicio, el primer día, con las palabras de bienvenida de la Ministra de Desarrollo e Inclusión Social del Perú, la Dra. Carolina Trivelli. Seguidamente Carlos Chiapa, Investigador del Colegio de México, realizó una breve revisión de la literatura acerca del vínculo entre Programas de Transferencia Monetaria Condicionada e Inclusión Financiera. La jornada finalizó con la presentación del Proyecto Capital, realizada por Johanna Yancari (Investigadora Principal del Instituto de Estudios Peruanos) e Yves Moury (Director de Fundación Capital), coordinadores del Proyecto. El segundo día se realizaron paralelamente dos visitas de campo en el cusco, a los distritos de Andahuaylillas y Huaró. Los participantes del taller tuvieron la oportunidad de conocer las experiencias de dos programas de ahorros: el Programa de Desarrollo Corredor Puno Cusco y el Programa Piloto Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS. El tercer día se llevaron a cabo diversas ponencias, donde los participantes tuvieron la opción de elegir a cuales asistir. Se presentaron el rol que cumplen los intermediarios financieros en este tipo de iniciativas, que vinculan PTMC con inclusión financiera, la importancia que cumplen la educación financiera y las TICS como ejes transversales a esta vinculación. Además se presentaron dos ponencias igual de importantes, una sobre evaluación de impacto y otra sobre estrategias de graduación.

## **Hallazgos**

Al cabo del taller se pudo hacer un balance entre los participantes, surgieron muchas interrogantes y se reconoció el inmenso trabajo que se ha venido realizando en la región. Sin embargo se encontraron lecciones aprendidas comunes. A continuación mencionamos algunas. La necesidad de alinearse con los gobiernos y manejar un mismo mensaje. Buscar modelos de educación financiera que se adecuen a cada una de las realidades latinoamericanas. También los beneficios de trabajar con las TICS, pero la carencia de una adecuada regulación impide realizar avances en este campo. La necesidad de convencer al

sector financiero privado para trabajar, no limitarse a la banca nacional. La necesidad quizás, de buscar otras estrategias, aparte del ahorro, que permitan la inclusión financiera de los pobres: ¿Las cuentas de ahorro son lo más adecuado para quienes se encuentran en lo más bajo de la BOP?

En el taller se fomentó el diálogo entre todos los participantes, provenientes de la protección social, el sistema financiero y la academia. Espacios y grupos de trabajo que tuvieron como tarea responder a distintas interrogantes por ejes temáticos.

Finalmente, los participantes, si bien mostraron un alto interés en las iniciativas, se centraron en construir espacios de diálogo e intercambio para el futuro, y conocer así otras experiencias a nivel mundial.

1. Políticas de inclusión financiera en el Banco de la Nación. Óscar Pajuelo. Banco de la Nación: <https://bit.ly/2zQxADO>
2. “Educación Financiera Banamex y su programa Saber Cuenta”. Carlos Ramírez. Banco Nacional de México: <https://bit.ly/2L45bzx>
3. Ahorro de Mujeres Rurales. Caja Rural Los Andes: <https://bit.ly/2uLgKQO>
4. Encuestas Etnográficas de las Comunidades de Clientes. Caja Rural Los Andes: <https://bit.ly/2uLh02e>
5. Child & Youth Finance International. Transformando el Futuro de las Finanzas. Julia Sobrevilla: <https://bit.ly/2moPAeO>
6. Inclusión Financiera y Tecnologías de la Información y Comunicación: Oportunidades y Desafíos. Raúl Hopkins: <https://bit.ly/2zMqksM>
7. Lecciones Aprendidas con Perspectivas de Evaluación de Impacto: El Caso Colombiano. SINERGIA: Información Oportuna para una Correcta Toma de Decisiones. Walter Aguilar: <https://bit.ly/2zRQfzg>
8. Fundación Capital: Proyecto Colombia LISTA. Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro. Ana Pantelic: <https://bit.ly/2O2A0SG>
9. Panel de Graduación. Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas e Inclusión Financiera: Un encuentro en Marcha. Tatiana Rincón: <https://bit.ly/2NVrAwu>
10. La Estrategia de Promoción Social/Graduación del Gobierno Colombiano. Tatiana Rincón: <https://bit.ly/2JyMmii>.
11. Uso de TIC para Inclusión Financiera en AL [América Latina]. Aileen Agüero: <https://bit.ly/2NwGt1w>
12. El Modelo de Graduación del Extrema Pobreza (MGEP) en Cusco, Perú. Adam Kemmis: <https://bit.ly/2JA4Ezz>
13. Propuesta de evaluación del Programa de Ahorro en el Perú. Arturo Barra: <https://bit.ly/2uwrxz8>
14. Proyecto Capital. Inclusión Financiera y Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas en América Latina: Un Encuentro en Marcha [2012]. Johanna Yancari e Yves Moury: <https://bit.ly/2uGVUIO>
15. ¿Qué Sabemos sobre el Impacto de Vincular Ahorros con Programas de Transferencias Condicionadas? Claudio Bravo, Daniela Jara y Claudia Martínez: <https://bit.ly/2uKEeWB>
16. Agenda del Taller: <https://bit.ly/2LgCUFb>