

LOS PROGRAMAS DE
TRANSFERENCIAS
CONDICIONADAS:
¿hacia la inclusión
financiera de los pobres
en América Latina?

Jorge Higinio Maldonado / Rocío del Pilar Moreno S.
Isabel Giraldo Pérez / Camila Andrea Barrera Orjuela

Agradecimientos	12
Presentación	14
Resumen Ejecutivo	18
<i>Executive Summary</i>	28
1. Introducción	38
2. Un marco común de partida: la inclusión financiera de hogares pobres y los programas de TMC	42
¿Por qué es importante la inclusión financiera de los hogares pobres?	43
Programas de transferencias condicionadas como mecanismos de inclusión financiera	45
3. Programas de transferencias monetarias condicionadas en América Latina y el Caribe	48
Estado del arte de los programas de TMC en América Latina y el Caribe	49
Características de los mecanismos de pago actuales de los programas de TMC	56
Inclusión financiera y programas de transferencias condicionadas la región	60
Programas complementarios que poseen componentes de inclusión financiera	61
Inclusión financiera en los programas TMC y complementarios	65
Particularidades de los servicios ofrecidos a través de programas de TMC	67

	Educación financiera en los programas de TMC en la región	75
4	Demanda por servicios financieros entre las familias beneficiarias de programas de TMC	86
	Demanda, usos y tipos de ahorros e inversión	88
	Demanda, uso y tipos de crédito formal e informal	95
	Demanda, uso y tipo de seguros	103
5	Resultados de las evaluaciones de los procesos de bancarización e inclusión financiera en los programas de TMC	105
	Aspectos operativos	107
	Efectos sobre el ahorro	113
	Efectos sobre el crédito	118
	Consideraciones de género y empoderamiento	121
	Evaluaciones de la alfabetización financiera	124
6	Discusión	128
7	Fichas de países	138
	Argentina: Asignación Universal por Hijo para la Protección Social	147
	Bolivia: Bono Madre Niña – Niño Juana Azurduy / Bono Juancito Pinto	154
	Renta Dignidad	156
	Brasil: Bolsa Familia	156
	Programa piloto de microcrédito CREDIAMIGO	165
	Chile: Chile Solidario/ Programa Puente	166
	Colombia: Familias en Acción	174
	Mujeres Ahorradoras en Acción (MAA)	177
	Promoción de la Cultura del Ahorro en Familias en Pobreza	179
	Costa Rica: Avancemos	183
	Ecuador: Bono de Desarrollo Humano	186
	Crédito productivo	191
	El Salvador: Comunidades Solidarias	194
	Guatemala: Mi Familia Progresiva y Protección y Desarrollo para la Niñez y Adolescencia Trabajadora	198
	Honduras: Programa de Asignación Familiar/ Bono de 10.000	203
	Jamaica: PATH (<i>Program of Advancement through Health and Education</i>)	206
	México: Programa Progresiva /Oportunidades	210
	Jóvenes Con Oportunidades	215
	Nicaragua: Red de Protección Social	217

Panamá: Red de Oportunidades/Bonos Familiares para la Compra de Alimentos	219
Paraguay: – Tekoporâ y Abrazo	224
Perú: JUNTOS (Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres)	229
Promoción del Ahorro con las beneficiarias de JUNTOS	233
República Dominicana: Solidaridad	235
Uruguay: PANES (Plan de Atención a la Emergencia Social)	
Asignaciones Familiares	238
Referencias	241

LISTA DE CUADROS

Cuadro 1 Programas de transferencias condicionadas en América Latina y el Caribe	50
Cuadro 2 Alcance estimado de los programas de TMC en América Latina y el Caribe	54
Cuadro 3 Medios de pago asociados a las transferencias condicionadas en América Latina y el Caribe	57
Cuadro 4 Inclusión financiera promovida por los programas de TMC en América Latina y el Caribe	66
Cuadro 5 Características de los servicios financieros ofrecidos en el marco de los programas de TMC en América Latina y el Caribe	68
Cuadro 6 Características de la innovación de los servicios financieros ofrecidos en el marco de los programas de TMC en América Latina y el Caribe	73
Cuadro 7 Objetivos de los programas de TMC en América Latina y el Caribe	140
Cuadro 8 Población objetivo y condiciones para acceder a los beneficios de los programas de TMC en América Latina y el Caribe	143
Cuadro 9 Transferencias de educación y nutrición según ciudad en la que vive el beneficiario	176
Cuadro 10 Municipios seleccionados para la prueba piloto por tipo, región y fase de la intervención al momento de la recolección	182
Cuadro 11 Municipios en donde se realizaron grupos focales	182
Cuadro 12 Transferencias según grado escolar (tarifas para 2009)	185

Cuadro 13	Esquema de pago educativo – PATH	209
Cuadro 14	Montos mensuales de apoyos para último semestre de 2010	212
Cuadro 15	Transferencias mensuales de apoyo educativo según nivel educativo y sexo del estudiante (julio-diciembre 2010)	213
Cuadro 16	Transferencias por útiles escolares Ciclo Escolar 2010-2011	213
Cuadro 17	Puntos para transferencia “Jóvenes con Oportunidades”	217
Cuadro 18	Número de beneficiarios por entidad intermediaria en el programa JUNTOS Perú	232

LISTA DE FIGURAS

Figura 1	Mapa temporal de los programas de TMC en América Latina y el Caribe	53
Figura 2	Posibles usos de servicios financieros como resultado del acceso a programas TMC	135
Figura 3	Beneficiarios de Familias en Acción 2002-2010	175
Figura 4	Número de beneficiarios del programa Avancemos de Costa Rica (2006-2010)	184
Figura 5	Ejes principales del Programa Comunidades Solidarias	196
Figura 6	Focalización de programas nacionales e internacionales	230