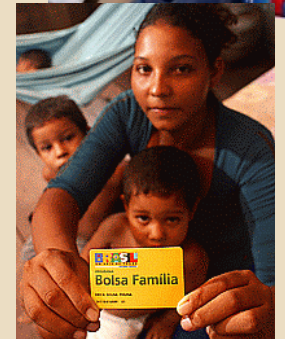


TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS (TMC)

EN EL MUNDO, AMERICA LATINA Y
EL CARIBE, PERU



Margaret Grosh – World Bank

TEMARIO

2

Las TMC alrededor del mundo:

Conceptos, características, tendencias y resultados

Las TMC en América Latina y El Caribe:

Aspectos claves y preocupaciones

Las TMC en Perú:

¿Cómo comparar Juntos?

3

LAS TMC ALREDEDOR DEL MUNDO



Objetivos y características distintivas de las TMC

4

Doble objetivo

- Alivio inmediato a la pobreza a través de transferencias
- Reducción de la pobreza en el largo plazo, mejorando el capital humano.

Características

- Transferencias en efectivo,
- A los hogares pobres,
- Condicionadas a la asistencia a la escuela y al uso de los servicios preventivos de salud,
- Administración fuerte y principios operativos claros.

Diversidad entre programas

- Enfoque y co-responsabilidades
- Escala y generosidad
- Arreglos institucionales

Las TMC son un tipo especial de transferencia en efectivo

5

Impacto de diferentes transferencias en efectivo en la cobertura y uso de servicios

Cobertura potencial de pobres

Transferencias en efectivo
no condicionadas

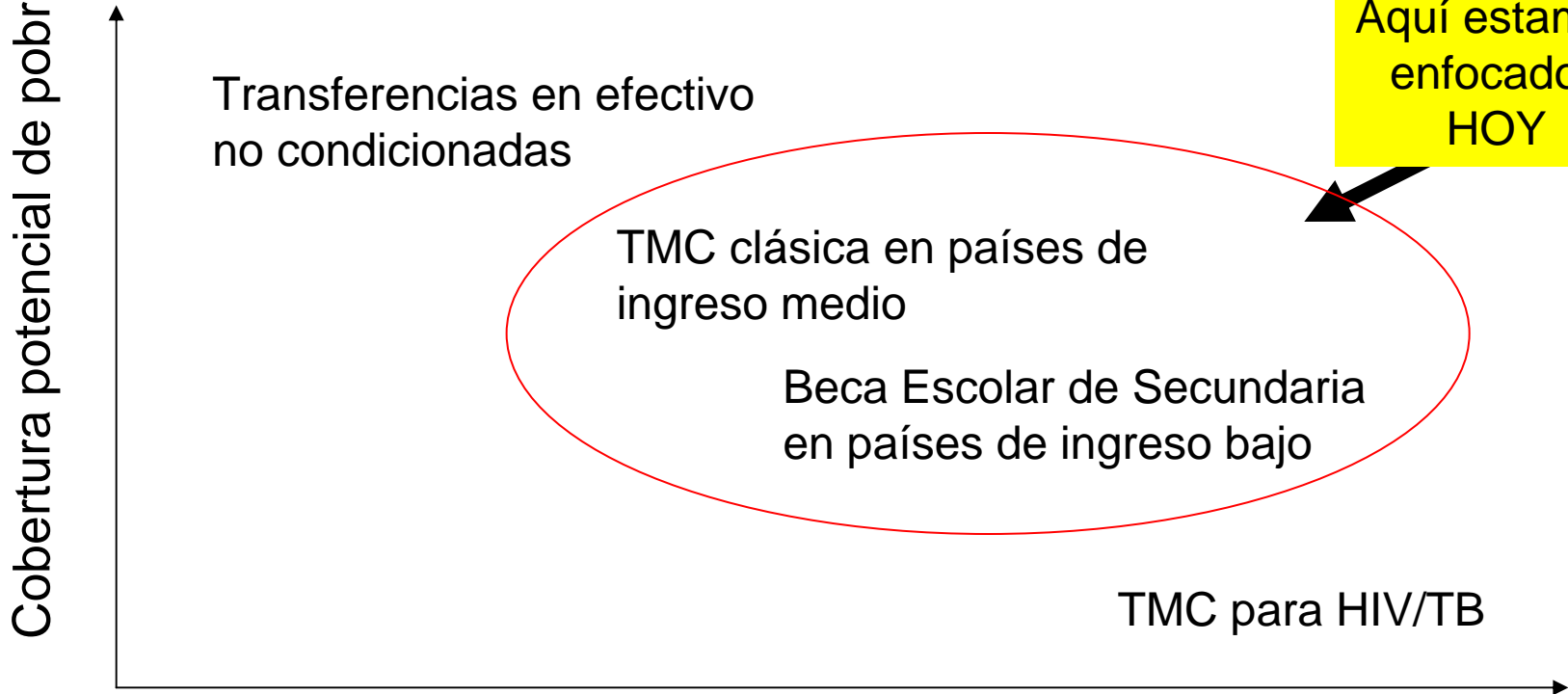
TMC clásica en países de
ingreso medio

Beca Escolar de Secundaria
en países de ingreso bajo

TMC para HIV/TB

Aquí estamos
enfocados
HOY

Mejoramiento en el uso de servicios



Las TMC se han expandido desde AL y El Caribe al resto del mundo

6



El Banco Mundial apoya TMC en cerca de 40 países usando toda la variedad de sus instrumentos:

- **Préstamos:** 39 proyectos en 22 países entre FY01-11: \$5.4 billones, de los cuales \$4.6 billones en AL y El Caribe.
- **Todo tipo de trabajo analítico**
- **Aprendizaje Sur-Sur**
 - Conferencias regionales y globales
 - La “Comunidad de Aprendizaje de TMC” en AL y El Caribe actualmente incluye 14 países
 - Docenas de viajes de estudio, principalmente a México, Colombia y Brasil.

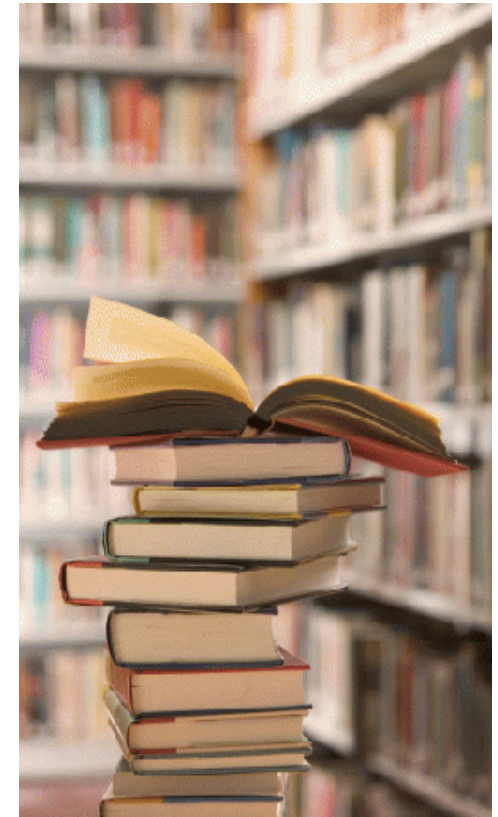
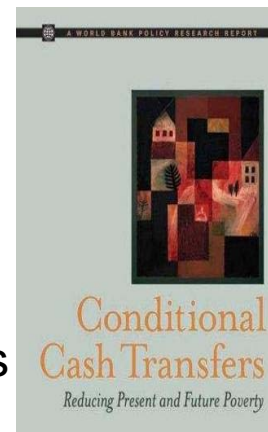
Las TMC han sido intensamente estudiadas y evaluadas

7

- ▣ Están entre los programas más estudiados
- ▣ Cientos de estudios, incluyendo los académicos
- ▣ Amplio escrutinio a través de los medios

Investigación en el Banco Mundial

- Docenas de estudios y evaluaciones de impacto
- Resumen en el Informe de Investigación sobre Políticas 2009 .
- Taller Segunda Generación de Evaluaciones 10/11



Impacto positivo en los pobres, los niños, en género

8

Exito como asistencia social:

- Buena focalización.
- Reducción de la pobreza y la desigualdad.
- Costo efectivo.
- Reducción del trabajo infantil (no de los adultos) .
- Algunos hogares ahorran e invierten más.

Exito en el aumento del uso de servicios:

- Aumento en la matrícula escolar.
- Generalmente mayores años de escolaridad.
- Mayor uso de los servicios de salud.
- Las ganancias son mayores entre los más necesitados.

Mejoramientos en resultados menos conocidos, pero se encuentra:

- **Nutrición:** baja el retraso en el crecimiento y la anemia.
- **Salud:** menor morbilidad, mayor detección de cáncer de mamas y diabetes.
- **Aprendizaje:** mayor en México; similar a los no-beneficiarios en el resto.
- **DIT:** mejoramiento de la auto-confianza, desarrollo del lenguaje, capacidad de memoria y habilidades motoras.
- **Empleo:** más trabajos, trabajos de nivel más alto, mayores ingresos.

Aunque quedan preguntas todavía:

9

Éxito como asistencia social:

- A la pobreza a corto plazo y a la distribución, sorprendentemente se les pone escasa atención.
- Es muy importante luchar contra la percepción de incentivos negativos de corto y largo plazo a la fertilidad y al trabajo; es un asunto de enorme importancia política; base empírica frágil especialmente para el tema de fertilidad.

Éxito en el aumento del uso de servicios:

- Los objetivos “gemelos” dan lugar a temas metodológicos y polémicos respecto de la relación costo-eficacia.
- Primeros “píos” en la “caja negra”, pero todavía sólo “píos”.

Mejoramientos en resultados:

- Se necesitan más estudios
- Se necesita entender mejor por qué los resultados son desiguales entre países y por tipo de resultado.
- Se necesita una visión madura de las expectativas y roles de las distintas instituciones.
- Fronteras: gobernancia, economía del comportamiento, economía política.

La agenda para nuevos Sistemas

- ¿Cómo evaluar Sistemas de Protección Social más que programas individuales?

LAS TMC EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



Los programas responden a diferentes necesidades de los clientes

11

México y Brasil tienen similitudes ...

- Programas grandes y generosos para el 25% de la población. Con un costo de 0.4% del PIB.
- Han mejorado la eficiencia de la asistencia social.
- Buenos sistemas de registro y constante innovación y mejoramientos.

... pero han hecho muchas cosas de forma diferente:

- **México** reemplazó programas mal focalizados por un sistema *centralizado* enfocado en *capital humano* y conectado con *salud y educación*.
- **Brasil** fusionó 4 sistemas existentes en un sistema *descentralizado* enfocado en la reducción de la *pobreza* y la conexión con *otros programas sociales*.

El diseño ha ido mejorando constantemente a través del tiempo

12

- **El programa PATH de Jamaica** cambió el foco a educación secundaria, habilidades y empleo cuando los impactos en salud no alcanzaron las expectativas.
- **Guatemala** se enfocó a reducir la malnutrición focalizando en los más pobres y conectándolos con un servicio ampliado.
- **Colombia** fortaleció un programa maduro con conexiones a servicios sociales, capacitación, vivienda, etc.

Un historial de buen gobierno

13

Las TMC (en general) tienen sistemas técnicos sólidos y reglas claras.

- ❑ Criterios de focalización objetivos y verificables.
- ❑ SIG fuertes que monitorean las condicionalidades y la administración de las garantías.
- ❑ Los pagos a través de bancos despolitiza el programa y limita la desviación de recursos.
- ❑ Control de calidad mejor que en otros programas – incluyendo controles en terreno (spots checks), controles cruzados, líneas telefónicas, sistemas de quejas/reclamos y herramientas de compensación.
- ❑ Auditorías regulares, un historial de transparencia e información pública.
- ❑ Evaluaciones de impacto sistémicas y robustas.

Los resultados permiten programas políticamente duraderos

14

- **Las TMC tienen un “círculo virtuoso”** de rendición de cuentas, donde las evaluaciones e informes → mejoramientos.
- **Resultados + rendición de cuentas** generan sostenibilidad.
- **Programas bien gerenciados, con resultados** también son buenas políticas y sobreviven a muchos cambios políticos.
- Los programas necesitan estar protegidos de la **politización**.

Las TMC complementan otras herramientas de política social ...

15

Incentivando el uso de los servicios sociales

- Las TMC estimula la demanda por salud y educación.
- Los países también incrementan la oferta.
- El enfoque está cambiando hacia la calidad de dichos servicios.

Pero las TMC no son sustituto al trabajo

- Otros programas importantes para la subsistencia y el trabajo: por ejemplo capacitación, búsqueda de empleo, microfinanzas.
- Los TMC conectan a los beneficiarios con esos programas.



Preguntas frecuentes

16

- ¿Qué tan importantes son las condicionalidades?
- ¿Cómo logramos mejores resultados en capital humano o un mejoramiento más permanente en el ingreso del hogar?
- ¿Cuáles son los costos?
- ¿Las TMC pueden ayudar en las crisis?

¿Son importantes las condicionalidades?

17

¿Las condicionalidades incrementan más el uso de los servicios que la sola transferencia? Probablemente sí.

- La teoría, las simulaciones y la práctica muestran que lo hacen.
- Hay experimentos controlados, en curso, para verificar esto (Malawi)
- Las condicionalidades podrían también aumentar la viabilidad política en algunos contextos.

Sin embargo ...

- Puede haber un tradeoff entre cobertura de los pobres y uso de los servicios.
- El solo apoyo al ingreso puede tener efectos positivos que se los pierden los que no cumplen con las condicionalidades.
- Hay alguna controversia acerca de si son deseables o no las condicionalidades.

Al final:

- Las decisiones sobre condicionalidades deberían ser específicas a cada país, tomando en consideración todos los factores.

¿Mejores resultados en capital humano e ingreso familiar?

18

Mejorando los resultados finales – nutrición, salud, educación

- ❑ Asegurar la calidad de los servicios.
- ❑ Trabajar en mecanismos de coordinación.
- ❑ Asegurar que las condicionalidades y beneficios estén en sintonía fina con los objetivos.

Nueva agenda – apoyo a los integrantes de la familia en edad de trabajar

- ❑ Integrar diferentes instrumentos de la política social
- ❑ Dar el apoyo máximo a los más necesitados.
- ❑ Permitir que los que estén más cerca de ser autosuficientes se “gradúen”.

¿Cuánto cuestan las TMC?

19

Costos totales

- ❑ Cerca del 0.4 - 0.6% del PIB en los programas más grandes.
- ❑ A menudo reemplazan programas más caros y mal focalizados.
- ❑ Los países gastan mucho más en programas regresivos: por ejemplo, 4% del PIB en déficit de pensiones para personas de altos ingresos.

Costos administrativos

- ❑ Bajo el 10% en los programas más maduros y más grandes.

En suma...

20



Las TMC son una herramienta importante y usada crecientemente

- ❑ Historial comprobado de resultados medidos en pobreza y capital humano.
- ❑ Prácticas rigurosas de rendición de cuentas.
- ❑ En uso desde Brasil hasta Yemen.



Pero no son una panacea

- ❑ Requieren buena gerencia y un enfoque definido.
- ❑ Se mantienen otras buenas opciones de asistencia social.
- ❑ Requieren buenos servicios de salud, educación y empleo.

21

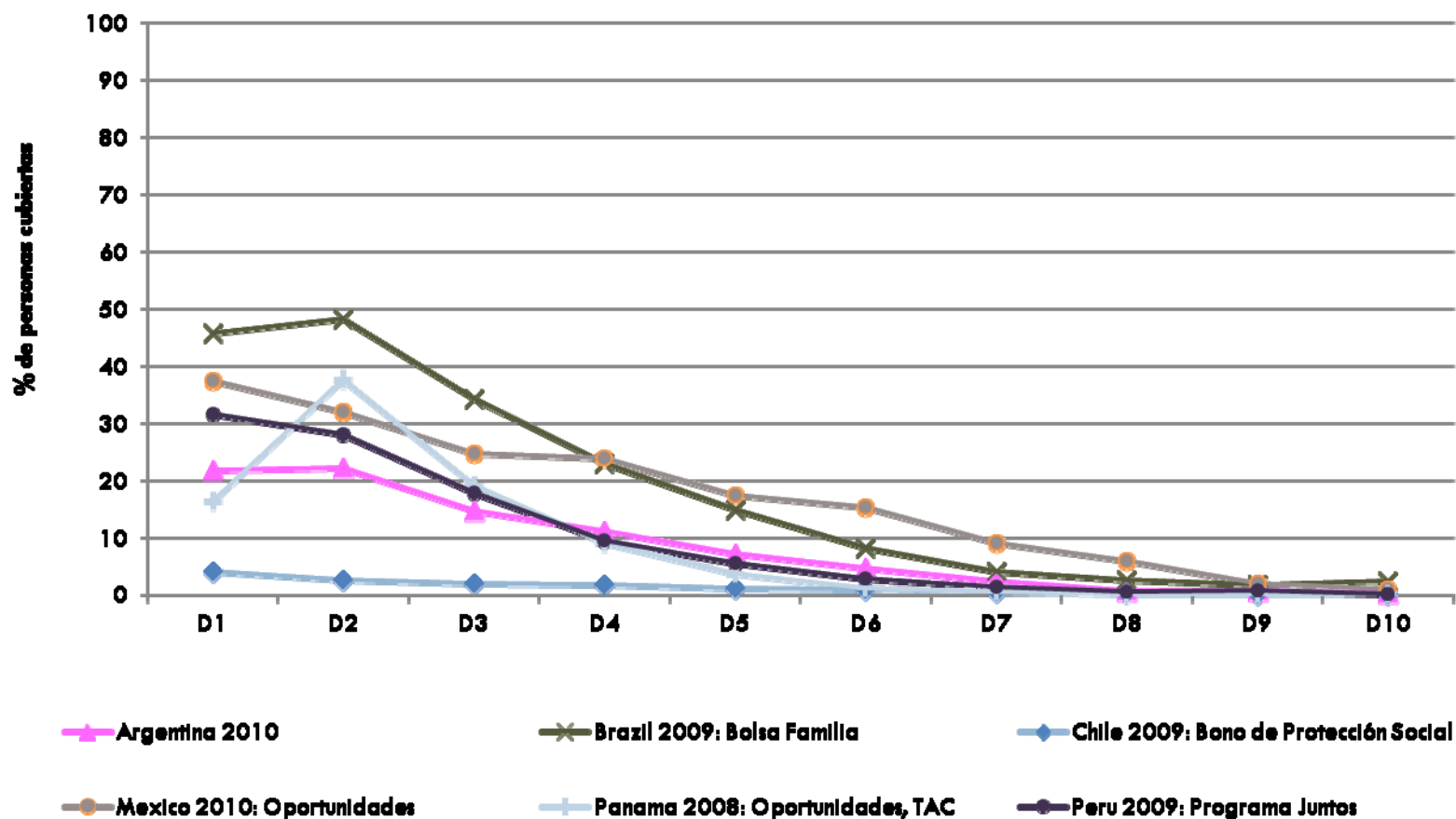
JUNTOS EN PERSPECTIVA



JUNTOS está en el rango medio en cobertura

22

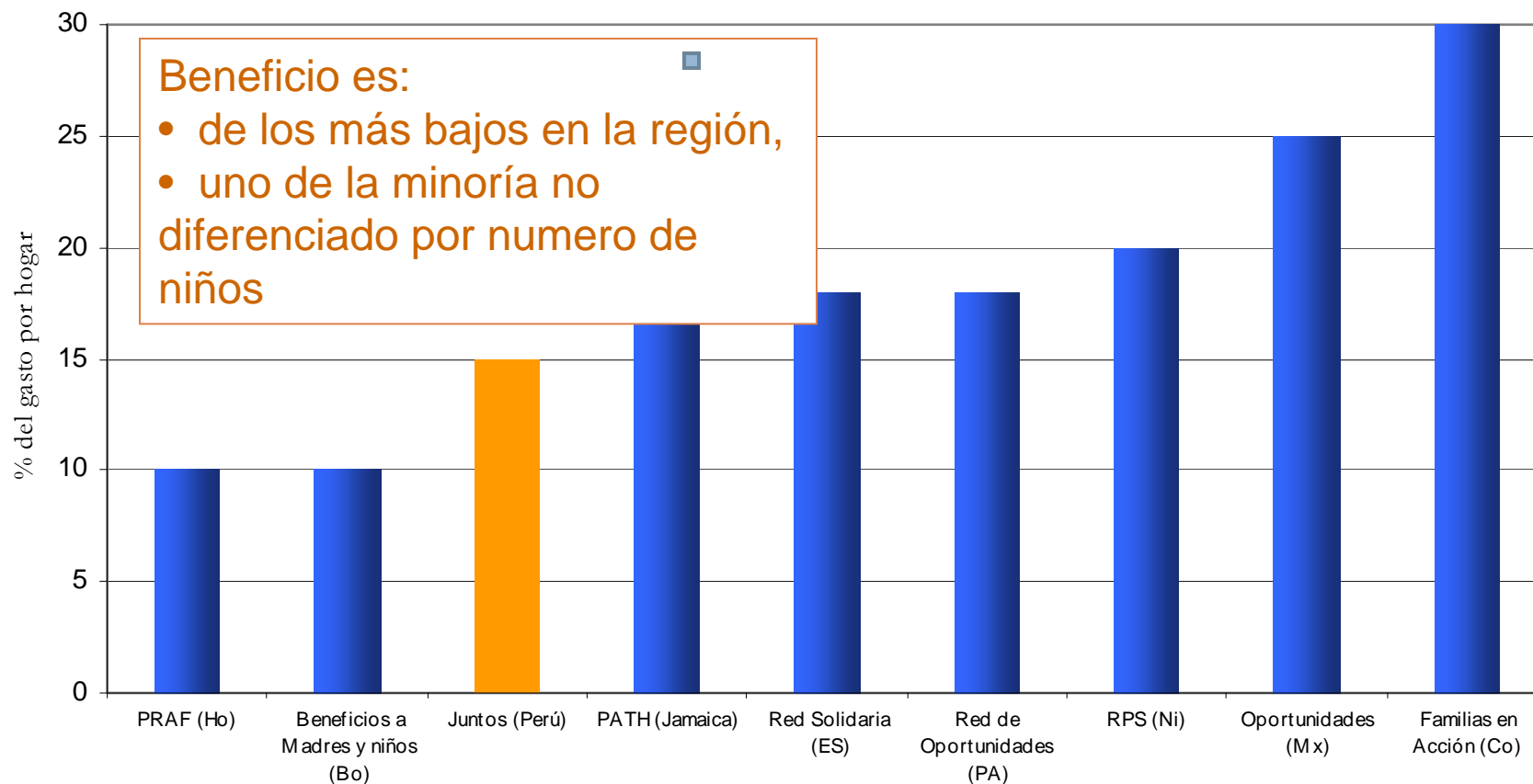
**Cobertura de programas de TMC por país
y deciles de distribución del ingreso**



Fuente: Atlas de Protección Social, Banco Mundial

Los S/\$200 de Juntos representan 15% del consumo promedio del hogar:

23

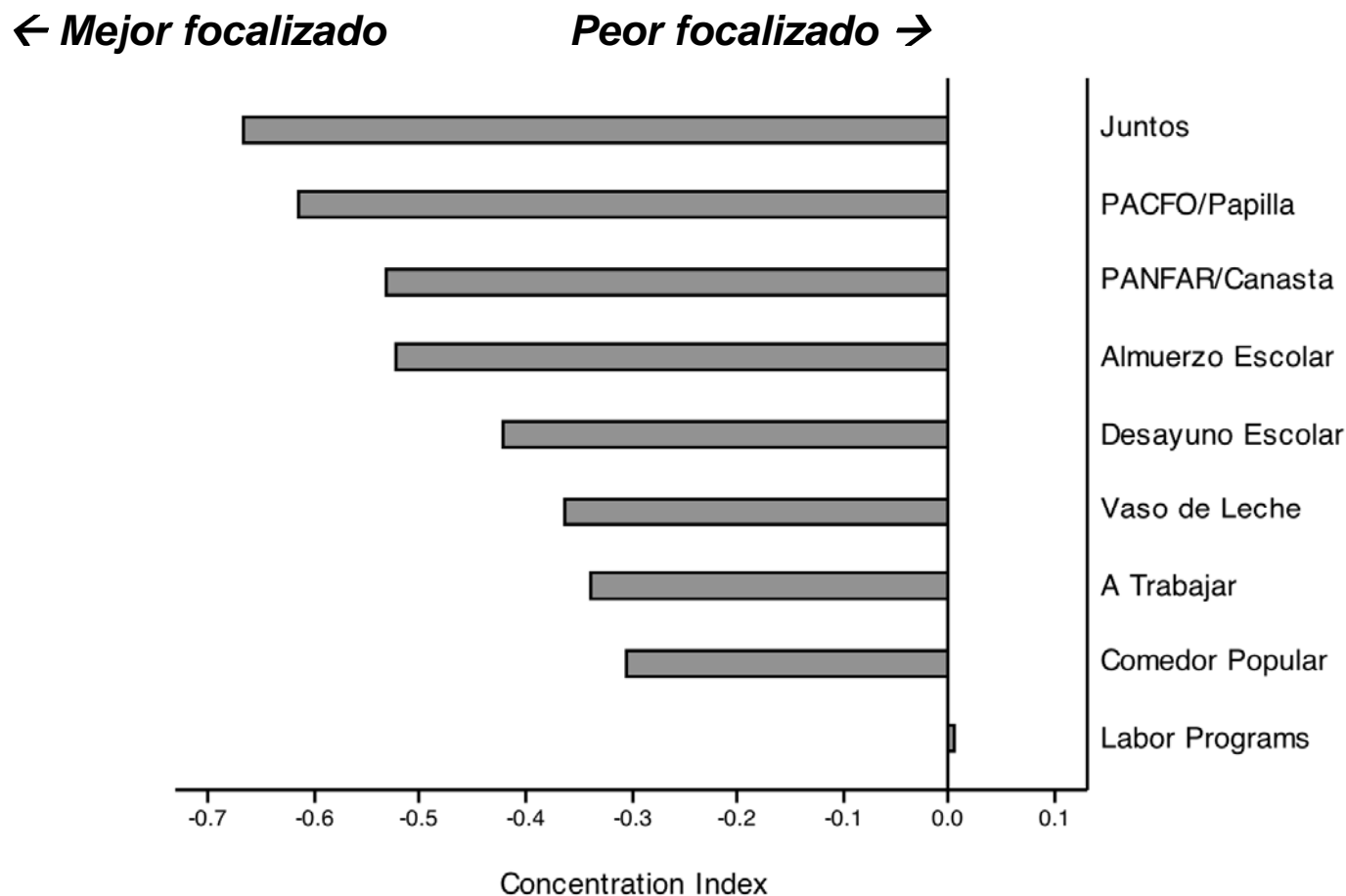


Fuente: Perova y Vakis, 2009

...y se refleja en un menor impacto en consumo de alimentos comparado con otros países

Juntos: el programa mejor focalizado en los pobres en Perú

24



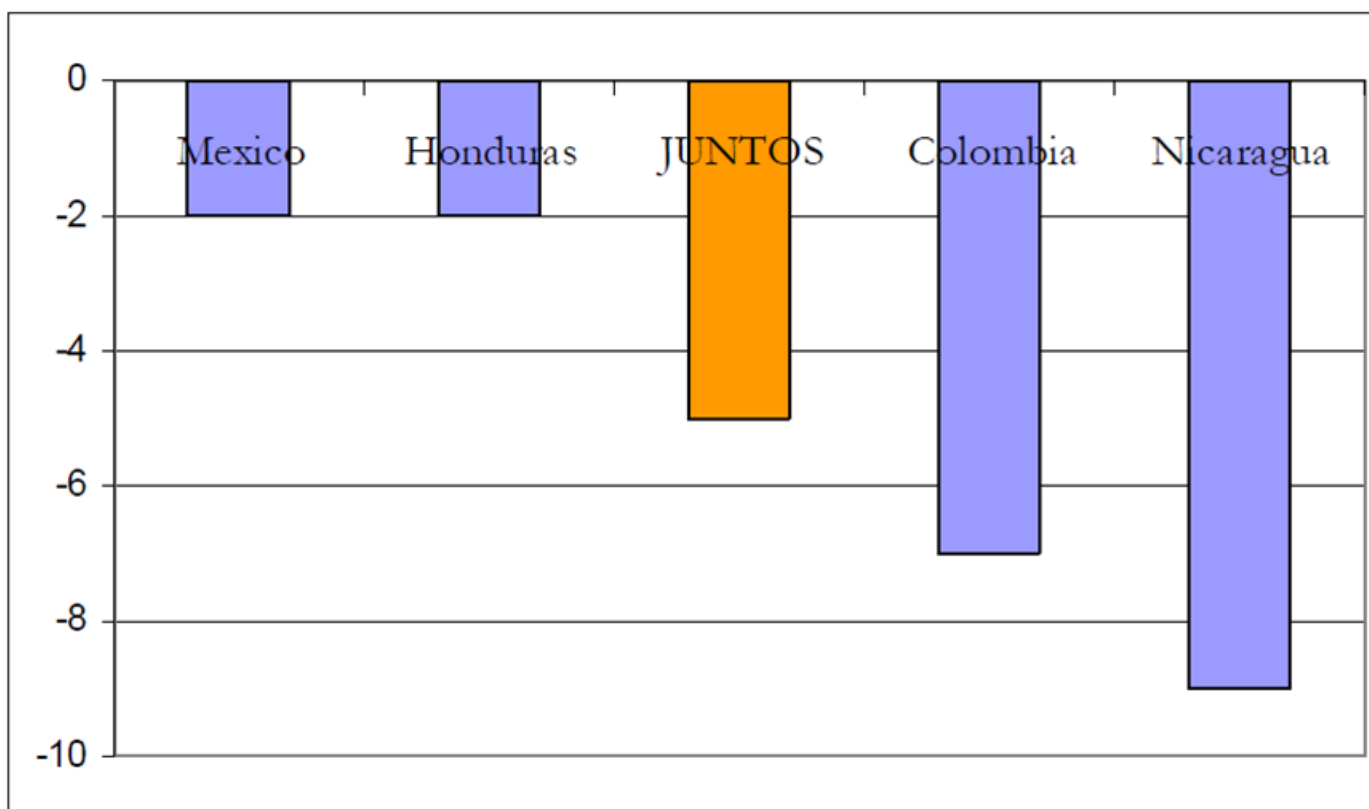
Fuente: Perova y Vakis, 2009

Índice de Concentración en los pobres de programas sociales del Perú (2009)

Juntos ha tenido éxito reduciendo la pobreza monetaria

25

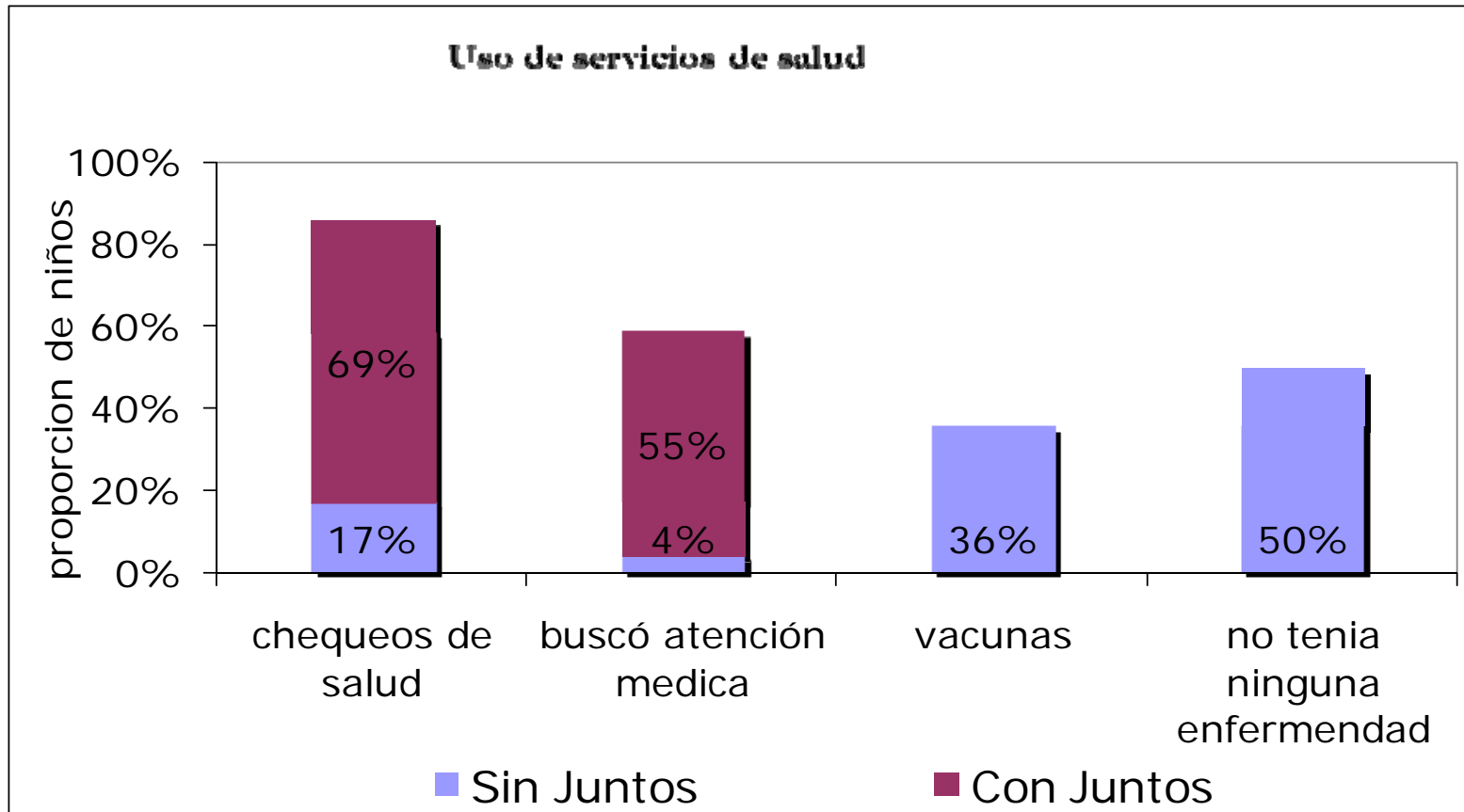
Impacto de las TMC en las brechas de pobreza (programas de TMC seleccionados, en puntos porcentuales)



Fuente: Perova y Vakis, 2009

Juntos ha aumentado el uso de los servicios en salud para menores de 6 años...

26



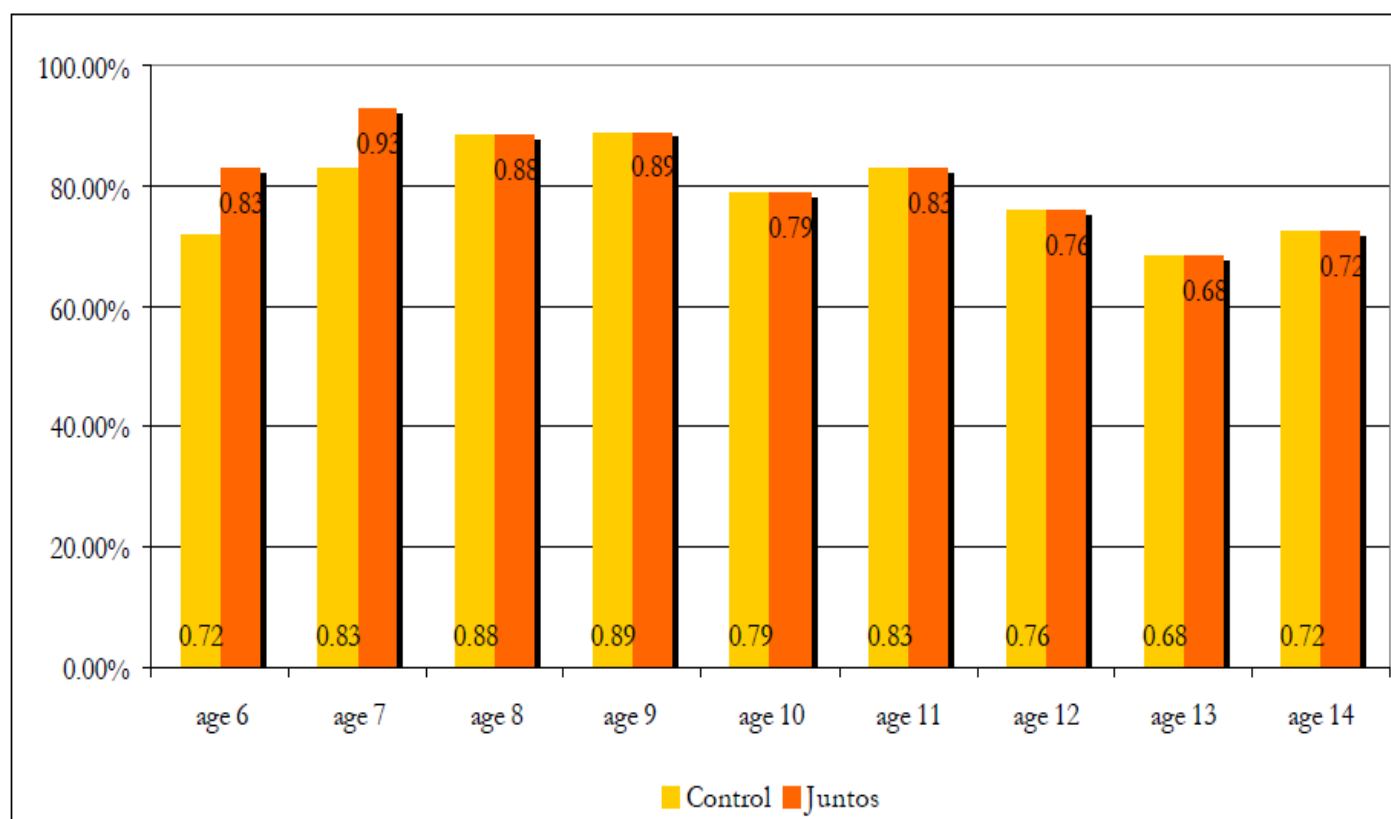
Fuente: Perova y Vakis, 2009

...pero no en todos los servicios esperados...

El diseño actual no genera impactos significativos en educación

27

Tasa de matricula, por edad



Fuente: Perova y Vakis, 2009

La agenda hacia adelante

28

Para Juntos

- ▣ Transferencia (nivel, pagos diferenciados)
- ▣ Mejorar impacto en nutrición, educación inicial y secundaria
- ▣ Implementación (verificación corresponsabilidades, registro de beneficiarios e incorporación recién nacidos, sistema de pago en zonas aisladas, etc.)
- ▣ Información y Comunicación
- ▣ Cobertura – densificación y expansión de cobertura?

Juntos CON otros actores

- ▣ Mejorar cobertura y calidad de la oferta en salud y educación
- ▣ Lasos a otros programas
- ▣ Mejorar coordinación intersectorial

En resumen

29

Juntos tiene mucho en común con la experiencia TMC en AL

Juntos está bien encaminado a cumplir sus objetivos

- Reducción de pobreza en corto plazo
- Mejoras en inversión en capital humano de los niños y niñas Peruanos

Pero con posibilidades y planes de mejorar aun más

GRACIAS

