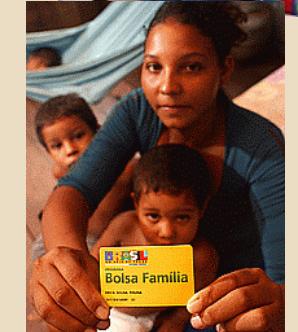


# TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS (TMC)

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.

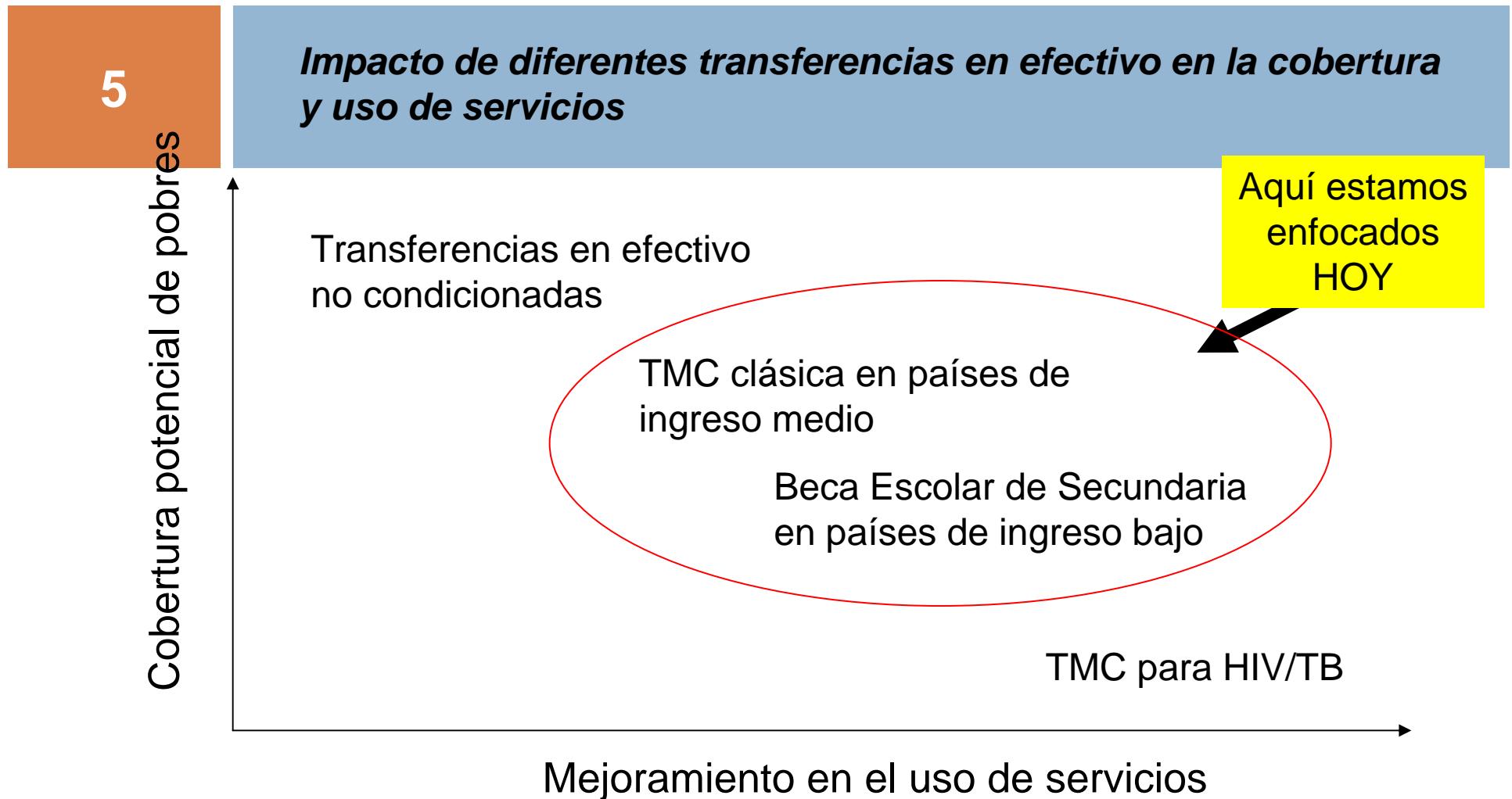
## Características

- 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



# 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

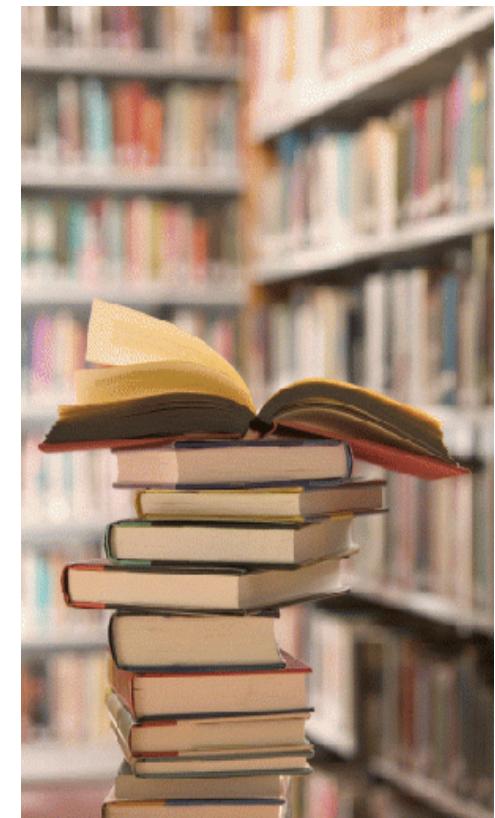
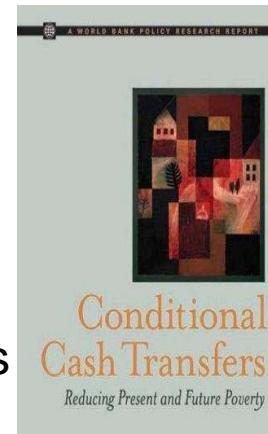
7

- 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 morbilida, 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: gobernanza, 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.

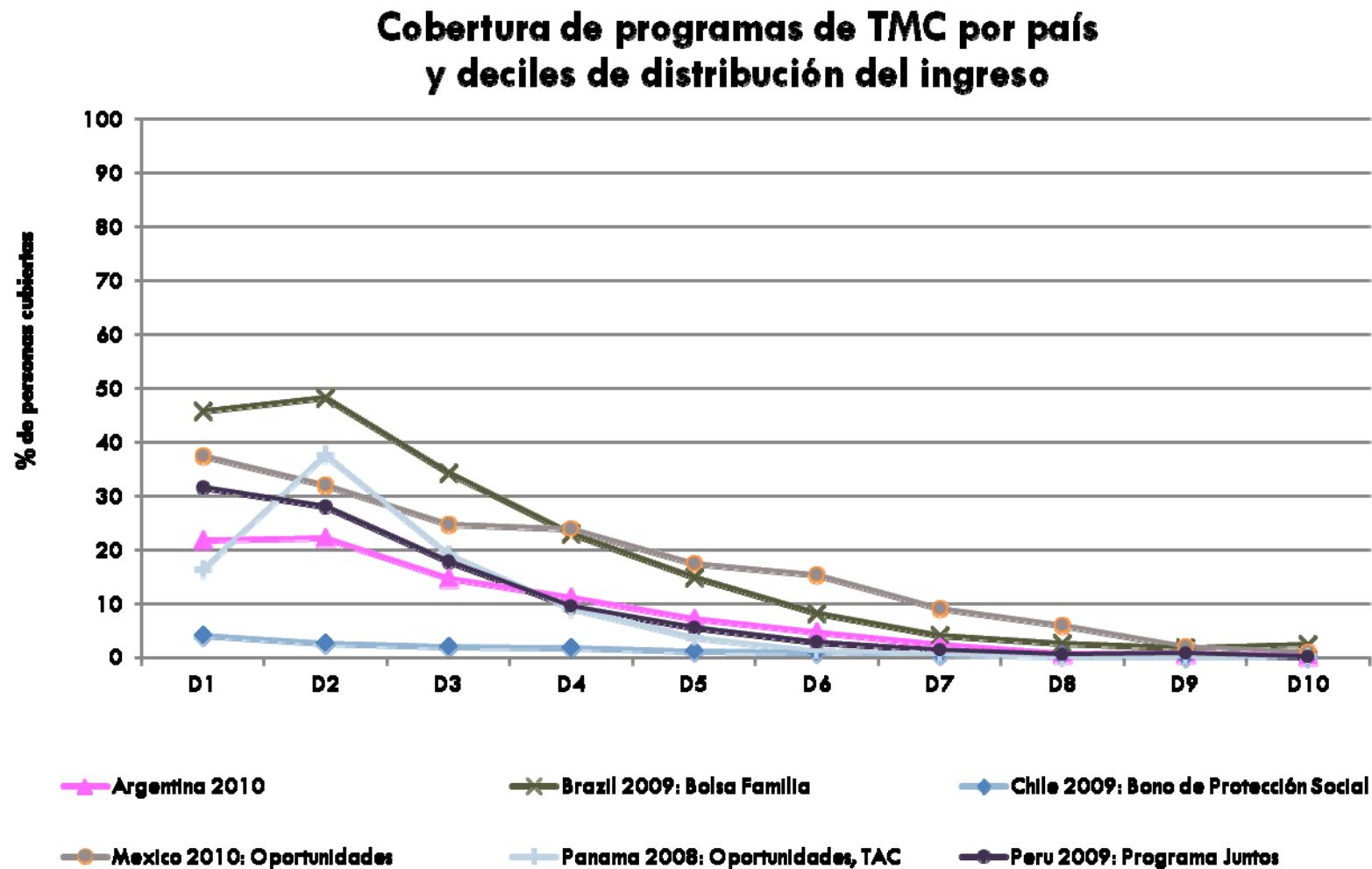
21

# JUNTOS EN PERSPECTIVA



# JUNTOS está en el rango medio en cobertura

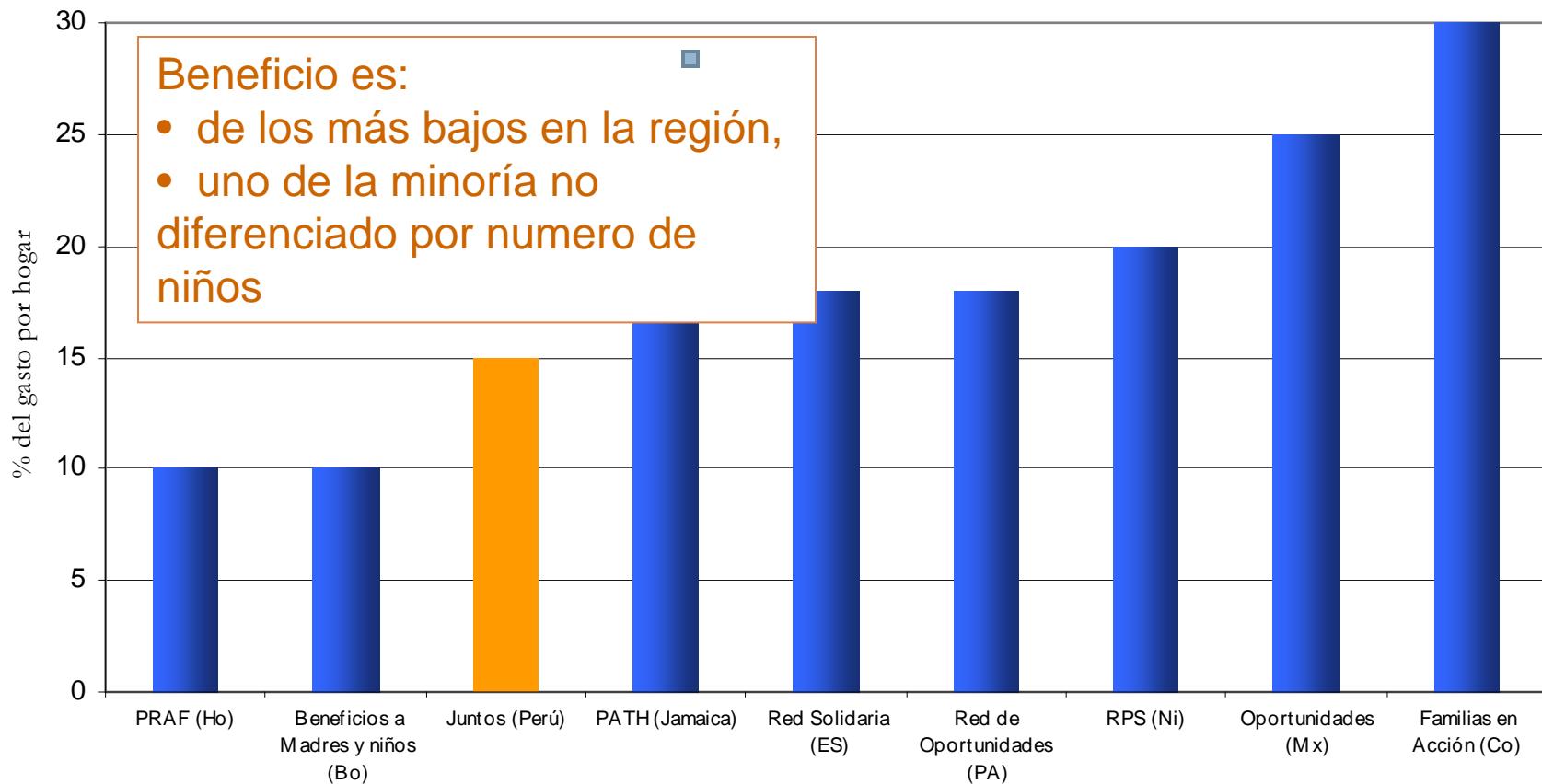
22



Fuente: Atlas de Protección Social, Banco Mundial

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

23

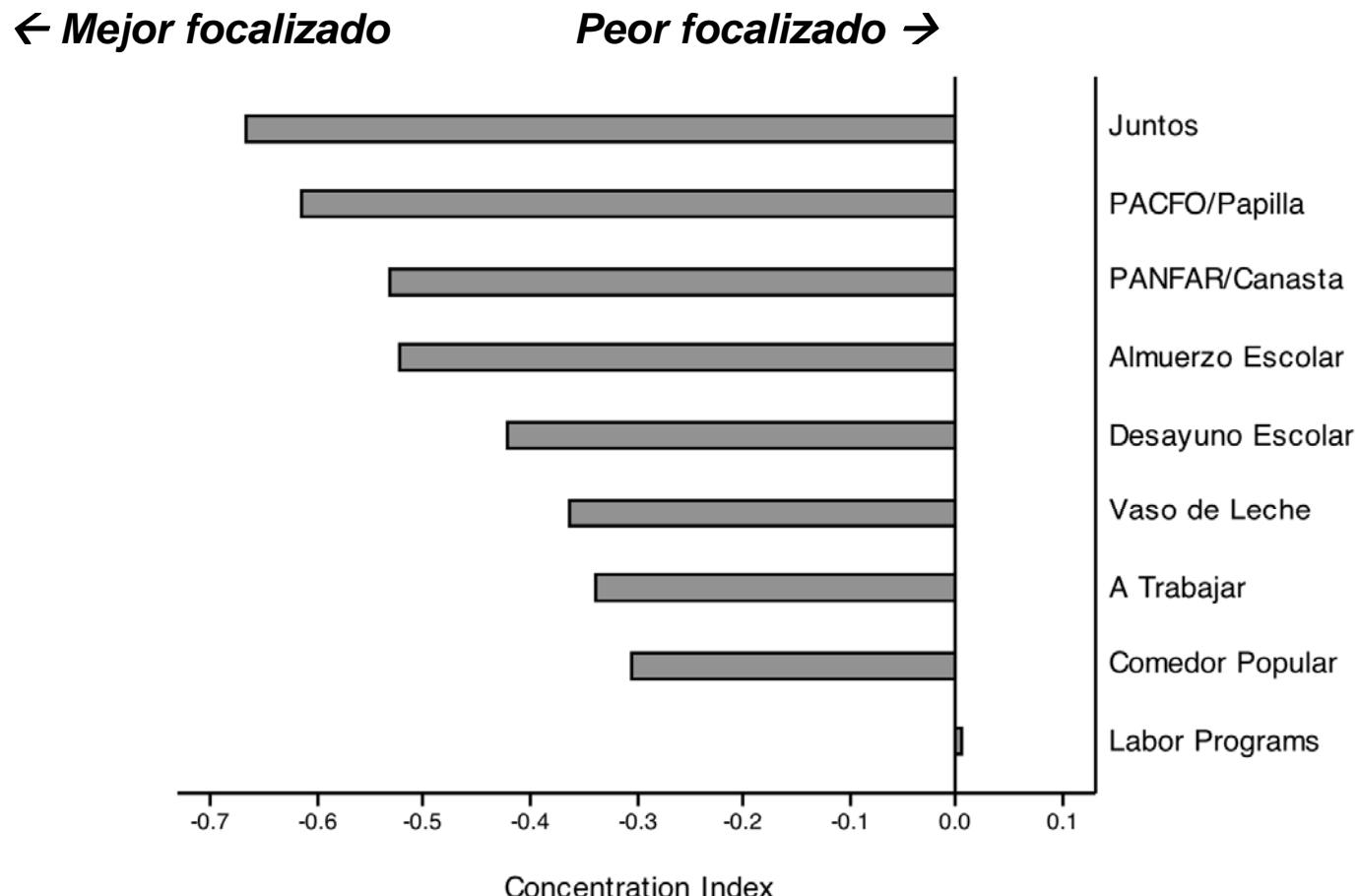


Fuente: Perova y Vakis, 2009

**...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



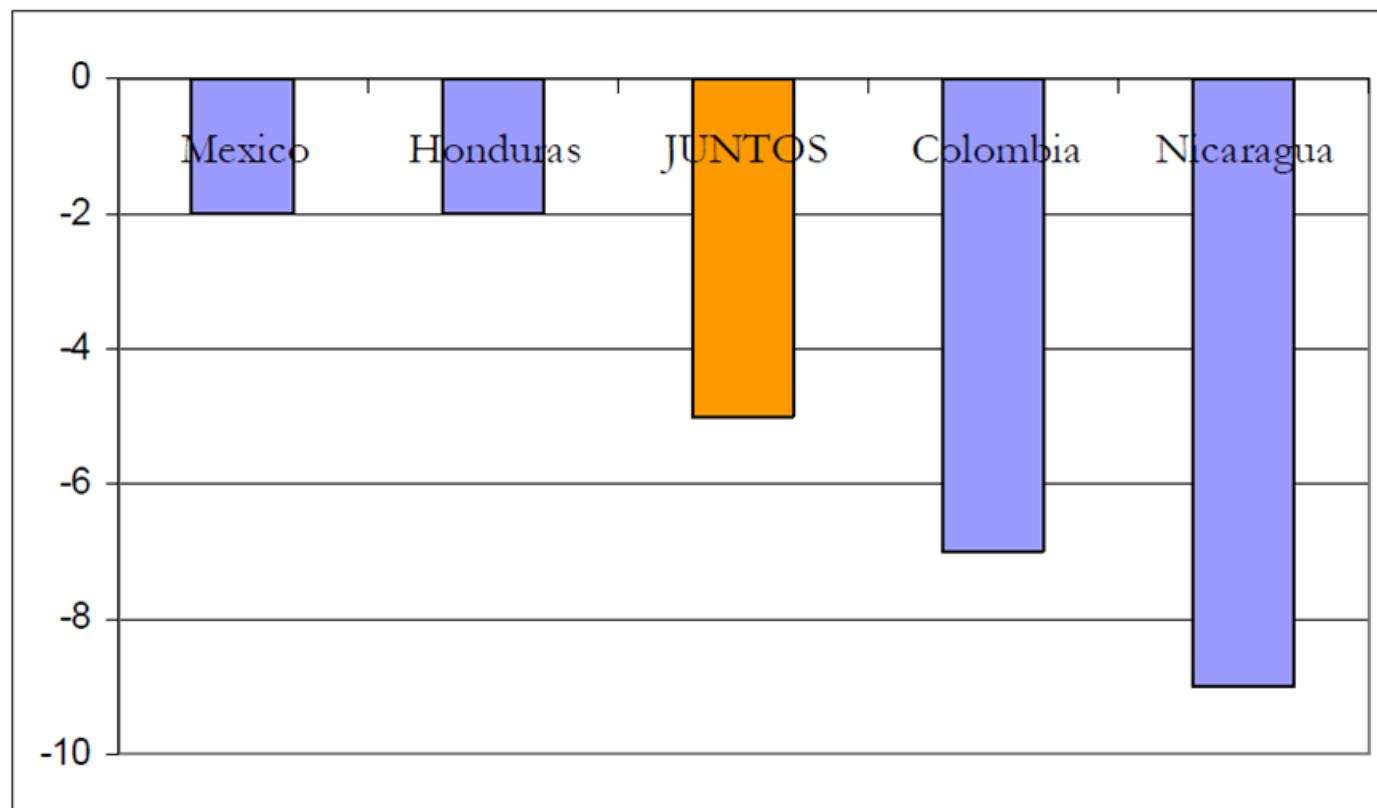
Fuente: Perova y Vakis, 2009

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

## Juntos ha tenido éxito reduciendo la pobreza monetaria

25

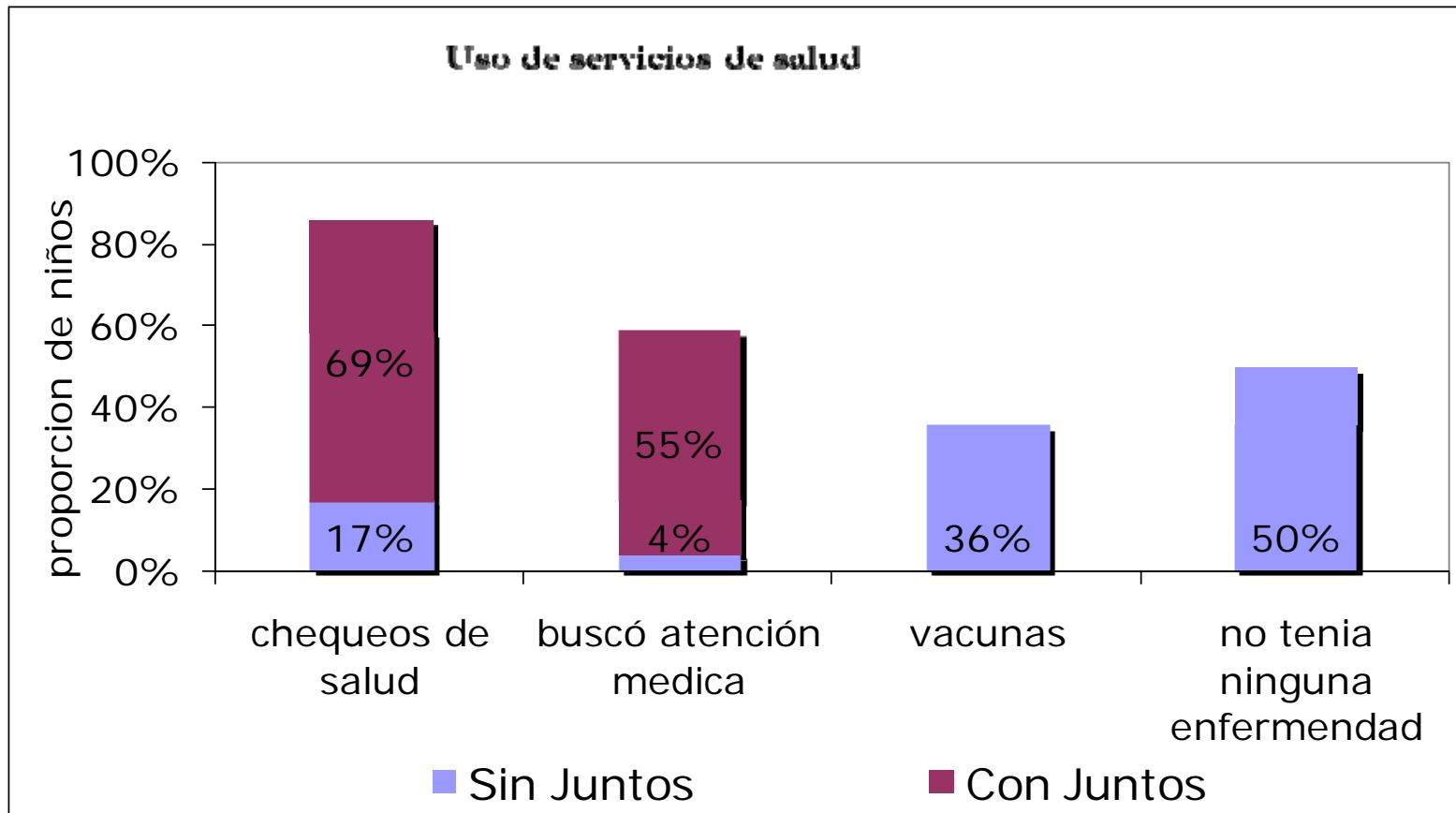
Impacto de las TMC en las brechas de pobreza (programas de TMC seleccionados, en puntos porcentuales)



Fuente: Perova y Vakis, 2009

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

26



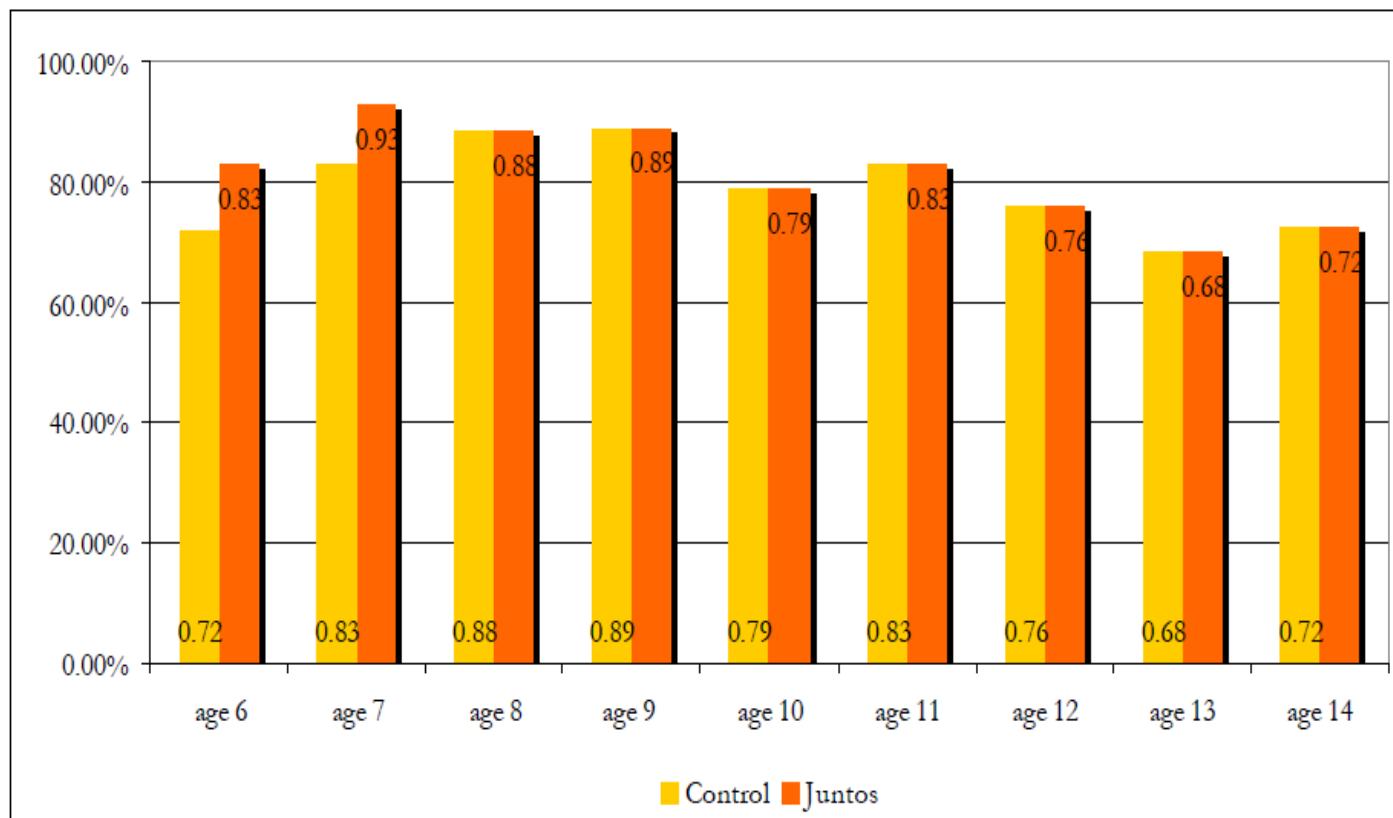
Fuente: Perova y Vakis, 2009

**...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

