

# **Comunidad de Aprendizaje de Transferencias Monetarias Condicionadas**

Resumen de la Sesión del 3 de febrero de 2011

## **El Sistema de Pagos y la Bancarización – Segunda Parte**

La Comunidad de Aprendizaje de TMC mantuvo la segunda sesión de su nuevo ciclo de reuniones. En esta oportunidad República Dominicana, Perú, México y Guatemala presentaron sus sistemas de pagos y los avances alcanzados en la bancarización de beneficiarios.

### **Objetivos de la Sesión:**

1. Continuar discutiendo las experiencias de la región en el manejo de pagos de transferencias a beneficiarios de TMC, incluyendo las modalidades utilizadas por cada programa y los tipos de acuerdos institucionales con los bancos pagadores.
2. Acordar los temas de la próxima sesión y los países que presentarán.

### **Participantes**

Participaron de la región más de 35 responsables de programas de Bolivia, Brasil, Colombia, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana, así como representantes del Banco Mundial.

### **Desarrollo de la Sesión**

Margaret Grosh, Economista Jefe del área de Desarrollo Humano del Banco Mundial, realizó la introducción y presentó a los países participantes. Luego dio paso a las presentaciones de los países.

#### **a) Presentaciones de países**

## ***Oportunidades, México***

El programa *Oportunidades* es uno de los más consolidados de la región y cuenta en la actualidad con 6.3 millones de familias beneficiarias. Se destacan algunas particularidades de este programa:

- La cobertura es ampliamente rural aunque se ha expandido rápidamente en zonas urbanas en años recientes.
- La densidad de familias en zonas rurales es muy baja (menos de 50) mientras que es muy alta en zonas urbanas.
- La infraestructura financiera es muy limitada dada la cobertura nacional de *Oportunidades*. Solo el 48% de los municipios de México tienen algún tipo de intermediario financiero.

Existen cuatro modalidades de entrega de apoyos que buscan compensar la falta de infraestructura en algunos distritos. 1- Entrega directa en efectivo; 2-Abono en cuenta; 3-Tarjeta prepaga; 4-Tarjeta de debito.

- *Oportunidades* utiliza diferentes sedes para las entregas de los apoyos, entre las que se destacan las oficinas telegráficas (Telecomm), sucursales (Bansefi), tiendas Diconsa, cajeros automáticos y sedes temporales.
- El proceso de bancarización modifica el trato con las familias. Se hace imprescindible transformar el esquema de atención a las familias para mantener el contacto cercano.
- El reto más importante consiste en bancarizar a 4 millones de familias dado que han tenido retrasos en la producción y entrega de las tarjetas bancarias. El programa se encuentra negociando el costo de los servicios bancarios.
- A largo plazo, *Oportunidades* busca aumentar la inserción financiera de las familias para que puedan pagar servicios, hacer transferencias y ahorrar, entre otras actividades.

Las preguntas y comentarios de los otros países a México se centraron en los siguientes puntos:

- Costo y tiempo de producción de las tarjetas.
- Detalles sobre las características de las sedes de entrega de apoyos, tales como los sorteos de Bansefi para incentivar el ahorro y la operación con tiendas Diconsa.

## ***Solidaridad, Republica Dominicana***

La siguiente presentación detalló el sistema de pagos del programa *Solidaridad*. Algunos de los puntos más destacados fueron los siguientes:

- Se comenzó explicando la estructura organizacional de la Red de Protección Social de República Dominicana y el ciclo operativo del sistema de pagos de subsidios sociales.
- Los pagos de transferencias se realizan utilizando la tarjeta *Solidaridad*, la cual permite manejar diversos subsidios por medio de sub-cuentas. Esto facilita un seguimiento exacto del consumo de las familias, desagregado en los 9 subsidios que en la actualidad contiene la tarjeta.
- Los beneficiarios de programas utilizan las transferencias en 4.000 tiendas RAS, las cuales cuentan con acuerdos con el Gobierno.

La extensión de pagos electrónicos alcanzada por *Solidaridad* ha permitido incrementar la inclusión financiera de familias de bajos recursos en República Dominicana. Sin embargo, el programa enfrenta algunos desafíos importantes:

- La bancarización no ha sido suficiente para establecer una relación de largo plazo entre los beneficiarios y los servicios ofrecidos por las entidades financieras.
- *Solidaridad* está estudiando cómo vincular la recepción de remesas a las tarjetas del programa para que los beneficiarios puedan incrementar su capacidad de ahorro y ser sujetos de crédito por parte de las entidades.

La sesión de preguntas a República Dominicana por parte de los otros países giró en torno a los siguientes temas:

- El uso de la tarjeta bancaria limitado a los comercios autorizados por el programa.
- El proceso de inclusión financiera y los pasos que concretó el programa para lograr que los beneficiarios aprendieran a utilizar las tarjetas.
- La posibilidad de que las entregas comiencen a hacerse en efectivo para que los beneficiarios decidan cómo utilizar su dinero. Los representantes de *Solidaridad* explicaron que existen retos estructurales del sistema bancario dominicano que dificultan concretar esa posibilidad.

## ***Juntos, Perú***

Los siguientes son algunos de los puntos más destacados de la presentación de Perú:

- Cerca de 490.000 beneficiarios han obtenido experiencia en el manejo de una cuenta de ahorro a través del programa.
- El pago de beneficios es bimensual y en algunos casos tiene un alto costo debido a la geografía accidentada de Perú y a las dificultades para acceder a determinados municipios. *Juntos* está realizando esfuerzos para reducir los costos tales como la firma de acuerdos con cooperativas rurales para llegar a la población más dispersa de manera eficiente.
- El cambio de pagos mensuales a bimensuales permitió reducir 16% en promedio el costo de las comisiones bancarias y 5% el traslado de fondos.

Entre las mejoras recientes al proceso de pagos se destacan:

- Entrega de tarjetas de debito multired afiliada a VISA sin costo.
- Participación del Banco Nación en las capacitaciones realizadas por *Juntos*.
- Mejoras sustanciales en el proceso de pagos. Por ejemplo, desde este mes los beneficiarios recibirán una boleta de liquidación que comprueba la realización del pago.

Una vez finalizada la presentación, los otros países preguntaron a Perú acerca del costo de los pagos y del costo administrativo de *Juntos*.

## ***Mi Familia Progres, Guatemala***

Por último, Guatemala presentó el sistema de pagos de su programa de transferencias condicionadas. Tras explicar los antecedentes de *Mifapro* y sus principales características, se analizó en detalle el sistema de pagos del programa:

- Los pagos se realizan en efectivo a través de una institución financiera, el Banco de Desarrollo Rural (Banrural), el cual cuenta con la mayor cobertura en las áreas donde opera el programa. Donde el banco no llega se realizan eventos de pago.
- El costo de los pagos alcanza el 1%.
- Los pagos se realizan en 335 puntos en más de 300 municipios.

- El programa se encuentra trabajando en la apertura de cuentas para beneficiarios. Al día de hoy, 50% de las familias tienen cuentas de ahorro operativas.

En el corto plazo, los principales objetivos para mejorar el proceso de pagos son:

- El acercamiento de las beneficiarias a los puntos de pago por medio de la educación financiera.
- La apertura de cuentas para el 100% de las beneficiarias.
- La identificación de todas las beneficiarias a través de las tarjetas bancarias.
- La promoción de pagos a través de agencias, dependiendo de las posibilidades tecnológicas, logísticas y económicas de Banrural.

Los países participantes se interesaron especialmente por los procesos de selección de beneficiarios y de verificación de las condicionalidades.

#### **b) Cierre de la Sesión y Acuerdos:**

El cierre de la sesión y la presentación de conclusiones estuvieron a cargo de Concha Steta, del equipo del Banco Mundial, quien resumió los puntos más importantes. Entre éstos, se destacan:

1. Hay que pensar como se refuerza el sistema de atención a las familias cuando ya no se hace la entrega directa de dinero sino a través de una tarjeta bancaria.
2. La bancarización exige tener en cuenta los costos y la continuidad del ciclo operativo del programa para evitar interrupciones.
3. Es importante evaluar los impactos del proceso de bancarización. Es decir, si las familias invierten o ahorran su dinero, entre otras conductas.
4. Otros temas que deben seguir analizándose son la educación financiera de los beneficiarios y qué pasos deben dar los países en la regulación bancaria para llegar mejor a los pobres.

<p><b>Próxima sesión:</b> se acordó que el próximo encuentro de la comunidad será el <b>jueves 7 de abril</b> y que el tema a tratar será las condiciones de salida de los programas y la recertificación de beneficiarios.</p>
---