



**UNIVERSIDAD
DEL PACÍFICO**

Economía

Facultad de Economía y Finanzas

**Más Allá del Impacto Inmediato: Efectos en salud, educación y
empleo de los Programas de Transferencias Monetarias
Condicionadas (PTC)**

**Trabajo de Suficiencia Profesional
presentado para optar al Título Profesional de
Licenciado en Economía**

**Presentado por
Ronny Brandon Toledo Figueroa**

Lima, febrero del 2025



REPORTE DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO
FACULTAD DE ECONOMÍA Y FINANZAS


A través del presente, la Facultad de Economía y Finanzas deja constancia de que el Trabajo de Suficiencia Profesional titulado *Más Allá del Impacto Inmediato: Efectos en salud, educación y empleo de los Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas (PTC)* presentado por RONNY BRANDON TOLEDO FIGUEROA, identificado con DNI N° 73024004, para optar al Título Profesional de Licenciado en Economía, fue sometido al análisis del sistema antiplagio Turnitin el 14 de febrero de 2025. El siguiente fue el resultado obtenido:



De acuerdo con la política vigente, el porcentaje obtenido de similitud con otras fuentes se encuentra dentro de los márgenes permitidos.

Se emite el presente documento para los fines estipulados en el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Economía y Finanzas.

Lima, 16 de abril de 2025.


Juan Francisco Castro
Decano
Facultad de Economía y Finanzas

RESUMEN

La presente investigación busca evaluar si los Programas de Transferencia Condicionada (PTC) tienen efectos positivos en la mejora de capacidades humanas y así reducir la probabilidad de permanecer en situación de pobreza. Se examinará su impacto a través de la revisión de literatura y hallazgos empíricos en América Latina. Utilizando un enfoque teórico basado en desarrollo de capacidades a través de inversión en capital humano y la teoría de la trampa de la pobreza, se analizaron diversos estudios empíricos que miden el impacto de estos programas en áreas clave como salud, educación y mercado laboral. Los resultados indican que los PTC han tenido efectos positivos en el corto plazo al incrementar los ingresos de las familias vulnerables, mientras que, a largo plazo, su impacto está más relacionado con la inversión en capital humano a través de incentivos, especialmente en niños y jóvenes. Se observaron mejoras en la nutrición infantil, acceso a servicios de salud, tasas de matriculación escolar y, en algunos casos, inserción laboral. Sin embargo, el éxito de los PTC es directamente proporcional a la calidad de los servicios públicos y de la implementación de las condicionalidades. Aunque los resultados son alentadores, se requiere de intervenciones complementarias para maximizar los beneficios y garantizar la sostenibilidad de los impactos.

Palabras clave: PTC, reducción de la pobreza, capital humano, trampa de la pobreza.

ABSTRACT

This research aims to evaluate whether Conditional Cash Transfer Programs (CCTs) have positive effects on enhancing human capabilities, thereby reducing the likelihood of remaining in poverty. Their impact will be examined through a review of literature and empirical evidence in Latin America. Using a theoretical framework based on capability development through investment in human capital and the poverty trap theory, various empirical studies were analyzed to measure the impact of these programs in key areas such as health, education, and labor markets. The findings indicate that CCTs have yielded positive short-term effects by increasing the income of vulnerable households, while their long-term impact is more closely associated with human capital investment through incentives, particularly among children and youth. Improvements were observed in child nutrition, access to healthcare services, school enrollment rates, and, in some cases, labor market integration. However, the success of CCTs is directly proportional to the quality of public services and the implementation of conditionalities. Although the results are promising, complementary interventions are required to maximize benefits and ensure the sustainability of impacts.

Keywords: Conditional Cash Transfer Programs (CCTs), Poverty reduction y Poverty trap

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	ii
ABSTRACT.....	iii
ÍNDICE DE TABLAS	v
ÍNDICE DE FIGURAS	vi
ÍNDICE DE ANEXOS.....	vii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I. Marco teórico.....	3
1.1 Teoría del capital humano.....	3
1.2 Teoría de trampa de pobreza.....	4
CAPÍTULO II. Evidencia empírica	6
2.1 Impacto en la Salud.....	7
2.2 Impacto en la Educación	9
2.3 Impacto en el mercado laboral.....	10
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	13
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	15
ANEXOS.....	18
Anexo 1: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en Salud 19	
Anexo 2: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en Educación.....	20
Anexo 3: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en el mercado laboral.....	21

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Programas de Transferencia Monetaria en America Latina y el Caribe con estudios de evaluación	2
--	---

ÍNDICE DE FIGURAS

Ilustración 1: La curva en forma de S y la trampa de la pobreza	5
---	---

ÍNDICE DE ANEXOS

- Anexo 1: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en Salud
19
- Anexo 2: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en Educación
20
- Anexo 3: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en el mercado
laboral 21

INTRODUCCIÓN

A mediados de los años noventa, los Programas de Transferencia Condicionada (PTC) se convirtieron en el núcleo de las políticas sociales en América Latina. La crisis de esa década tuvo un efecto significativo, ya que estos programas ganaron rápidamente relevancia al ser percibidos como una solución a la pobreza, especialmente en América Latina. En ese momento, los principales mecanismos de mejorar las condiciones de vida de los más vulnerables fueron a través de dos vías: En el corto plazo, inyecta dinero a los ingresos de las familias más vulnerables. Además, en el largo plazo a través de condicionalidades garantiza acceso importante de salud y educación (Jiménez León, 2021).

Diversos estudios académicos midieron el impacto de los PTC a lo largo del tiempo. Por un lado, en el largo plazo, estos programas buscaron invertir en las capacidades humanas para consolidar el capital humano de las familias más pobres, con el objetivo una mejora en los ingresos y así evitar caer en la trampa de pobreza. Por otro lado, en el corto plazo, los PTC tenían como propósito aliviar la pobreza al incrementar los ingresos de las familias vulnerables (Ponce & Bedi, 2010).

Ahora bien, la teoría de capital humano juega un papel importante para sustentar los efectos a largo plazo de los PTC. Borges, (2022) explica que, debido a los bajos ingresos y niveles educativos de las familias, los hijos tienden a no acceder a atención médica y, por lo tanto, existe mayor probabilidad de que contraían enfermedades. Asimismo, en términos de nutrición, se tiene como evidencia que los hogares con menores ingresos tienden a consumir alimentos baratos y ricos en calorías, pero con bajos niveles de valor nutricional(Borges, 2022). Las deficiencias nutricionales durante los primeros años de vida aumentan la vulnerabilidad a enfermedades y el riesgo de un desarrollo cognitivo deficiente. En efecto, la mala salud y la desnutrición pueden afectar de manera permanente el rendimiento escolar y laboral generando un círculo vicioso en las familias con percentil de ingresos más bajos (Levy & Rodríguez, 2005).

Para sustentar nuestros argumentos utilizaremos como caso de estudios a PTC en Latinoamérica los cuales se presentan en el cuadro a continuación:

Tabla 1: Programas de Transferencia Monetaria en América Latina y el Caribe con estudios de evaluación

País	Programa	Años de operación	Cobertura en el último conteo	Número de estudios
Honduras	Programa de Asignación Familiar (PRAF)	1990-presente	Más de 660,000	Entre 4 a 10
México	PROCAMPO*	1994-2019	Más de 2.5 millones	Menos de 3
México	PROGRESA/Oportunidades*	1997-2019	Más de 6 millones	Más de 15
Nicaragua	Red de Protección Social (RPS)	1999-2006	Más de 10 mil	Más de 15
Nicaragua	Atención a Crisis	2000-2006	Más de 3 mil	Entre 4 a 10
México	Programa Apoyo Alimentario (PAL)*	2000-2016	Más de un millón	Menos de 3
Colombia	Familias en Acción*	2000-presente	Más de 2 millones	Entre 4 a 10
Brasil	Bolsa Alimentação	2001-2003	Más de 5 millones	Entre 4 a 10
Brasil	Bolsa Escola	2001-2003	Más de 5 millones	Menos de 3
Jamaica	Programme of Advancement Through Health and Education (PATH)	2001-presente	Más de 300 mil	Menos de 3
Brasil	Bolsa Familia	2003-presente	Más de 13 millones	Menos de 3
Ecuador	Bono de Desarrollo Humano (BDH)	2003-presente	Más de 400 mil	Entre 4 a 10
Colombia	Subsidios Condicionados a la Asistencia Escolar (SCAE)	2005-presente	Más de 45 mil	Menos de 3
República Dominicana	Solidaridad	2006-2012	Más de 700 mil	Menos de 3
El Salvador	Comunidades Solidarias Rurales (CSR)	2006-presente	Más de 80 mil	Menos de 3
Perú	Juntos	2006-presente	Más de 130 mil	Menos de 3
Paraguay	Tekoporã	2006-presente	Más de 790 mil	Menos de 3
Honduras	Bono 10,000*	2010-presente	Más de 600 mil	Menos de 3
Ecuador	WFP Colombian refugees RCT (WFP cash transfer)	Abril-Sept 2011	Más de 3,500	Menos de 3

Elaboración propia

La presente investigación busca evaluar si los PTC tienen efectos positivos en salud, educación y empleo, examinando su impacto a través de la revisión de literatura y hallazgos empíricos en países en desarrollo. Se plantea que estos programas reducen la probabilidad de permanecer en la pobreza a largo plazo, acompañados de condiciones de acceso a salud, educación y empleo.

Este trabajo se estructura en cuatro capítulos. El primer capítulo aborda el marco teórico y contextual, proporcionando una base sólida del modelo de trampa de pobreza. En el segundo capítulo, se detalla la evidencia empírica de PTC en América Latina, analizando sus impactos en nuestra variable de interés. Finalmente, en el tercer y cuarto capítulo se presentan las conclusiones y recomendaciones, destacando su relevancia práctica y el impacto que puede generar en el diseño de programas de mejora en el capital humano en países desarrollados.

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

El presente estudio propone dos modelos teóricos que sustentan la hipótesis planteada sobre los impactos a largo plazo de los PTC. El primero hace referencia a la acumulación de capital humano a través de educación y salud. En segundo lugar, tenemos otra teoría importante de trampa de pobreza donde se examina las dinámicas para poder salir de un círculo vicioso por bajos ingresos de las familias. Los dos modelos y/o teorías

1.1 Teoría del capital humano

Álvarez (2008) concluyó que la pobreza ya no se atribuye únicamente al desempleo, ingresos o acceso a servicios básicos, sino principalmente a la “carencia de capital humano”. De este modo, los individuos o familias cuentan al menos con un recurso de capital humano con la capacidad de intercambiar sus servicios al mercado: su potencial para trabajar, excepto en casos de discapacidad o cuando se encuentran en edad laboral pasiva (Álvarez Leguizamón, 2008). En ese sentido, es importante reconocer que la formación de capital humano en los beneficiarios de los PTC es crucial para reducir las probabilidades de que los participantes ingresen nuevamente a la pobreza monetaria o inclusive multidimensional.

Ahora bien, Becker (1996) sostiene que salir de una situación de pobreza extrema o no extrema requiere un aumento del capital humano a través de diversos mecanismos. Esto implica invertir en el desarrollo de habilidades a través de la educación, la salud y la formación de los individuos. En efecto, las inversiones en capital humano juegan un papel importante en la reducción a largo plazo de la pobreza monetaria y/o multidimensional. Según diversas evidencias, la educación y otras formas de inversión en capital humano están estrechamente relacionadas con variables importantes tales como salud, educación y empleo. En este sentido, Becker (1996) concluye que las inversiones de capital humano permiten mejorar las condiciones de vida de las poblaciones en situación de pobreza, permitiéndoles alcanzar niveles dignos de ingreso y bienestar. En ese sentido, la combinación de PTC que tengan diseños estratégicos en mejor este tipo de capital permitirá que los países en desarrollo tengan herramientas potentes de política social para salir de la pobreza extrema principalmente.

En la práctica, estos PTC pueden influir en los logros cognitivos de los estudiantes de diversas maneras. A nivel individuo los impactos positivos son más importantes en largo plazo, ya que los PTC aumentan las tasas de asistencia, lo que probablemente

transferencias se traduzca en mejores puntajes en las pruebas. Además, el incremento en los ingresos familiares generado por estas transferencias puede conducir a un mayor consumo de alimentos y a una mejor nutrición, lo que a su vez debería favorecer un mayor desarrollo cognitivo. Varias evaluaciones han demostrado que estos programas están asociados con una reducción en la probabilidad de que los niños trabajen, lo que también podría tener un efecto positivo en sus resultados académicos (Ponce & Bedi, 2010).

La condicionalidad en las transferencias monetarias desempeña un papel fundamental, ya que transforma lo que podría interpretarse como una simple asistencia en una herramienta estratégica para la inclusión social. A través de este mecanismo, se busca dirigir los recursos de manera eficiente hacia los sectores más vulnerables, promoviendo simultáneamente la inversión en capital humano (Peck & Theodore, 2014).

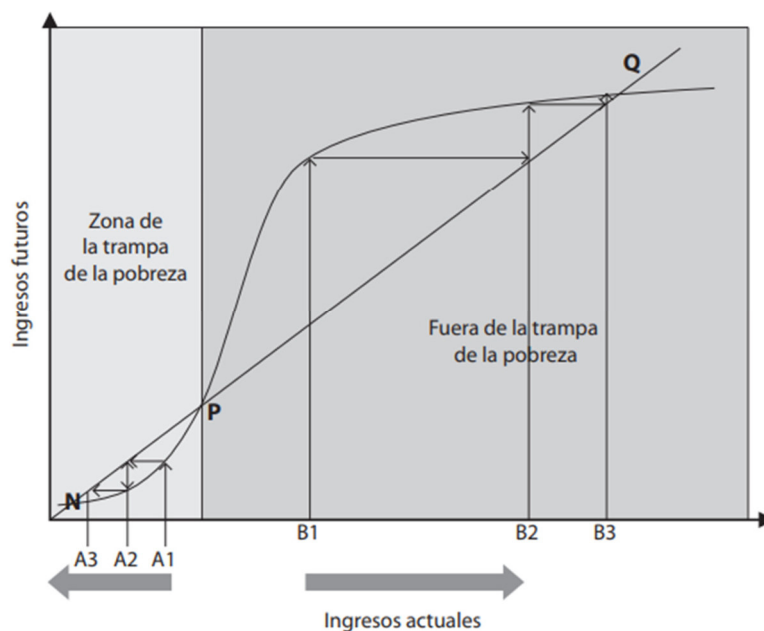
Los PTC parten del reconocimiento de que la pobreza y la desigualdad de ingresos están estrechamente relacionadas con la desigualdad en el desarrollo del capital humano. Por ello, dichos programas tienen un enfoque ambicioso: Generar condiciones óptimas en el mercado para reducir las probabilidades de permanecer en situación de pobreza por bajos ingresos permanentes (Aber & Rawlings, 2011). Reducir la probabilidad de caer en la pobreza tiene relación con la siguiente teoría a desarrollar que muestra que los agentes económicos pueden entrar a una trampa de pobreza por no alcanzar el umbral óptimo de ingresos presentes.

1.2 Teoría de trampa de pobreza

El concepto de trampa de la pobreza sostiene que los ingresos actuales de una persona influyen directamente en los ingresos potenciales a futuro ya que se genera una inversión inicial de mejora en capacidades, lo que perpetúa ciclos de pobreza a lo largo del tiempo (Banerjee & Duflo, 2011). Este fenómeno puede observarse en distintos horizontes temporales, ya sea a corto plazo (de un día para otro), en el mediano plazo (meses o años) o incluso a nivel intergeneracional. Según Rivera (2012), “una trampa de pobreza existe cuando el potencial para incrementar el ingreso o la riqueza a una tasa acelerada es limitado porque las familias tienen muy poco para invertir, pero que se expande dramáticamente cuando se aumenta la capacidad de inversión” .

Con la finalidad de mejorar la explicación de la teoría, se graficará y explicará el modelo analizando los círculos virtuosos y viciosos de la pobreza (Rivera, 2012).

Ilustración 1: Modelo dinámico de ingresos actuales y futuros



Fuente: Banerjee & Duflo (2011)

La ilustración 1 presenta la denominada "curva en forma de S", la cual describe la relación entre los ingresos presentes y futuros. En su fase inicial, la curva es relativamente plana, lo que indica que los hogares con muy bajos ingresos experimentan dificultades para mejorar su situación económica. A medida que los ingresos aumentan, la curva se eleva rápidamente, reflejando un punto de inflexión donde la inversión en salud y educación en el presente comienza a generar retornos importantes que posibilitan salir de delgada línea de trampa de pobreza. Sin embargo, en niveles más altos de ingreso, la curva vuelve a estabilizarse, sugiriendo que el crecimiento económico se ralentiza una vez cubiertas las necesidades básicas y alcanzado cierto nivel de bienestar.

En el gráfico, se observa que hay una relación perfectamente directa entre los ingresos actuales y futuros al no considerar efectos indirectos de mejora de capacidades humanas. Como se puede apreciar en la imagen existen dos regiones marcadas según el nivel de ingreso actual. Las personas que tengan un ingreso por debajo del umbral entrarían a un círculo vicioso de pobreza. Mientras que las personas que se encuentran por encima del umbral de ingresos acceden a una dinámica virtuosa de mejora en sus condiciones de vida al tener ingresos extras para realizar inversiones en capital humano (Banerjee & Duflo, 2011).

Por ejemplo, una persona ingresa a la trampa de liquidez cuando su nivel de ingresos se encuentra por debajo del umbral del modelo P, en ese caso inicia desde el punto A1. Al permanecer en la zona su ingreso potencial o futuros empezará a bajar al punto A2 ya que durante el tiempo el individuo no invierte en capital humano como salud y/o educación. Progresivamente, los ingresos bajaran al nivel A3 y estos se conoce como trampa de liquidez. En este nivel, su calidad de vida se deteriora inevitablemente, ya que la reducción de ingresos afecta su alimentación, incrementando el riesgo de enfermedades sin la posibilidad de costear tratamientos médicos. Además, esta situación puede repercutir en su educación o en la de sus hijos si es el sostén de la familia. Por otro lado, en una segunda trayectoria, las personas que inician desde un nivel de ingresos por encima del umbral P, es decir fuera de la trampa de pobreza experimentan un aumento en sus ingresos y eso genera que se desplacen hacia B2, mejorando así su situación económica y la tendencia a estar en un círculo virtuoso de ingresos (Martell Silva, 2016). El argumento más relevante para incluir reglas de juego de condicionalidades en los PTC es su capacidad para permitir que los beneficiarios del programa salgan del círculo vicioso del modelo planteado. Se sostiene que, al vincular la asistencia económica con el cumplimiento de requisitos de mejora de capacidades humanas, estos programas fomentan la acumulación de capital humano, aumentando así las oportunidades de las futuras generaciones para mejorar su bienestar económico y social (Amarante & Brun, 2018).

No obstante, la evidencia sobre el impacto de las condicionalidades sigue siendo limitada y muestra resultados mixtos. En ese sentido, es de vital importancia considerar dentro de los PTC incentivos para mejorar asistencia a clases y servicios de salud de atención temprana, generando efectos positivos en el desarrollo infantil y, en consecuencia, en el potencial de ingresos futuros. Sin embargo, otros hallazgos indican que las condicionalidades pueden no ser suficientes para garantizar mejoras sostenibles en el tiempo, especialmente en contextos donde la calidad educativa es deficiente o donde persisten barreras estructurales que limitan la movilidad social. En el siguiente capítulo se visibilizará dicha evidencia empírica para América Latina.

CAPÍTULO II. EVIDENCIA EMPÍRICA

Es de crucial importancia examinar los diversos estudios que sustentan las dos teorías presentadas en esta investigación. En todas las investigaciones de evaluación de impacto

de los PTC se evalúa los mecanismos de mejora en las condiciones de salud, empleo y educación. En ese sentido, se documentará investigaciones relacionadas en los campos de estudio mencionados. A continuación, detallaremos las investigaciones de los PTC principalmente en países en desarrollo.

2.1 Investigaciones con impacto en la Salud

La mayor cantidad de investigaciones sobre los efectos e impacto de los PTC en salud y nutrición se realizó en América Latina y el Caribe, con un total de 27 estudios centrados en esta región. Dentro de estos, México destaca con 12 estudios enfocados en el programa PROGRESA/Oportunidades. En contraste, solo 11 estudios fueron realizados a PTC en África subsahariana, y dos se enfocaron en Asia del Sur y la región de Asia-Pacífico (Bastagli, y otros, 2016).

En el anexo 1, se puede apreciar que en total se extrajo evidencia empírica de 41 estudios, que abarcan 19 países y 25 PTC. En los países en desarrollo, los 12 programas analizados fueron PTC, aunque el programa Bono 10,000 incluyó elementos incondicionales para algunos hogares. A continuación, mostraremos algunos resultados importantes que sustentan la hipótesis inicial a través de la variable clave que es salud.

Zimmerman, y otros (2014) evaluaron el impacto en la salud mental en la etapa adulta de la exposición prolongada a transferencias monetarias cuando el beneficiario era niño. Utilizando un enfoque cuasiexperimental y datos armonizados de países como Colombia, México y Sudáfrica, se aplicaron modelos de regresión logística con efectos fijos por país y cohorte de nacimiento para estimar la probabilidad de tener síntomas depresivos en adultos jóvenes (18-30 años) con la cantidad de años de permanencia en los PTC. Los resultados del estudio concluyen que el impacto es del 4% ya que disminuye la probabilidad en 4% de tener síntomas depresivos graves en la adultez temprana por cada año adicional de exposición a PTC durante la infancia (Zimmerman, y otros, 2014). Estos hallazgos sugieren que una mayor duración en permanencia en programas de transferencias monetaria condicionada puede generar beneficios modestos pero significativos en la salud mental a nivel poblacional. Ahora bien, no se encontró un efecto consistente en la finalización de la educación secundaria, pero si encontraron otros efectos sobre el empleo los cuales revisaremos en la siguiente sección. En efecto, es fundamental considerar la influencia de factores estructurales más amplios y continuar

investigando los mecanismos causales y el contexto socioeconómico que determinan la efectividad de estos programas.

En Honduras se realizó una evaluación importante del programa de transferencias condicionadas llamado “Bono 10,000”. Según los resultados encontrados por Lopez Boo & Creamer (2019), concluyeron que dicho PTC tuvo un impacto directo y significativo en la variable salud y por ende al desarrollo cognitivo a temprana edad, pero solo en aquellos que recibieron la transferencia de salud, que exigía controles médicos regulares. Estos niños mostraron mejoras significativas en su desarrollo a largo plazo, principalmente en el área cognitiva y de resolución de problemas. Según el estudio se puede inferir que el éxito del componente de salud se atribuye a un mayor acceso a chequeos médicos y mejor alimentación infantil. Esto refuerza la idea de que las transferencias monetarias condicionadas pueden mejorar la salud infantil y así generar un impacto generacional en las capacidades adquiridas cuando los beneficiarios crecen y ya son adultos.

El programa Juntos en Perú ha demostrado un impacto positivo en la salud de sus beneficiarios, especialmente entre aquellos con mayor tiempo de permanencia (Perova & Vakis, 2012). Los resultados indican que el programa contribuye a la reducción de la pobreza a largo plazo al mejorar las condiciones de salud materna en el hogar, facilitando el acceso a asistencia médica especializada y planificación familiar. Sin embargo, en muchos casos, estas mejoras son demasiado pequeñas para ser detectadas en el análisis global cuando se comparan beneficiarios con no beneficiarios. Las transferencias condicionadas han logrado incrementar el acceso a servicios de salud y mejorar algunos indicadores, pero la magnitud del impacto sigue siendo baja. Esto sugiere que, si bien el programa funciona, es necesario ajustar estrategias para potenciar sus beneficios en la salud de la población más vulnerable.

Para finalizar esta sección, analizaremos al programa de transferencia monetaria condicionada “El Bono de Desarrollo Humano (BDH)” en Ecuador que ha contribuido a la reducción de la mortalidad infantil causada por desnutrición e infecciones respiratorias, además de disminuir las tasas de hospitalización en menores de cinco años. Un aumento del 1% en la cobertura del programa se asocia con una reducción del 3% en la mortalidad infantil por desnutrición y una disminución en las muertes por infecciones respiratorias. Estos resultados refuerzan la importancia de mantener e incrementar la cobertura del BDH, especialmente en contextos de crisis económica, para mejorar la salud infantil y reducir los efectos de la pobreza intergeneracional.

2.2 Impacto en la Educación

La evidencia empírica que mostraremos en esta sección confirma que las transferencias monetarias pueden mejorar el acceso a la educación a corto plazo, al eliminar las barreras financieras directas e indirectas. Sin embargo, el impacto a largo plazo en los resultados de aprendizaje y en el desarrollo cognitivo es menos claro. Esto se debe principalmente a que otros variables dependientes como factores biológicos, sociales y ambientales, influyen en la calidad de los servicios educativos (Bastagli, y otros, 2016). En el anexo 2, se muestra que existen 21 estudios que evaluaron el impacto de PTC en los indicadores educativos. Estos estudios abarcan 8 PTC en 6 países de América Latina y el Caribe. En varios casos, se analizaron múltiples estudios del mismo programa, donde los autores evaluaron diferentes indicadores educativos, poblaciones y periodos de tiempo.

A fin de desarrollar evidencia empírica de los efectos a largo plazo en la educación, analizaremos un estudio de Molina Millán, Macours, Maluccio, & Tejerina (2019). Este estudio analiza el impacto a largo plazo del Programa “Asignaciones Familia Fase II” en Honduras, utilizando datos censales 13 años después de su implementación y ocho años después de su finalización. Se emplea un diseño experimental a nivel municipal para estimar los efectos en el capital humano y la migración internacional.

Los resultados muestran que pertenecer al Programa “Asignaciones Familia Fase II” generó impactos sostenidos en el capital humano, tanto a través de la mejora en la nutrición y salud en la primera infancia como mediante el acceso a la educación en edades escolares. Un punto interesante fue el impacto positivo y significativo de la migración internacional de los beneficiarios del programa. Este hecho evidencia que los Programas de Transferencia Condicionada pueden generar cambios estructurales en la acumulación de capital humano y que estos efectos pueden extenderse más allá de los beneficiarios directos, indicando la presencia de externalidades positivas en la comunidad (Molina Millán, Macours, Maluccio, & Tejerina, 2019).

El estudio anterior complementa la literatura existente sobre impactos de largo plazo de los PTC, y se alinea con una investigación contemporánea en Colombia (Barrera-Osorio, Linden, & Saavedra, 2019). En dicho país se creó en el 2005 el programa “Subsidios Condicionados a la Asistencia Escolar” que brinda transferencias condicionadas a escolares. Dicho estudio demuestra que la obligación de ahorrar un tercio de la transferencia monetaria del programa tuvo un impacto positivo en la acumulación de capital humano a

largo plazo. En particular, esta medida aumentó significativamente la inscripción en programas de educación universitario o superior técnica. Este resultado es curioso ya que fue un resultado no incentivado directamente por el diseño del programa. En consonancia con nuestra hipótesis, se observa que los programas de transferencias monetarias condicionadas con objetivos en la mejora educativa tienen un impacto positivo en la superación de la trampa de pobreza. Esto se debe a que los beneficiarios desarrollan mayores capacidades y acceden a mejores oportunidades laborales, lo que incrementa sus ingresos y reduce la probabilidad de reincidir en situaciones de pobreza debido a limitaciones económicas en el futuro.

Finalmente, en Ecuador, el programa Bono de Desarrollo Humano (BDH) obtuvo hallazgos significativos sobre la educación (Schady, Araujo, Peña, & López-Calva, 2008). Los principales resultados del modelo MCO indicaron que los niños beneficiarios del BDH tenían entre 3.2 y 4.0 puntos porcentuales más de probabilidad de estar matriculados en la escuela en comparación con aquellos que no pertenecían al programa. En ese sentido, los efectos sobre el mercado laboral y la reducción intergeneracional de la pobreza podrían provenir del impulso dado por las transferencias monetarias condicionadas en América Latina. Sin embargo, durante la investigación se observó que mientras algunos beneficiarios lograban mejores empleos y mayores ingresos, otros enfrentaban dificultades para convertir su educación mejorada en oportunidades económicas. Esto sugería la necesidad de complementar los PTC con políticas de inserción laboral y capacitación profesional para maximizar sus beneficios a largo plazo. En el siguiente subcapítulo abordaremos el impacto en el mercado laboral para cerrar los mecanismos de impacto de las transferencias condicionadas en el aumento de capital humano y salida de la trampa de pobreza.

2.3 Impacto en el mercado laboral

El presente subcapítulo analiza los efectos de las transferencias monetarias en la oferta laboral de adultos y niños. Por ejemplo, se ha encontrado específicamente en América Latina que los incrementos en la participación laboral no fueron impulsados por grandes programas de subvenciones empresariales, sino por transferencias condicionadas implementadas (Canavire-Bacarreza & Vasquez-Ruiz, 2013). Ahora bien, la falta de habilidades es considerada uno de los principales factores determinantes de problemas sociales como el desempleo, la pobreza y la criminalidad, además de ser una barrera

significativa para el crecimiento económico en los países en desarrollo (Attanasio, Kugler, & Meghir, 2009).

Según el artículo de la Universidad de Wisconsin–Madison (2005) las intervenciones tempranas que disminuyen el costo de la educación y mejoran su calidad educativa son fundamentales para la reducción de la pobreza a largo plazo. PTC pueden resultar insuficientes para aquellos que están próximos a completar su educación o que ya han ingresado al mercado laboral. En estos casos, es de vital importancia complementar dichos programas con condiciones referentes a formación técnica y capacitación laboral que faciliten la inserción y estabilidad en el empleo, garantizando así una mayor efectividad en la reducción de la desigualdad y la exclusión social (Attanasio, Kugler, & Meghir, 2009).

El Anexo 3 presenta un resumen de los programas y países analizados en las 46 investigaciones consideradas, a partir de las cuales se obtuvo evidencia sobre los indicadores de empleo seleccionados en esta sección. La mayoría de estos estudios se enfocan en PTC en América Latina, con especial atención en el programa PROGRESA/Oportunidades.

Continuando con la revisión empírica, los autores Del Boca, Pronzato, & Sorrenti, (2020) encontraron que el empleo contribuye a reducir el riesgo de pobreza analizando el programa llamado “Accoglienza Orientamento Supporto” a 1500 familias beneficiarias en la zona Metropolitana de Turín. A través de un experimento controlado aleatorizado, los autores evaluaron el impacto de un programa de transferencias monetarias condicionadas (PTC) dirigido a familias de bajos ingresos con hijos dependientes sobre la oferta laboral de los miembros del hogar. El programa tiene un requisito clave para recibir la transferencia: Los beneficiarios deben asistir a cursos de mentoría orientados al mercado laboral para asegurar una mejora en las capacidades humanas y dotar de herramientas a largo plazo a fin de evitar que los individuos ingresen a la trampa de pobreza nuevamente. Al medir los efectos un año después de su ingreso al programa, los padres asignados al grupo de tratamiento tienen una mayor probabilidad de estar empleados (+14 %) en comparación con aquellos asignados a un programa de transferencias monetarias no condicionadas o a un grupo de control. No se observa un efecto significativo en las madres. Los resultados parecen explicarse por la mejora en las redes familiares y el aumento de la inversión de los padres en actividades que favorecen sus oportunidades en el mercado laboral. Si bien es cierto que los mejora en la inserción

laboral se genera en el corto o mediano plazo a través de los Programas de Transferencia Monetaria, existen más estudios que demuestran efectos ex-post a largo plazo en la reducción de la pobreza.

Los PTC con relación a la capacitación laboral alzaron mucho interés de estudio. En Colombia y Brasil se ejecutan los programas llamados “Jóvenes en Acción” y “PlanSeq”, respectivamente. En ambos países se ha demostrado un impacto positivo en la inserción laboral y los ingresos de los participantes lo que genera una disminución en las probabilidades de que un participante caiga en la trampa de pobreza. Respecto al programa “Jóvenes en Acción” en Colombia, los autores Attanasio, Kugler, & Meghir (2009) encontraron que dicho programa no solo incrementa en un 12% los ingresos salariales, sino que también mejora la probabilidad de acceder a un empleo formal en el mercado, aumentando estas probabilidades en 1.3 puntos porcentuales. Además, se observó que la tasa de empleo entre los participantes del programa creció del 51,8% antes de su participación al 55,5% después de egresar, lo que sugiere un impacto sostenido en la empleabilidad juvenil (CEPAL / OIT, 2014).

Respecto a otro programa de transferencia condicionada, un estudio de evaluación de impacto en Brasil del economista Petterini (2010) encontró que ser beneficiario del Programa de Transferencia Condicionada “PlanSeq” aumenta la probabilidad en un 19.6% de encontrar empleo en comparación con quienes no participaron. Esto sugiere que las iniciativas de formación técnica y profesional pueden ser herramientas clave para mejorar la empleabilidad, especialmente en economías con mercados laborales segmentados. La evidencia disponible destaca la importancia de vincular los programas de capacitación con la demanda del sector productivo, asegurando que los beneficiarios no solo adquieran habilidades, sino que también tengan mayores oportunidades de inserción en empleos de calidad (CEPAL / OIT, 2014).

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Los PTC han demostrado ser una herramienta crucial para diseñar herramientas de impacto en las políticas públicas de los países en desarrollo. Estos programas tienen un efecto inmediato en los ingresos de las familias en pobreza. No obstante, el presente estudio se enfoca en los efectos de largo de los programas y su relación con la teoría de capital humano y también de la salida del círculo vicioso de la trampa de la pobreza. Los estudios fueron realizados especialmente a niños y jóvenes para revisar el impacto en la salud y educación; no obstante, en el caso de evaluar los impactos a través del empleo se evaluaron a jóvenes y adultos. Estos grupos etarios se encuentran en la capacidad de mejorar las condiciones de vida a futuro y disminuir las probabilidades de caer en pobreza monetario y/o multidimensional. Las teorías analizadas sobre capital humano y trampa de la pobreza proporcionan un marco teórico sólido para entender cómo estos programas pueden generar cambios importantes en la vida de las poblaciones beneficiarias y así permitirá diseñar políticas con alto impacto en el desarrollo de capacidades.

La evidencia empírica revisada muestra que los PTC han tenido efectos positivos y mixtos en áreas clave como acceso a salud, educación y el mercado laboral. Sobre el impacto en la salud, se observan mejoras en la nutrición infantil, reducción de la mortalidad y mayor acceso a servicios médicos, lo que contribuye a un mejor desarrollo cognitivo y físico en los niños. Con relación al impacto en la educación, es importante resaltar que los PTC condicionan transferencias monetarias a cambio de mantener tasas aceptables de asistencia escolar o inclusive matriculas. Los efectos de los PTC en educación no fueron tan contundentes en afirmar que efectivamente hay un impacto a largo plazo del desarrollo cognitivo y capacidades ya que en muchos casos depende de la calidad de los servicios que acceden los beneficiarios y estos no son contralados por los PTC. Finalmente, el mercado laboral los PTC han facilitado la inserción laboral de los beneficiarios, especialmente cuando se combinan con programas de capacitación técnica y mentoría.

Cabe precisar que los resultados no son uniformes en todos los contextos. El éxito de los PTC es directamente proporcional a la calidad de los programas sociales anexos y servicios estatales y de la implementación de las condicionalidades. Otro punto importante es la implementación de las condicionalidades y la presencia de barreras estructurales que limitan la movilidad social. Además, algunos estudios sugieren que los

efectos positivos pueden ser modestos y que se requieren intervenciones complementarias para maximizar los beneficios a largo plazo.

El presente trabajo alienta a que el diseño de programas sociales tome en cuenta las condicionalidades respecto a salud, empleo y educación para obtener resultados que generen un legado en los beneficiarios al asegurar que salgan de la trampa de pobreza mejorando el capital humano. Un punto importante para considerar es que el éxito de los programas se debe también a que el Estado mejore sus propios servicios. La calidad de dichos servicios es fundamental en la relevancia de los programas sociales relacionados a transferencias monetarias.

Aunque los PTC han sido ampliamente estudiados según los anexos 1, 2 y 3; todavía persisten áreas que requieren mayor profundización para optimizar su diseño y mejorar su impacto. Ahora bien, nuevas y futuras investigaciones podrían enfocarse en analizar los efectos diferenciales por género, explorando cómo estos programas influyen de manera distinta en hombres y mujeres en términos de acceso a educación, salud e inserción laboral.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aber, L., & Rawlings, L. (2011). North-South Knowledge Sharing on Incentive-based Conditional Cash Transfer Programs. *World Bank*, 6-8.
- Álvarez Leguizamón, S. (2008). La producción de la pobreza masiva y su persistencia en el pensamiento social latinoamericano. *CLACSO*. Obtenido de <https://biblioteca-repositorio.clacso.edu.ar/bitstream/CLACSO/13146/1/05legui.pdf>
- Amarante, V., & Brun, M. (2018). Cash Transfers in Latin America: Effects on Poverty and Redistribution. *Brookings Institution Press*. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/10.2307/90025861>
- Attanasio, O., Kugler, A., & Meghir, C. (2009). Subsidizing Vocational Training for Disadvantaged Youth in Developing Countries: Evidence from a Randomized Trial. *IZA*. Obtenido de <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/35401/1/605236526.pdf>
- Banerjee, A., & Duflo, E. (2011). *Poor Economics. A Radical Rethinking of the Way to Fight Global Poverty*. Distribuidora y Editora Aguilar, Altea, Taurus, Alfaguara. Obtenido de https://www.palermo.edu/Archivos_content/2015/derecho/pobreza_multidimensional/bibliografia/Sesion2_doc4.pdf
- Barrera-Osorio, F., Linden, L., & Saavedra, J. (2019). Medium- and Long-Term Educational Consequences of Alternative Conditional Cash Transfer Designs: Experimental Evidence from Colombia. *Am Econ J Appl Econ*. Obtenido de <https://doi.org/10.1257/app.20170008>
- Bastagli, F., Hagen-Zanker, J., Harman, L., Barca, V., Sturge, G., Schmidt, T., & Pellerano, L. (2016). The impact of cash transfers on health and nutrition. En *Cash transfers: what does the evidence say?* ODI. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/resrep49958.12>
- Becker, G. (1996). Human Capital and Poverty.
- Borges, F. A. (2022). Human Capital vs. Basic Income: Models of Cash Transfers in Mexico and. En F. A. Borges, *Human Capital versus Basic Income*. University of Michigan Press.

- Canavire-Bacarreza, G., & Vasquez-Ruiz, H. (2013). Labour Supply Effects of Conditional Transfers: Analyzing the Dominican Republic's Solidarity Program. *CIEF*. Obtenido de <https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/de6fc468-6392-4f02-abc0-9528a6ed7f0b/content>
- CEPAL / OIT. (2014). Los programas de transferencias condicionadas y el mercado laboral. *Coyuntura laboral en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/09d85013-5b3f-4c09-b053-e097c51c7c9d/content>
- Del Boca, D., Pronzato, C., & Sorrenti, G. (2020). Cash Transfer Programs and Household Labor Supply. *IZA – Institute of Labor Economics*. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/resrep59749>
- Jiménez León, G. (2021). LOS PROGRAMAS DE TRANSFERENCIAS CONDICIONADAS COMO PALIATIVOS. En C. P. A. Guamán, *n Lex Mercatoria, Derechos Humanos y Democracia: Un Estudio Del Neoliberalismo Autoritario y Las Resistencias En América Latina* (págs. 323–338). CLACSO.
- Levy, S., & Rodríguez, E. (2005). *Sin herencia de pobreza: el programa Progreso – Oportunidades de México*. Washington: Planeta Mexicana, S.A. de C.V.
- Lopez Boo, F., & Creamer, J. (2019). Cash, Conditions, and Child Development. *Brookings Institution Press*. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/10.2307/26628929>
- Martell Silva, O. (2016). Revisión teórica de la trampa de pobreza y la divergencia económica entre las entidades federativas de México. *El Colegio de la Frontera*, 7-9. Obtenido de <https://posgrado.colef.mx/wp-content/uploads/2016/11/TESIS-Martell-Silva-Oscar.pdf>
- Molina Millán, T., Macours, K., Maluccio, J., & Tejerina, L. (2019). Experimental Long-Term Effects of Early-Childhood and School-Age Exposure to a Conditional Cash Transfer Program. *IZA - Institute of Labor Economics*.
- Peck, J., & Theodore, N. (2014). On the Global Frontier of Post-Welfare Policymaking: Conditional Cash Transfers as Fast Social Policy. En Verlag Barbara Budrich (Ed.), *The End of Welfare as We Know It?* Obtenido de <https://doi.org/10.2307/j.ctvddzzk8.6>
- Perova, E., & Vakis, R. (2012). 5 Years in Juntos: New Evidence on the Program's Short and Long-Term Impacts. *Economía Vol. XXXV, N° 69*, 53-82.

- Petterini, F. (2010). Uma avaliação de impacto e retorno econômico do plano setorial de qualificação (planseq). Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/09d85013-5b3f-4c09-b053-e097c51c7c9d/content>
- Ponce, J., & Bedi, A. (2010). The Impact of a Cash Transfer Program on Cognitive Achievement: The Bono de Desarrollo Humano of Ecuador. *Economics of Education Review*, 1.
- Rivera, I. (2012). Microeconomía de la pobreza: El caso del Perú. *Economía Vol. XXXV, N° 69*, 15-16. Obtenido de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/download/2709/2653/>
- Schady, N., Araujo, M., Peña, X., & López-Calva, L. (2008). Cash Transfers, Conditions, and School Enrollment in Ecuador. *Brookings Institution Press*. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/20065524>
- University of Wisconsin–Madison. (2005). Inequality in America: What role for human capital policies? *Institute for Research on Poverty*. Obtenido de <https://www.irp.wisc.edu/publications/focus/pdfs/foc233a.pdf>
- Zimmerman, A., Avendano, M., Lund, C., Araya, R., Diaz, Y., & Sanchez-Ariza, J. (2014). The long-term effects of cash transfer programmes on young adults' mental health: a quasi-experimental study of Colombia, Mexico, and South Africa. *Health Policy and Planning*, 1-12. Obtenido de <https://doi.org/10.1093/heapol/czae102>

ANEXOS

Anexo 1: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en Salud

País	Programa	Tipo de transferencia	# de estudios
América Latina y el Caribe - 27 estudios			
Colombia	Familias en Acción	PTMC	2
Ecuador	Bono de Desarrollo Humano (BDH)	PTMC	3
Ecuador	WFP Corán Kajián Refugiados RCT (Transferencia de efectivo del PMA)	PTMC	2
El Salvador	Comunidades Solidarias Rurales (RCS)	PTMC	1
Honduras	Programa de Asignación Familiar (PRA)	PTMC	1
Honduras	Bono 10,000	PTMC/PTMNC	1
Jamaica	Programa de Avance a Través de Salud y Educación (PATH)	PTMC	1
México	PROGRESA/Oportunidades	PTMC	12
México	PROCAMPO	PTMC	1
Nicaragua	Red de Protección Social (RPS)	PTMC	4
Nicaragua	Atención a Crisis	PTMC	1
Perú	Juntos	PTMC	1
Sahara África - 11 estudios			
Burkina Faso	Proyecto de Transferencia de Efectivo de Nahouri (NCTP)	PTMC/PTMNC	1
Kenia	Programa de Seguridad Alimentaria de Hambruna (HSNP)	PTMNC	1
Lesoto	Programa de Subsidio por Hijo (CGP)	PTMNC	1
Malawi	Programa de Transferencia Social en Efectivo (SCTP)	PTMNC	1
Níger	Estudio prospectivo con Forum Santé Níger y Médicos Sin Fronteras	PTMC/PTMNC	1
Níger	Preocupación Respuesta Mundial a la Sequía Transferencia Incondicional	PTMNC	2
Uganda	Fondo de Acción Social de Tanzania (TASAF)	PTMC	1
Uganda	WFP Karamoja Cash Transfer (Transferencia de efectivo del PMA)	PTMC	1
Zambia	Piloto de Transferencia de Efectivo de Mazabuka (CTP)	PTMNC	1
Zambia	Programa de Subsidio por Hijo (CGP)	PTMNC	1
África del Sur - 2 estudios			
Bangladesh	Shonjibon	PTMC	1
Pakistán	BISP	PTMNC	1

Anexo 2: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en Educación

País	Programa	Tipo de Transferencia de Efectivo	# de Estudios
América Latina y el Caribe - 21 estudios			
Brasil	Beneficio de Prestación Continuada (BPC)	Pensión social	1
Colombia	Familias en Acción	PTMC	2
Colombia	Subsidios Condicionados a la Asistencia Escolar (SCAE)	PTMC	2
Ecuador	Bono de Desarrollo Humano (BDH)	PTMNC	2
México	PROGRESA/Oportunidades	PTMC	7
Nicaragua	Red de Protección Social (RPS)	PTMC	3
Nicaragua	Atención a Crisis	PTMC	3
Perú	Juntos	PTMC	1
Medio Oriente y África del Norte - 1 estudio			
Marruecos	Tayar	PTMC/PTMNC	1
África Subsahariana - 14 estudios			
Burkina Faso	Proyecto de Transferencia de Efectivo de Nahouri (NCTP)	PTMC/PTMNC	1
Ghana	Empoderamiento de los Medios de Vida y Alivio de la Pobreza (LEAP)	PTMC/PTMNC	2
Kenia	Programa de Seguridad de Hambruna (HSNP) de Kenia	PTMNC	1
Lesoto	Programa de Subsidio por Hijo (CGP)	PTMNC	1
Malawi	Programa de Transferencia Social en Efectivo (SCTP)	PTMNC	2
Malawi	El Programa de Transferencia de Efectivo de Zomba (ZCTP)	PTMC/PTMNC	2
Uganda	Subsidios de Asistencia Social para el Empoderamiento (SAGE)	PTMNC	1
Uganda	WFP Karamoja Cash Transfer Pilot (Transferencia de efectivo del PMA)	PTMC	1
Tanzania	Fondo de Acción Social de Tanzania (TASAF)	PTMC	1
Zambia	Piloto de Transferencia de Efectivo de Mazabuka (CTP)	PTMNC	1
Zambia	Programa de Subsidio por Hijo (CGP)	PTMNC	1
Asia Oriental y el Pacífico - 4 estudios			
Camboya	Programa de Becas CES/SP	PTMC	1
Camboya	Fondo Japonés para la Reducción de la Pobreza (JFPR)	PTMC	1
China	Ensayo Controlado Aleatorio de la Escuela Secundaria Junior (JHS-RCT)	PTMC	1
Indonesia	Programa Keluarga Harapan (PKH)	PTMC	1
Asia del Sur - 2 estudios			
Bangladesh	Shonjibon	PTMC	1
Pakistán	El Programa de Apoyo a los Ingresos de Benazir (BISP)	PTMNC	1

Anexo 3: Historial de programas de transferencia monetaria condicionada en el mercado laboral

País	Programa	Tipo de Transferencia de Efectivo	# de Estudios
América Latina y el Caribe - 48 estudios			
Brasil	Bolsa Familia/Bolsa Escola	PTMC	1
Brasil	Bolsa Familia	PTMC	2
Colombia	Familias en Acción	PTMC	4
Colombia	Subsidios Condicionados a la Asistencia Escolar (SCAE)	PTMC	2
República Dominicana	Solidaridad	PTMC	1
Ecuador	Bono de Desarrollo Humano (BDH)	PTMC	3
Honduras	Programa de Asignación Familiar (PRAF)	PTMC	4
Honduras	Bono 10,000	PTMC	1
México	PROGRESA/Oportunidades	PTMC	13
Nicaragua	Red de Protección Social (RPS)	PTMC	8
Nicaragua	Atención a Crisis	PTMC	5
Perú	Juntos	PTMC	1