



Focalización y errores de exclusión en programas de transferencias monetarias en Brasil, Colombia y México





Estudio: Fortalecimiento del acceso a los programas de transferencias monetarias en Brasil, Colombia y México

Estamos
grabando



Sobre el webinar



Traducción al inglés y al portugués disponible

English and Portuguese translation available

Tradução disponível em inglês e português



Chat disponible durante la sesión para preguntas

Chat available during the session for questions

Chat disponível durante a sessão para perguntas



Presentación del proyecto y de la metodología general

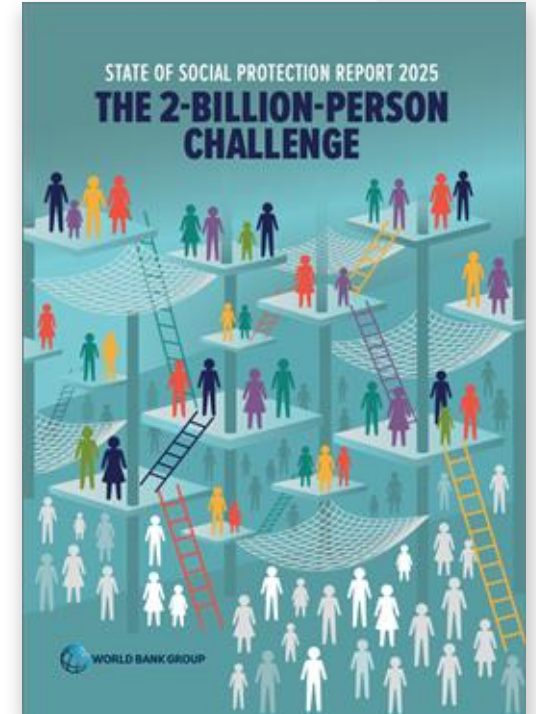
Brecha de la cobertura global y en América Latina

Dos mil millones de personas en países de ingresos bajos y medianos siguen sin cobertura o con una cobertura inadecuada de protección social



M=million

Source: Original map for this publication based on Atlas of Social Protection Indicators of Resilience and Equity (ASPIRE) household survey data (<https://www.worldbank.org/aspire>).
Note: Coverage consists of direct and indirect beneficiaries and social insurance contributors. Map is based on 130 low- and middle- income countries. For methodology, please refer to Tesliuc and Martinez Cordova (2025).



Brecha de la cobertura global y en América Latina

Porcentaje de población en situación de pobreza que vive en un hogar que se beneficia de un programa de transferencias monetarias no contributivas, ~2019



88%



87%



83%



83%



80%



72%



63%



60%



55%



47%



41%



41%



40%



37%



21%



17%



10%

PROMEDIO
55%

Fuente: cálculos de los autores basados en las encuestas de hogares armonizadas de América Latina y el Caribe del Banco Interamericano de Desarrollo (2023).

Notas: la pobreza se define según la línea internacional de 6,85 dólares por día (ajustada al poder adquisitivo), basada en el ingreso per cápita neto de transferencias monetarias no contributivas. Los resultados provienen de la simulación basada en ponderaciones ajustadas. La última línea (Total) informa el resultado del análisis que agrupa todos los datos.

Diseño del proyecto

Estudio coordinado por el *American Institutes for Research* (AIR) e implementado por tres universidades en Brasil, Colombia y México:



Pregunta de investigación:

¿Cómo pueden los programas de transferencias monetarias (TM) reducir los errores de exclusión y, por lo tanto, promover una mayor equidad al incorporar a miembros de los grupos más pobres y que históricamente han sufrido mayor discriminación, especialmente aquellos con identidades superpuestas?

- Características de los mecanismos de focalización
- Metodologías utilizadas para medir los errores de exclusión
- Tipos y magnitud de los errores de exclusión
- Grupos específicos excluidos
- Exclusión de personas con identidades interseccionales
- Causas de los errores de exclusión
- Prácticas prometedoras para lograr una mayor equidad



Metodología de investigación

Métodos mixtos y enfoque interseccional

Componente cualitativo

- 30 entrevistas y 6 grupos focales por país
 - Receptoras y no receptoras del programa
 - Responsables de los programas
 - Expertas/os en el tema (academia y organismos)
 - Figuras directivas y docentes de escuelas
 - Personas cuidadoras (madres, abuelas, padres)

Componente cuantitativo

- Análisis de encuestas nacionales
 - Brasil: Encuesta Nacional Continua por Muestra de Hogares (PNADC) (2023).+
 - Colombia: Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ENCV) 2023.
 - México: Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH 2022).
- Análisis de registros administrativos disponibles.



Panel de especialistas:

Análisis y resultados de la investigación

Panelistas



Dra. Ana Razo
Profesora e investigadora
Universidad Autónoma
Metropolitana Xochimilco



**Dr. Humberto
Falcao Martins**
Profesor titular
Dom Cabral Foundation



**Dra. Sandra
García Jaramillo**
Profesor titular
Escuela de Gobierno,
Universidad de los Andes



Santiago Munévar
Asesor técnico senior
AIR

1 Mecanismos de Focalización actuales

Brasil



- **Cadastro Único**, registro social nacional, operado por los municipios
- **Elegibilidad** basada en el **ingreso** mensual por persona (max R\$218/mes en 2024)
- **Autodeclaración** de ingreso y **cruce** con otras bases de datos
- **Selección final centralizada** y criterios de **priorización** para nuevos cupos

Colombia



- **Familias con hijos menores de 18** en pobreza o vulnerabilidad
- **Sistema de Identificación** de Potenciales Beneficiarios de Programas Sociales (SISBEN) - proxy-means test.
- Desde 2021, incluye **potencial de generar ingresos** como variable del índice
- **Bases de datos separadas** para poblaciones indígenas y desplazadas

México

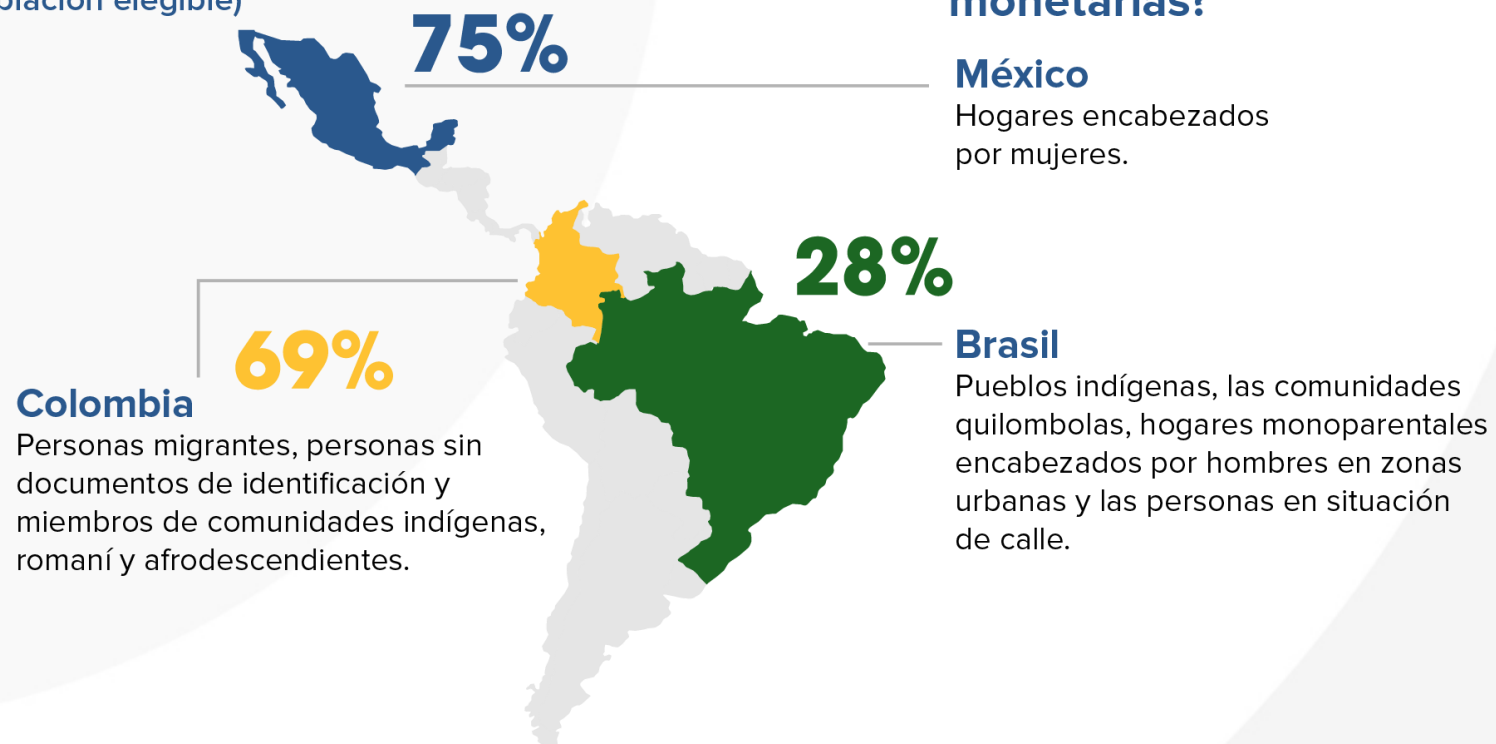


- **Sistema de Información** para la Gestión Educativa (EMIS)
- **Focalización geográfica y categórica**. Escuelas prioritarias en áreas con marginación, indígenas y/o rurales
 - No se hace evaluación de condiciones socioeconómicas individuales o por hogar
- **Registro en línea** y verificación de documentos en **físico**
- **Verificación centralizada** de la identidad para evitar duplicidades

2 Magnitud de los errores de exclusión

¿Quiénes están quedando atrás?

¿Cuál es la magnitud de los errores de exclusión?
(de la población elegible)



México

Hogares encabezados por mujeres.

Colombia

Personas migrantes, personas sin documentos de identificación y miembros de comunidades indígenas, romaní y afrodescendientes.

Brasil

Pueblos indígenas, las comunidades quilombolas, hogares monoparentales encabezados por hombres en zonas urbanas y las personas en situación de calle.

Fuentes:

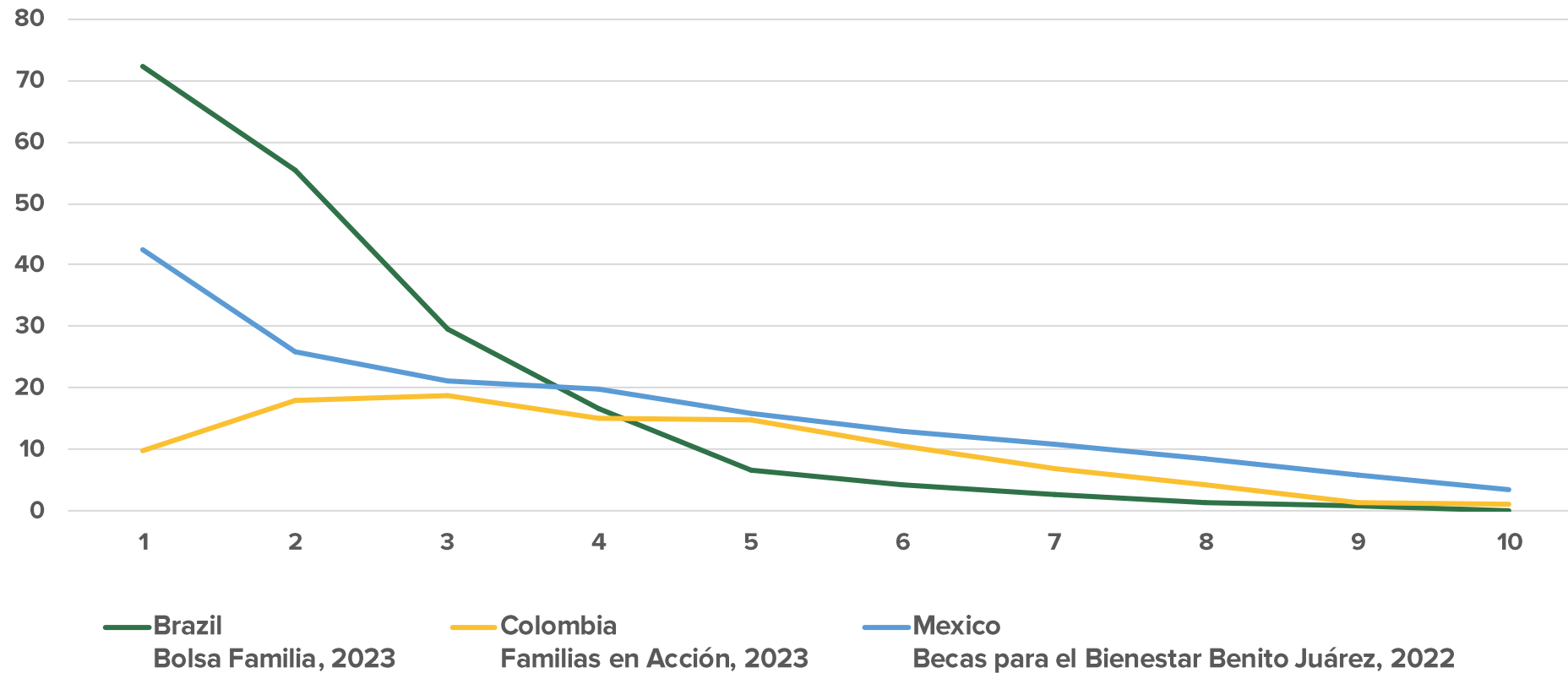
- Brasil: Continuous National Household Sample Survey (PNADC) (2023).
- Colombia: National Quality of Life Survey (ENCV) 2023.
- México: National Household Income and Expenditure Survey (ENIGH 2022).

Notas:

- El error de exclusión se define como la proporción de hogares que cumplen los criterios de elegibilidad de un programa pero no reciben los beneficios. Las definiciones de elegibilidad y las fuentes de datos varían entre países

2 Magnitud de los errores de exclusion

¿Quiénes están quedando atrás?



Fuentes:

- Brasil: Encuesta Nacional Continua por Muestra de Hogares (PNADC) (2023).
- Colombia: Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ENCV) 2023.
- México: Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH 2022).

3 Causa de los errores de exclusión



Factores de diseño

Herramientas de focalización

- Brasil: Dificultades para medir ingresos del sector informal y dependencia de datos autodeclarados.
- Colombia: Limitaciones del SISBEN para capturar pobreza monetaria en tiempo real.
- México: Modelos estadísticos que generan errores de exclusión relacionados con el diseño.

Focalización geográfica

- Brasil: Problemas en municipios con acceso limitado a servicios bancarios, de salud y educación, al inicio.
- Colombia: Concentración geográfica del programa en municipios mejor equipados, hasta antes de la expansión hacia mayor ruralidad.
- México: La focalización geográfica basada en las escuelas como indicador de la vulnerabilidad de los hogares.



Factores de implementación

Calidad de los datos

- Brasil: Problemas en el intercambio de información, errores en la captura y fallas en la actualización.
- Colombia: Problemas en la actualización de las bases de datos, especialmente en las primeras fases del programa.
- México: Limitaciones en la disponibilidad y consistencia de las bases de datos.

Manipulación de datos

- Brasil: Manipulación política y falta de transparencia.
- Colombia: Las primeras versiones del SISBEN presentaron algunos casos manipulación.
- México: Influencia de dinámicas institucionales y de gobernanza en la gestión de datos

Barreras de inscripción

- En los tres países: Complejidad del proceso, altos costos, demoras, criterios rígidos y fuerte dependencia a registros en línea.

4 Prácticas prometedoras para reducir los errores de exclusión



Factores de diseño

Diseño de la focalización

- Combinar múltiples métodos de focalización (no depender de uno solo).
- Actualizar periódicamente los instrumentos de medición socioeconómica (SISBEN, Cadúnico).
- Integrar y cruzar bases de datos administrativas para validar información.
- Explorar inteligencia artificial para mejorar la precisión de la focalización.

Focalización geográfica

- Asegurar puntos de registro accesibles y adaptados a los contextos geográficos.
- Combinar múltiples métodos de registro, físicos y en línea.
- Mejorar las estrategias de búsqueda de las poblaciones más aisladas, incluso en esquemas con intención universal.



Factores de implementación

Calidad de los datos

- Implementar auditorías periódicas y monitoreo en tiempo real.
- Consolidar registros sociales interoperables y actualizados.

Manipulación de datos

- Establecer mecanismos antifraude.
- Cruces automáticos de información.
- Implementar mecanismos claros de apelación.

Barreras de inscripción

- Simplificar procesos de inscripción y reducir requisitos documentales.
- Compensar costos de participación (transporte, tiempo, documentación).
- Involucrar actores locales para aumentar confianza y cobertura.
- Implementar procesos híbridos (digitales y presenciales).



Conclusiones:

Ideas principales y recomendaciones
con base en la investigación

**nadie
atrás** | Laboratorio
latinoamericano
de política social



Sesión de preguntas y respuestas:

Metodología, resultados y recomendaciones



Gracias por su atención

