Programas de transferencia de efectivo (PTE)

## PREGUNTAS FRECUENTES

* **¿Qué son los programas de transferencia de efectivo?**

Los PTE cubren todas las formas de asistencia basada en la entrega de efectivo y cupones. Es **una de las opciones de intervención disponibles para apoyar a las personas afectadas por crisis humanitarias**. Su uso depende del contexto operativo. Los PTE tienen un papel como alternativa o como complemento a la ayuda en especie. Los PTE no son un sector en sí mismos: es simplemente un instrumento que puede ser utilizado para satisfacer los objetivos específicos en contextos y sectores de intervención.

Los PTE son un mecanismo eficaz y flexible para salvar vidas, proteger los medios de vida y fortalecer la recuperación de desastres que no sólo mejora la elección y la dignidad de las comunidades afectadas por el desastre, sino que también puede ser más rápido y más rentable que asistencia basada en entrega de insumos. También puede estimular los medios de vida locales, las economías y los mercados y garantizar que no se daña a la economía local a través de nuestra respuesta humanitaria.

* **¿Cuáles son las principales ventajas de los PTE?**
* **Elección:** Ofrece flexibilidad para atender las diversas necesidades de las personas afectadas por los desastres y los conflictos.
* **Rapidez y rentabilidad:** Puede ser más oportuna que otras opciones de respuesta y ahorrar en costes de logística para traer artículos de primera necesidad a los beneficiarios.
* **Dignidad:** Preserva la dignidad de las personas al transferirles más posibilidades de elección sobre cómo y cuándo gastar el dinero.
* **Apoyo al mercado local:** Contribuye a la recuperación de los mercados y las economías locales, que son esenciales para la vida y la recuperación diaria de las personas.
* **¿Cuáles son las distintas maneras (mecanismos de entrega) a través de las cuáles las personas pueden recibir PTE?**

Los mecanismos de entrega de uso más frecuente se pueden agrupar en tres categorías:

1. Las donaciones en efectivo o pagos en efectivo a cambio de trabajo a través de terceros/compañías de transferencia (bancos, oficinas de correos, agencias de remesas, tarjetas de prepago, los proveedores de telefonía móvil).

2. Las donaciones en efectivo o pagos en efectivo a cambio de trabajo realizadas a través de pagos directos en efectivo por la FICR/CICR /la Sociedad Nacional.

3. Cupones de efectivo o de productos distribuidos a través de comerciantes/terceros para canjear en tiendas designadas.

Todas estas opciones se pueden combinar con la ayuda en especie y prestación de servicios tales como el cuidado de la salud. Esto dependerá de los objetivos del programa y las preferencias de los beneficiarios seleccionados.

* **¿Cuál es la diferencia entre transferencias de efectivo condicionales e incondicionales?**

**Las transferencias de efectivo incondicionales:** se dan sin condiciones en cuanto a cómo se debe utilizar el dinero. Las donaciones en efectivo incondicionales y universales son la opción preferida por la Cruz Roja y de la Media Luna Roja Internacional (Movimiento) durante la respuesta de socorro, ya que permiten una mayor flexibilidad para responder a las diversas necesidades de las personas y permiten una respuesta más rápida.

Se supone que, si las necesidades básicas se han identificado en la evaluación, el dinero se utilizará para cubrir estas necesidades. Las transferencias se pueden entregar en una sola vez (una única transferencia), se pueden entregar en varios pagos, o se pueden entregar cantidades variables durante períodos de varios meses.

**Transferencias de efectivo condicionales:** se entregan al destinatario para un fin determinado o en contrapartida de condiciones específicas, tales como la creación de una empresa, la compra de herramientas o productos agrícolas, asistir a los servicios de salud o enviar a los niños a la escuela. En la medida en que se respete el objetivo para el que recibieron las transferencias, los beneficiarios son libres de usar la cantidad de dinero en efectivo puesto a su disposición para elegir el tipo, calidad o cantidad de los productos que desean comprar.

Esto incluye dinero por trabajo, donaciones en efectivo o cupones para comprar productos específicos.

* **¿Cuál es la diferencia entre los distintos tipos de cupones?**

**Cupón de efectivo:** tiene un valor monetario específico y puede cubrir un servicio y un producto o conjunto de productos por los que el bono puede ser intercambiado

**Cupón de producto:** se cambia por una cantidad fija de bienes o servicios en las tiendas o mercados que participan en el programa. Los cupones de productos permiten a las organizaciones imponer a los beneficiarios el tipo y la calidad de los productos a recibir.

* **¿Cuándo son adecuados los PTE?**
* **Pre-desastre:** para prepararse para un choque predecible o como parte de un programa de reducción de riesgos ante desastres
* **Etapas iniciales de asistencia humanitaria:** para satisfacer necesidades inmediatas, alimentos esenciales, productos no alimentarios e ingresos económicos y/o para proteger/restablecer los medios de vida y para proporcionar alojamiento
* **Recuperación:** para ayudar a restablecer/apoyar los medios de vida y/o proporcionar un alojamiento durante un período de transición u oportunidades de trabajo a corto plazo que redundan en beneficios para la comunidad
* **En crisis permanentes/crónicas:** puedencontribuir a la mitigación de la pobreza, a la sustitución de asistencia humanitaria por programas de protección social, a cubrir necesidades esenciales alimentarias y no alimentarias y a apoyar/recuperar los medios de vida
* **Durante el conflicto:** para satisfacer las necesidades inmediatas y para contribuir al apoyo a los medios de vida.
* **¿Cuándo es el mejor momento de decidir si usar o no PTE en una respuesta de socorro o recuperación?**

Los PTE siguen el proceso del ciclo de proyecto. Esto significa que la decisión sobre si se debe o no incluir PTE en una respuesta dependerá de los procesos de preparación, de evaluación de necesidades y de análisis de las opciones de intervención. La decisión de utilizar PTE estará vinculada estrechamente a la idoneidad y viabilidad. El término adecuación se refiere a cómo los PTE pueden responder a las necesidades del grupo diana específico, en línea con los objetivos del programa y el tiempo de intervención. Viabilidad se refiere a la capacidad operativa en términos de contexto y a la capacidad del Movimiento de utilizar una modalidad de PTE para lograr los objetivos previstos. Las cuestiones relativas a la adecuación y viabilidad requieren una comprensión de las dinámicas del mercado, así como las preferencias de los grupos destinatarios.

* **¿Qué condiciones son necesarias para considerar un PTE?**
* Un mercado en funcionamiento, al que los beneficiarios y los vendedores pueden acceder
* La aceptación política de transferencias de dinero por parte del gobierno y de la Sociedad Nacional
* Que no exista una tributación excesiva de los productos (que puede conducir a un aumento de los precios u obstaculizar la capacidad del mercado para proporcionar los productos necesarios)
* Un mecanismo de entrega en funcionamiento y fiable (bancos, compañías de remesas, red de telefonía móvil, etc.) a través del cual se puedan realizar pagos a los beneficiarios
* Un sistema de identificación de beneficiarios fiable
* Una comunicación clara con las comunidades
* La existencia de una estrategia de salida clara
* Unos niveles aceptables de seguridad y una evaluación de los riesgos de cualquier posible amenaza para el personal y los beneficiarios
* **¿Por qué es tan importante el análisis del mercado en PTE?**

El análisis del mercado está estrechamente ligado a la viabilidad de los PTE y es parte del proceso de evaluación inicial y el seguimiento de la respuesta. Un PTE es apropiado sólo cuando el mercado puede satisfacer la nueva demanda de productos - es una ecuación entre la oferta y la demanda. Si hay escasez de bienes en el mercado, esta demanda redundará en un aumento de los precios. La Cruz Roja/Media Luna Roja ha desarrollado una herramienta de evaluación rápida de los Mercados (RAM) que deben ser consultados para la evaluación del mercado y que está incluida en la caja de herramientas de PTE en emergencias. Cualquier evaluación del mercado o evaluación de la viabilidad de la entrega de efectivo deben ser realizados por equipos multidisciplinares, incluyendo expertos técnicos de los distintos sectores de intervención, logística y seguridad, y según sea necesario con otros expertos también. El acceso físico a los mercados después de los desastres naturales y durante el conflicto debe ser considerado, así como la frecuencia en que los mercados están abiertos al público.

* **¿Cuánta experiencia tiene el Movimiento en PTE?**

Para la Cruz Roja/Media Luna Roja, la cuestión ya no es si el efectivo es una opción adecuada para satisfacer las necesidades de las personas en situación de crisis, sino cómo podemos utilizar las transferencias de dinero de la mejor manera. Los miembros de las Sociedades Nacionales de la Federación Internacional tienen una larga historia de uso de PTE en respuesta a desastres. La respuesta al tsunami del Océano Índico (2004) fue un punto de inflexión para la Cruz Roja/Media Luna Roja y los PTE se han utilizado en todas las grandes emergencias, desde entonces, incluyendo el terremoto de Pakistán (2006), el ciclón Sidr en Bangladesh (2007), el terremoto de Haití (2010), las inundaciones en Pakistán (2010), la crisis del Sahel (2011) y los tifones en Filipinas (2013 y 2014).

En 2014, más del 50 por ciento de los llamamientos de emergencia de la Federación Internacional contenían PTE para satisfacer las necesidades de emergencia multi-sectoriales o de sectores específicos, con un uso muy elevado en la Zona de Asia y el Pacífico y el aumento de su uso en la Zona de Las Américas y de África. También, los DREF han sufrido un aumento constante en el uso de PTE, año tras año, durante los últimos tres años.

Los PTE han sido utilizados por el Movimiento para alcanzar muchos objetivos del programa, incluyendo:

* responder a las necesidades básicas (alimentarias y no alimentarias) inmediatamente después de un desastre
* el fortalecimiento de la seguridad económica de los hogares
* recuperar existencias y activos productivos
* mejorar la diversidad de la dieta
* llevar a cabo proyectos de desarrollo comunitario
* mejorar el acceso a los mercados y la asistencia sanitaria (compra de transporte para mejorar el acceso)
* prevención de la venta de activos productivos
* impulsar las economías locales
* reducción de la carga económica sobre las comunidades de acogida
* apoyo a la educación
* reconstrucción de alojamiento (incluyendo refugios temporales y transitorios).
* **¿Cuáles son las preocupaciones más comunes en relación al uso de PTE?**
* ***Todo el mundo está interesado en recibir dinero, por lo que los PTE causarán problemas de selección de beneficiarios.***

Precisamente debido a que todas las personas afectadas por un desastre o conflicto están interesadas en recibir dinero necesario para su recuperación, que la Cruz Roja tiene una gran responsabilidad a la hora de seleccionar los beneficiarios de manera apropiada. El suministro de efectivo por sí solo es poco probable que sea suficiente para satisfacer las diferentes necesidades de todos. Las transferencias de dinero están vinculadas a menudo con las actividades de prestación de servicios y de apoyo en especie. La Cruz Roja tendrá que ajustar la modalidad y el mecanismo de transferencia de efectivo a las necesidades específicas identificadas para un determinado grupo diana. Si entendemos cómo la transferencia de dinero contribuye a las necesidades del hogar, el PTE puede diseñarse para simplificar la identificación del grupo diana, tanto a nivel geográfico como de medios de vida o nivel de hogares. Los mecanismos de selección de beneficiarios y los criterios de selección tendrán que ser desarrollados pensando en la comunidad, y asegurando fuertes métodos de verificación, sistemas de monitoreo y comunicación. Los errores de exclusión e inclusión en PTE pueden ser monitoreados a través de un buen mecanismo de quejas y retroalimentación.

* ***Dar dinero en efectivo puede hacer que los comerciantes locales aumenten sus precios y causar inflación***

Por lo general, lo que se entrega a través de PTE asciende a sólo una pequeña parte de la economía local y la evidencia muestra que no conduce a la inflación a largo plazo. Sin embargo, se han observado cambios de corta duración en los precios de mercado en consecuencia a la respuesta de algunos actores como consecuencia de la creciente demanda de ciertos bienes. El Movimiento ha desarrollado herramientas para ayudar a evaluar la capacidad de respuesta del mercado y el análisis de datos sobre los precios de mercado; estos están diseñados para ayudar a asegurarse de que el valor de la transferencia de efectivo y el mecanismo de entrega elegido ayudan a reducir la probabilidad de que exista inflación causada por el programa. El control regular de la inflación causada por factores externos al programa ayuda a identificar si el valor de la transferencia de dinero en efectivo necesita ser ajustado de acuerdo con los nuevos precios de mercado.

* ***Los beneficiarios no van a gastar el dinero en efectivo en las cosas "correctas" (por ejemplo, van a utilizar dinero en efectivo para la compra de alcohol).***

Los PTE siguen el ciclo del proyecto, desde la evaluación de necesidades al monitoreo y evaluación. La evidencia de las evaluaciones y los monitoreos post-distribución han demostrado que cuando las evaluaciones de las necesidades y la selección de beneficiarios son correctas, los beneficiarios utilizan las transferencias de efectivo para satisfacer las necesidades que estaban previstas.

Además, las Sociedades Nacionales pueden involucrarse con las comunidades sobre cómo responsabilizarse con las donaciones en efectivo mediante el establecimiento de sistemas de seguimiento regulares para detectar cambios en el contexto y el posible uso de dinero para compras inesperadas. Un sistema de comunicación fuerte con los beneficiarios y los comerciantes locales permitirá al Movimiento reducir al mínimo el uso indebido de las transferencias de efectivo. Las donaciones en especie pueden ser igualmente utilizadas de forma errónea, ya que los beneficiarios pueden vender bienes en especie en el mercado para comprar otros artículos preferidos.

* ***Dar dinero en efectivo puede causar problemas dentro del hogar, tales como un aumento de la violencia doméstica.***

La evidencia de las evaluaciones muestra que la presencia de dinero en el hogar en realidad favorece la reducción de tensiones, ya que puede contribuir a satisfacer las necesidades del hogar. Este problema debe ser abordado durante la fase de evaluación de necesidades, que debe incluir un análisis de cómo los miembros del hogar por lo general asignan los gastos en su casa (por ejemplo, quién compra normalmente los alimentos o quién es normalmente el responsable de cubrir los costes de atención médica). Además, los equipos de la Cruz Roja/Media Luna Roja deben discutir con las comunidades en qué medida esto puede ser un problema y cómo podría ser mitigado por los beneficiarios.

* ***¿Existen riesgos de seguridad para la organización implementadora en el transporte de dinero en efectivo a los beneficiarios y para los beneficiarios cuando llevan el dinero a casa o al mercado?***

Los PTE ofrecen opciones para la entrega de efectivo a través de terceros, el uso de bancos, oficinas de correos, agencias de remesas, tarjetas pre-pago y proveedores de telefonía móvil. Esto reduce la cantidad de efectivo que los equipos de Cruz Roja/Media Luna Roja tienen que manejar. Cuando se realizan pagos directos en efectivo a través de la Cruz Roja/Sociedad Nacional, hay que utilizar medidas de reducción de riesgos para que sea más difícil para cualquiera saber cuándo se está transportando el dinero.

También se aplican medidas de disminución de riesgos de seguridad para el beneficiario cuando se elige realizar los pagos a través de terceros, ya que el beneficiario puede elegir el momento de ir al banco o al correo para recoger su dinero en lugar de verse en una cola, junto con todos los demás beneficiarios receptores de transferencias en efectivo. Cuando se utilizan los pagos directos en efectivo, el equipo de la Cruz Roja Cruz Roja puede elegir pagos más regulares y más pequeños o los sistemas de apoyo a nivel comunitario para los miembros más vulnerables de la comunidad. El aumento de las actividades de vigilancia y una fuerte comunicación con la comunidad sobre la finalidad de las donaciones en efectivo también ayudarán a reducir el riesgo.

* **¿Quién está involucrado en una respuesta PTE?**

Los PTE requieren la colaboración cruzada entre personas de distintos departamentos y coordinación con el fin de garantizar que se lleva a cabo de manera eficiente y con los estándares exigidos por los donantes. Una primera reunión de planificación conjunta entre los departamentos de logística, finanzas, programas y seguridad debe tener lugar al inicio de una operación para aclarar las funciones y responsabilidades de cada departamento en el PTE.

La Secretaría de la Federación Internacional, el CICR y algunas Sociedades Nacionales ya han desarrollado sus procedimientos estándares de trabajo para PTE; estos separan claramente las funciones y responsabilidades en cada etapa del programa.

* **¿Cómo puedo lograr que aumente la aceptación de la Sociedad Nacional en relación a los PTE?**

El aumento del uso de los PTE en la Cruz Roja está vinculado a la aceptación por parte de los directores de esta opción de intervención.

La Cruz Roja/Media Luna Roja ha creado una serie de herramientas para ayudar a evaluar el grado de preparación de su Sociedad Nacional para considerar los PTE como parte de una respuesta de socorro y recuperación.

* **¿Dónde puedo encontrar más información sobre PTE en el Movimiento?**
* Para acceder a una gama de recursos sobre PTE (Directrices de la Cruz Roja/Media Luna Roja sobre PTE, estudios de casos, etc.), por favor visitar la página de la Federación Internacional PTE FedNet:

<https://fednet.ifrc.org/en/resources/disasters/disaster-and-crisis-mangement/disaster-response/cash-based-programming/resources1>

* Para los vídeos de la Cruz Roja y de la Media Luna Internacional dedicados a PTE, visite [www.youtube.com/playlist?list=PLrI6tpZ6pQmRg2nU1MEsxiKdMKPABKmlQ](http://www.youtube.com/playlist?list=PLrI6tpZ6pQmRg2nU1MEsxiKdMKPABKmlQ)