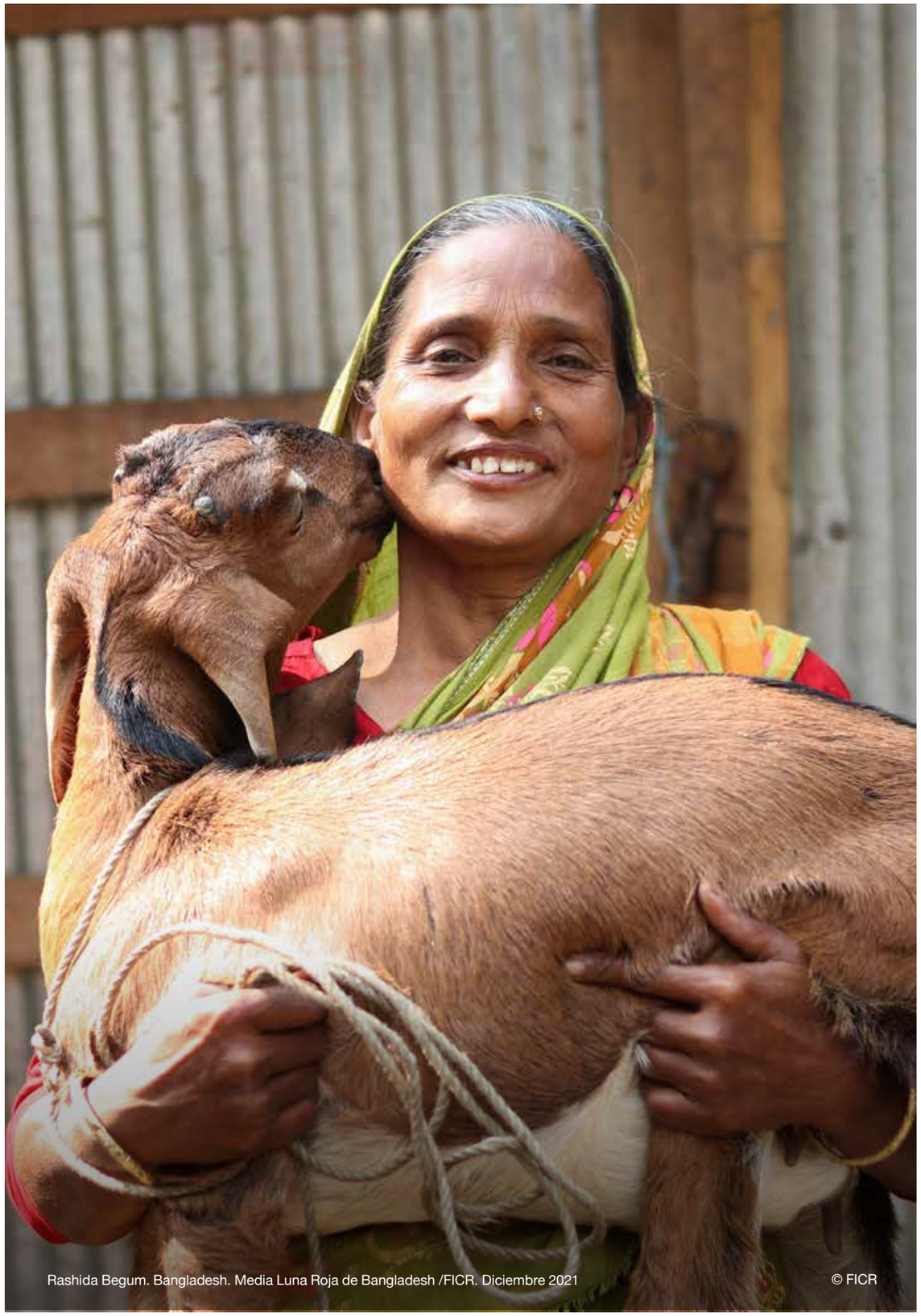
ICRC | IFRC

CashHub

DIGNIDAD EN ACCIÓN

Datos clave y lecciones básicas sobre la asistencia en forma de transferencias monetarias recopilados a partir de la experiencia del Movimiento de la Cruz Roja Media Luna Roja

© FICR, June 2021



Rashida Begum. Bangladesh. Media Luna Roja de Bangladesh /FICR. Diciembre 2021

© FICR

Tabla de contenidos

Introducción 4

Sección 1

1. Medir los beneficios transformativos de la asistencia en forma de transferencias monetarias 9

Los PTM pueden llevar consigo beneficios transformativos en términos de dignidad y capacidad de elección – una participación comunitaria sólida es esencial para poder medir estos impactos.

Sección 2

2. Preparación en materia de Programas de Transferencias Monetarias (PTM) 15

La clave para ofrecer asistencia en forma de transferencias monetarias a las personas que necesitan ayuda es la preparación.

Sección 3

3. Localización de Efectivo; personal directivo de la Sociedad Nacional 21

La implementación de la asistencia en forma de programas de transferencias monetarias a escala necesita del personal directivo local, incluyendo su participación activa en las estructuras de coordinación tanto del ámbito local como del nacional.

Sección 4

4. Asistencia en forma de Programas de Transferencias Monetarias y Protección Social 27

Las Sociedades Nacionales ocupan una posición privilegiada para poder establecer vínculos con los programas de protección social de los gobiernos, lo que puede facilitar la entrega de efectivo a escala a poblaciones en crisis.

Sección 5

5. Efectivo, tecnología digital y cesión de datos personales 31

Ampliar el uso de la tecnología en el marco de los PTM ofrece oportunidades reales, pero presenta riesgos que es necesario tener en cuenta.

Sección 6

6. Efectivo en conflictos 37

El efectivo sigue siendo el principal medio de supervivencia para muchas personas en todo el mundo, incluso ante conflictos armados.

Introducción

La asistencia en forma de Transferencias Monetarias (TM) es una de las herramientas humanitarias más rigurosamente evaluadas y mejor documentadas de la última década. Existen evidencias que demuestran que los Programas de Transferencias Monetarias (PTM) constituyen un mecanismo eficiente, eficaz y transparente de ayuda a las poblaciones afectadas por crisis, una herramienta que, en esencia, promueve la independencia de las personas y su capacidad de elección.

En línea con el sector humanitario más amplio, y con un convencimiento total sobre el poder transformativo de los PTM, el Movimiento Internacional de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja (en adelante, el Movimiento) ha incrementado el uso de PTM como mecanismo de respuesta ante las crisis y los desastres, tanto en el largo plazo como en el corto, esforzándose por situar a las personas afectadas por las crisis en el centro de la respuesta humanitaria, y empoderándolas para que puedan recuperarse con dignidad.

El Movimiento es actualmente el segundo distribuidor de PTM más importante del mundo, proporcionando en torno al 20% del total de la ayuda que se presta en efectivo[1]. Solo en 2020, el Movimiento ayudó a más de 10 millones de personas en 116 países, poniendo directamente en manos de la población afectada por las crisis un total de 867 millones de CFH. Más de 60 Sociedades Nacionales están ya "preparadas en materia de PTM", tras importantes inversiones en preparación en ese ámbito para poder ofrecer PTM adecuados, escalables y responsables.

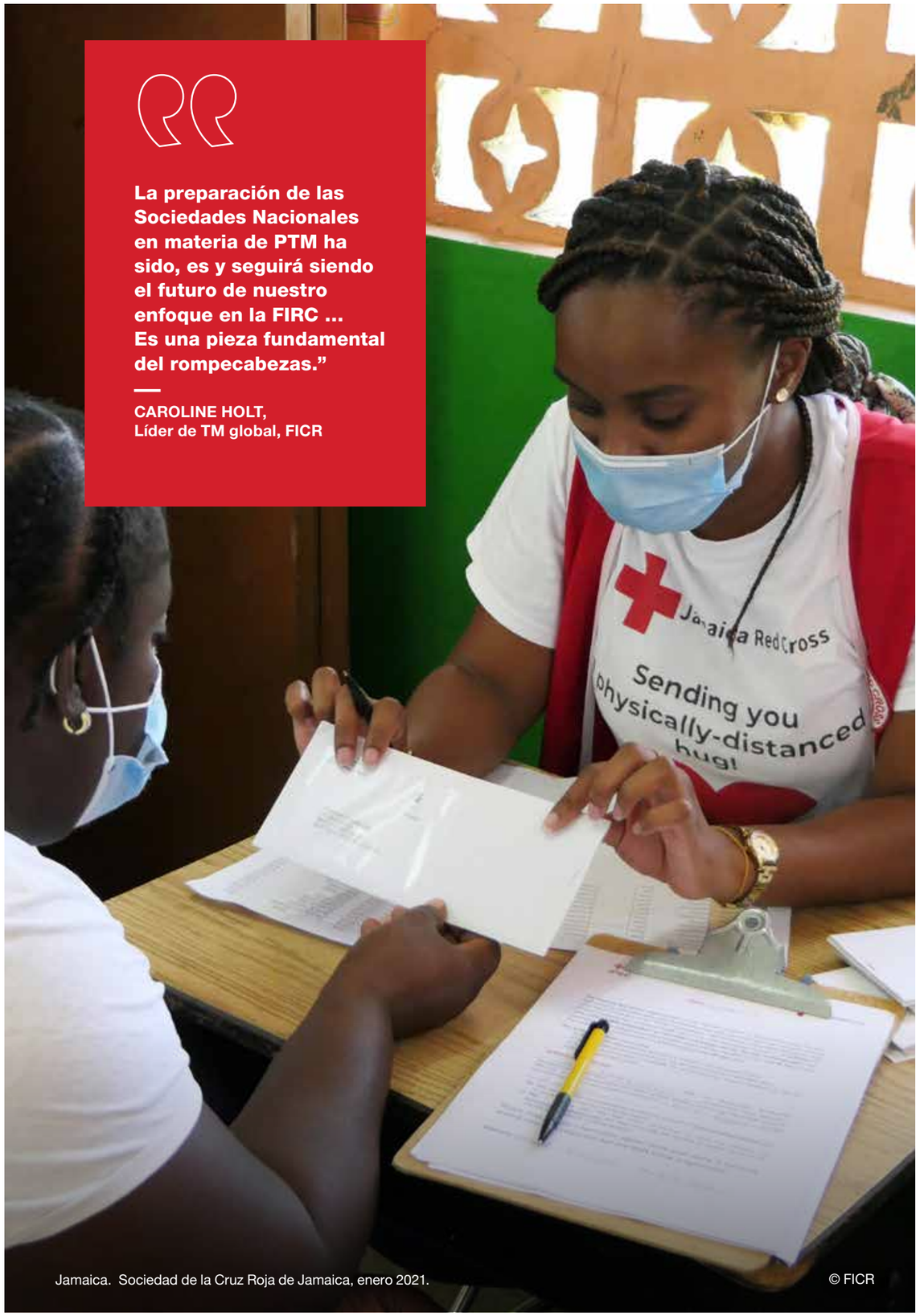
La pandemia de la COVID-19 ha permitido evidenciar aún con más fuerza las ventajas de los PTM como herramienta práctica y efectiva para ayudar a grandes poblaciones en situación de necesidad, y la experiencia y la especialización en PTM existente en el Movimiento se ha demostrado esencial a la hora de llegar (y ayudar) a quienes necesitan ayuda y asistencia. La respuesta del Movimiento a la pandemia de la COVID-19 se ha traducido en un total de 75 Sociedades Nacionales entregando TM, estando parte de ellas ya preparadas en materia de transferencias monetarias y en condiciones de escalar los PTM para satisfacer las necesidades relacionadas con la pandemia. Las pruebas recopiladas a partir de la respuesta a la COVID-19 demuestran que las TM pueden escalarse rápidamente y entregarse de forma segura y en remoto, a través de mecanismos de pago digital, y también que constituyen una forma efectiva para combatir algunos de los impactos socioeconómicos colaterales de la pandemia. Así, en 2020 el Movimiento ha observado un aumento anual del 58% en el número de personas a las que han llegado los PTM en 116 países.

La capacidad conjunta del Movimiento para llegar a las personas mediante PTM se incrementa año a año, a medida que las Sociedades Nacionales están cada vez más "preparadas en materia de PTM"[2].

	2019	2020	% diferencia
NÚMERO DE PERSONAS ALCANZADAS	6.485.396	10.236.872	58%
PAÍSES	93	116	25%
TOTAL EFECTIVO ENTREGADO (CHF)	842.785.473	867.298.446	2.9%

Datos recopilados a partir del CICR, la FICR y las Sociedades Nacionales

[1] CaLP (2020) Informe de estado del Efectivo en el Mundo.
https://www.calpnetwork.org/publication/the-state-of-the-worlds-cash-2020-full-report/
[2] Los datos del Movement Counting Cash se vienen recopilando anualmente desde 2017.



La preparación de las Sociedades Nacionales en materia de PTM ha sido, es y seguirá siendo el futuro de nuestro enfoque en la FIRC ... Es una pieza fundamental del rompecabezas."

—

CAROLINE HOLT,
Líder de TM global, FICR

Jamaica. Sociedad de la Cruz Roja de Jamaica, enero 2021. © FICR

Lombok, Indonesia. FICR. Diciembre 2019

© FICR

El crecimiento generalizado del uso de PTM es también una muestra de su versatilidad. Las TM son una herramienta multisectorial y multipropósito que puede utilizarse de forma flexible para dar respuesta a las personas afectadas por crisis pequeñas, medianas o de gran envergadura, ya se trate de desastres naturales o de situaciones de conflicto. Ello se evidencia a través del crecimiento exponencial de los PTM en contextos de conflicto, donde el volumen de TM entregadas por el CICR (generalmente en colaboración con las Sociedades Nacionales) se ha incrementado en un 1000%, y el número de personas alcanzadas ha crecido en un 800% entre 2012 y 2020 (CICR, 2020). El Movimiento utiliza distintos mecanismos de entrega para ayudar a las poblaciones afectadas, desde el efectivo directo hasta los pagos digitales a través de proveedores de servicios financieros (incluyendo tarjetas prepago e inteligentes, y dinero móvil). Las personas destinatarias siguen recalcando el valor de las TM para su dignidad y su capacidad de actuación y elección, para empoderarlas de una forma que las donaciones en especie no pueden.

Aunque el apoyo de los donantes a los PTM sigue creciendo, en un momento en los que los presupuestos de ayuda son ajustados el Movimiento debe compaginar las exigencias relativas a la relación coste-eficiencia con la eficacia de los programas, garantizando así que las personas en situación de necesidad reciban la ayuda por el mecanismo más adecuado, y que ninguna persona necesitada de ayuda se quede atrás. La prestación de ayuda en forma de PTM, adaptada a las necesidades y al contexto, sigue siendo una prioridad. Las Sociedades Nacionales, la FICR y el CICR siguen trabajando de forma conjunta con las personas afectadas por crisis y desastres para seguir aprendiendo de los programas en curso y aprovechar las conclusiones para seguir mejorando las respuestas, de manera que se adecúen de la mejor forma posible a las personas en situación de necesidad.

Las lecciones básicas obtenidas hasta la fecha destacan la capacidad de los PTM para llegar, de forma rápida y empoderante, a un amplio número de personas cuando se produce un desastre o conflicto. Las investigaciones han demostrado que la entrega de TM puede también ayudar a mantener y a estimular los mercados tanto durante el desastre como después; y que el papel de los actores locales y nacionales, incluyendo el de las poblaciones afectadas, resulta vital a la hora de poner en marcha respuestas en forma de PTM efectivas.

Con su red de personal y voluntariado, y sus sólidos vínculos con las personas afectadas por las crisis, las Sociedades Nacionales han demostrado el rol esencial y único que pueden desempeñar a la hora de ayudar a las personas que atraviesan situaciones de necesidad, tanto en el corto plazo como a más largo tiempo. La Secretaría de la FICR y los socios del Movimiento siguen prestando apoyo técnico en materia de PTM, en especial en lo que se refiere a la preparación en materia de PTM, lo que ha resultado esencial para garantizar que las Sociedades Nacionales estén preparadas para responder en tiempos de crisis, con el Movimiento preparado para apoyar, cuando sea necesario, con mecanismos globales de emergencia en ese marco. El objetivo sigue siendo fortalecer la actuación local, reforzada por el alcance global del Movimiento y su apoyo de emergencia cuando se necesite. En situaciones de violencia y conflicto, en las que en general se trabaja de forma conjunta con las Sociedades Nacionales, la entrega de TM por parte del CICR ha beneficiado a las personas en situación de necesidad, ofreciéndoles seguridad económica, así como apoyo en el ámbito sanitario, o con el alojamiento, el agua y el entorno, y las respuestas en materia de protección.

Basándose en el aprendizaje y la experiencia en todo el mundo, este informe pone el foco en los seis mensajes clave para el avance de los PTM en el Movimiento, con el fin de consolidar los importantes logros y progresos conseguidos hasta la fecha:

1. **Los PTM pueden tener beneficios transformadores en términos de dignidad y capacidad de elección – una participación comunitaria sólida es esencial para medir los impactos.**
   El uso de TM garantiza que las personas destinatarias tengan la capacidad de priorizar sus propias necesidades. La participación comunitaria y la rendición de cuentas resultan fundamentales para el diseño y la puesta en marcha de intervenciones en forma de PTM, así como a la hora de recopilar información tanto sobre el uso de las TM como sobre la dignidad y el empoderamiento (efectos vinculados).

2. **La clave para ofrecer asistencia en forma de transferencias monetarias adecuadas y de calidad a las personas en situación de necesidad es la preparación.**
   La preparación incluye una inversión constante en la creación y la consolidación tanto de la capacidad organizativa como del nivel de disponibilidad, integrando los PTM en las herramientas, los sistemas y los procesos organizativos, así como en la capacidad del personal, y fortaleciendo el apoyo de un personal directivo activo, la coordinación interna y externa y la comunicación efectiva.

3. **La puesta en marcha de asistencia en forma de transferencias monetarias a escala precisa del personal directivo local, y su participación activa en las estructuras de coordinación de ámbito local y nacional.**
   Comprometerse e invertir en potenciar al personal directivo local en materia de PTM y en la coordinación del efectivo en todos los niveles del sistema humanitario más amplio sigue siendo básico para permitir una respuesta humanitaria efectiva y eficiente liderada desde el ámbito local.

4. **Las Sociedades Nacionales están bien situadas para desarrollar vínculos con los programas de protección social de los gobiernos, lo que puede facilitar la prestación de asistencia en efectivo a escala a poblaciones en crisis.**
   Vincularse con las intervenciones de protección social del gobierno puede beneficiar a las poblaciones en situación de necesidad de diversas formas, incluyendo el incremento del número de personas que reciben ayuda (lo que garantizará la inclusión de las personas marginadas o de las poblaciones de difícil acceso), evitando duplicidades y permitiendo una ayuda a más largo plazo.

5. **El mayor uso de la tecnología en los PTM ofrece oportunidades reales, pero también riesgos que han de ser tenidos en cuenta.**
   El uso de la tecnología y de los medios de pago digitales ofrece oportunidades para garantizar que los PTM se entregan de forma rápida y segura, a escala, y promoviendo la inclusión financiera de muchos. En el marco de los PTM, resulta esencial adoptar un enfoque de “no causar daño digital”, asegurar una adecuada protección de los datos personales de las personas, y garantizar que quienes no tengan acceso a pagos digitales reciban también ayuda de la manera que les resulte más adecuada.

6. **El efectivo sigue siendo el principal medio de subsistencia para muchas personas en el mundo, incluso en contextos de conflictos armados.**
   Muchos de los beneficios de los PTM pueden también observarse en contextos de conflictos armados (aumento de la dignidad de las personas, poder, autonomía y capacidad de elección en cuanto a la forma de gestionar su supervivencia y su recuperación). Aunque, en general, el efectivo suele ser la mejor opción, no siempre es el medio más adecuado para las personas que atraviesan un conflicto armado. Una acción humanitaria fundamentada y un análisis detallado de las opciones de respuesta son vitales a la hora de decidir dónde y por qué el efectivo es idóneo para obtener el impacto humanitario deseado.

Gato Kebele. ERCS/ CR Suiza/ FICR. Junio 2021

1 MEDIR LOS BENEFICIOS TRANSFORMATIVOS DE LA ASISTENCIA EN FORMA DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS -

Evidenciando la dignidad y la capacidad de elección

© FICR

Mensaje clave

Los PTM pueden tener beneficios transformativos en lo que respecta a la dignidad y la capacidad de elección; una participación comunitaria estable resulta crucial a la hora de medir estos efectos.

El uso de PTM asegura que las personas destinatarias de la ayuda tengan la capacidad de priorizar sus propias necesidades. La participación comunitaria y la rendición de cuentas son esenciales para el diseño y la puesta en marcha de una intervención de PTM, así como a la hora de recopilar pruebas tanto sobre el uso de las TM como sobre la dignidad y el empoderamiento (como efectos relacionados).

Lecciones básicas

Décadas ayudando a quienes se encuentran en situación de necesidad desplegando PTM en múltiples contextos no solo han puesto de manifiesto de forma constante la importancia de estos para dar cobertura a las necesidades básicas, sino también, y sobre todo, su valor para empoderar a las personas cuando son más vulnerables, permitiéndoles tomar decisiones relativas a sus propias prioridades, en lugar de que sean otros quienes decidan por ellas. Asegurarse de que las personas que necesitan ayuda están en el centro de las decisiones que se toman (decisiones que afectan a sus vidas y a su bienestar), exige su inclusión sistemática y coherente, desde el principio. Los mecanismos para facilitar el diálogo, garantizando que todos los grupos estén representados, resultan esenciales. El Movimiento continúa buscando fórmulas sólidas para asegurar la inclusión creciente de las personas afectadas por una crisis, y un enfoque amplio del sistema a este respecto.

- **Los efectos de los PTM que van más allá de abordar las necesidades básicas y de apoyar a los medios de vida:** las pruebas recopiladas a lo largo de todo el Movimiento demuestran que los PTM pueden ayudar a las personas beneficiarias a cubrir sus necesidades básicas y esenciales, invirtiendo y protegiendo sus propios medios de vida (tanto antes como después del shock), y tratando de evitar el recurso a fórmulas de supervivencia negativas. Aunque las pruebas relacionadas con los efectos tangibles sobre el bienestar de las personas (como tener el control sobre la propia vida, desarrollar el potencial, tener un sentido de finalidad o experimentar relaciones positivas) son más limitadas, los datos de que disponemos nos sirven para subrayar los efectos positivos que el acceso a TM puede tener para individuos y comunidades.

- **La comprensión de las implicaciones que los PTM tienen sobre el bienestar en sentido más amplio:** la inclusión de los indicadores de bienestar en el diseño, el monitoreo y la valoración del programa son la base de un mejor entendimiento de los efectos de la entrega de PTM sobre el bienestar de las personas y su resiliencia presente y futura. El uso de indicadores vinculados con el bienestar permite un enfoque más participativo a la hora de diseñar los PTM, gracias a un mejor entendimiento de los objetivos y las prioridades de las personas destinatarias. Ello pone también de relieve el valor inherente de los PTM en el apoyo de las propias prioridades de las personas destinatarias, por encima de las de los demás, incluyendo donantes y agencias de ayuda humanitaria.

- **Las prácticas participativas y el entendimiento de las necesidades y del bienestar en la base:** el poder de los PTM radica en que las personas puedan priorizar sus propias necesidades, algo que sabemos incluye no solo sus necesidades básicas y diarias, sino también sus aspiraciones a medio y más largo plazo. Los importes de las entregas y su frecuencia deberán ajustarse para que el resultado de la asistencia prestada redunde en lo mejor para el bienestar y la resiliencia de las personas.

- **La importancia de unos mecanismos sólidos relativos a la participación comunitaria y la rendición de cuentas (CEA):** existen pruebas coherentes de que, en las condiciones adecuadas, las comunidades que necesitan ayuda prefieren recibir efectivo, pues ello les permite tomar sus propias decisiones y priorizar sus necesidades de forma digna. La inclusión sistemática de las comunidades en el PTM desde el principio, con el fin de entender sus preferencias sobre el mecanismo de ayuda a recibir, y de forma constante para planificar el PTM y construir una comunicación bidireccional, resulta esencial para garantizar que las necesidades de las personas se satisfagan de la forma más adecuada, y que las oportunidades para generar resiliencia y bienestar se aprovechen.

Me sentía tan solo y desesperado... Su ayuda me permitió comprar cosas que necesitaba urgentemente... y mejoró mi estado de ánimo”

RECEPTOR DE AYUDA EN EFECTIVO (Fondo para Dificultades, Cruz Roja Británica)

Cuando empezamos a recibir el dinero, pude planificar mis necesidades y mi presupuesto para lo que es más importante.”

DAVID, RECEPTOR DE AYUDA EN EFECTIVO en Isiolo (Cruz Roja de Kenia)

Recibimos el dinero solo un día antes de que tuviéramos que vender nuestra última vaca. No la vendimos. Fue un nuevo comienzo.”

RECEPTOR DE AYUDA EN EFECTIVO (Sociedad de la Media Luna Roja de Somalia)

Significa que soy libre, que puedo elegir dónde gastarlo.”

BANA, RECEPTOR DE AYUDA EN EFECTIVO
(Media Luna Roja, Jordania)

Compraré cabras o pollos. Ayudaré a mi familia. Al menos recuperaré parte de lo que perdí a causa de las inundaciones.”

RECEPTOR DE AYUDA EN EFECTIVO
(Sociedad de la Media Luna Roja de Bangladesh)

Quizás si conseguimos algo más, podríamos iniciar un pequeño negocio. Solo pensamos en el negocio tras haber comido bien. Si recibiéramos más dinero, podríamos comer mejor y pensar sobre cómo invertir lo que nos quede, ¿verdad? Así podrían ayudarnos a ser independientes.”

RECEPTOR DE AYUDA EN EFECTIVO EN TOMBOKOIREY
(Cruz Roja de Níger)

Si no hubiéramos tenido la tarjeta de la Cruz Roja, no podría estar trabajando para cumplir mis sueños.”

MOHAMMED,
RECEPTOR DEL PROGRAMA ESSN
(Media Luna Turca)

Las personas de la comunidad se enfrentan a muchos otros problemas, no solo la falta de alimentos; por eso prefieren el efectivo, pues es la forma de abordar los otros problemas.”

CHINCHIMANI, MIEMBRO DEL PERSONAL DE LA SOCIEDAD NACIONAL
(Cruz Roja de Níger)

Etiopía. FICR / Cruz Roja Suiza y Sociedad de la Media Luna Roja Etíope. 2021

© FICR

Ejemplos de Sociedades Nacionales y del Movimiento

En la República Democrática de Congo, el **CICR** ha probado una serie de indicadores de bienestar con personas afectadas por los conflictos que han recibido ayuda en forma de efectivo multipropósito. En general, los resultados de los indicadores de bienestar muestran que la recepción de la ayuda ha tenido un impacto positivo sobre sus relaciones, tanto dentro del hogar como en la comunidad, habiendo contribuido asimismo a lograr niveles de satisfacción vital más positivos. Los indicadores de bienestar indican que las personas que han recibido asistencia en efectivo organizan sus objetivos más allá de cubrir sus necesidades básicas, y los patrones de gastos muestran que, incluso si se trata de pequeñas cantidades de dinero, las personas destinatarias priorizan objetivos a más largo plazo, como inversión en educación, bienes, tierras o medios de vida, por encima de las necesidades básicas tradicionales.

En el Reino Unido, la **Cruz Roja Británica** creó un Fondo para Dificultades con el fin de ofrecer ayuda en efectivo a las personas más vulnerables ante la inseguridad económica derivada de la pandemia de la COVID-19. Se llevó a cabo una evaluación del Fondo con el fin de comprender su impacto, recopilando datos procedentes de monitoreos en curso, así como de entrevistas realizadas al término del programa. Se recopilaron datos operativos, y durante el programa se compartieron también los comentarios no solicitados a través de buzones de entrada de correos electrónicos anónimos. Los datos demuestran la importancia de las transferencias monetarias no solo como mecanismo para cubrir necesidades básicas, sino también para mejorar el bienestar general de las personas y su salud mental. El 92% de las personas sintieron que la ayuda económica recibida redujo su sensación de estrés y ansiedad. Algunas de las personas entrevistadas consideraron que el Fondo para Dificultades les ayudó a mantenerse conectados con sus seres queridos, y a acceder a servicios online durante la pandemia, algo especialmente importante a la vista de que muchos servicios empezaron a prestarse en línea. La razón es la naturaleza flexible de la ayuda basada en el efectivo, que permitió a las personas comprar datos y aumentar el importe de sus prepagos telefónicos.

La **Sociedad de la Media Luna Roja de Bangladesh** ha asegurado que la participación comunitaria y la rendición de cuentas (CEA) sean temas transversales en todos sus programas, incluyendo los PTM. La Sociedad Nacional presta servicios a comunidades en localizaciones de difícil acceso; durante la pandemia de la COVID-19 intentó seguir asegurándose de que las intervenciones en forma de TM estuvieran bien fundamentadas para las personas destinatarias, poniendo en marcha diversos mecanismos para garantizar una comunicación bidireccional continuada, incluyendo conversaciones en persona, la creación de una línea móvil de ayuda telefónica, y el uso de correos electrónicos para feedback.

Amal. Turquía. Media Luna Roja Turca / FICR. Abril 2021 © FICR

Retos para el Movimiento

- Más allá de las evidencias puramente anecdóticas, medir los efectos de los PTM sobre la dignidad, el empoderamiento y el bienestar de las personas sigue siendo un reto. Entender los verdaderos efectos que los PTM pueden tener sobre las personas destinatarias exige un proceso CEA sólido para comprender los objetivos de las personas destinatarias más allá de cubrir las necesidades básicas, y para monitorear los avances en el apoyo a la consecución de estos objetivos.
- El diseño, el monitoreo y la valoración de los PTM necesitan adaptarse sistemáticamente para incluir indicadores relacionados con el bienestar, abandonando las mediciones basadas puramente en los resultados.
- La participación de las personas afectadas es básica en todos los aspectos de las acciones humanitarias. Los PTM son una herramienta que permite apoyar este enfoque centrado en las personas. Las organizaciones humanitarias deben adaptar, desde el principio y de forma constante, la forma y el tipo de asistencia que se proporciona, basándose en la participación comunitaria.

2 PREPARACIÓN EN MATERIA DE PROGRAMAS DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS

Etiopía. Derashe. ERCS. Cruz Roja Suiza / FICR. Junio 2021 © FICR

Mensaje clave

La preparación es clave para poder ofrecer asistencia en forma de transferencias monetarias de calidad a las personas que lo necesitan.

La preparación conlleva inversiones constantes en la creación y el mantenimiento de la capacidad organizativa y el grado de disponibilidad, mediante la integración de los PTM en las herramientas, los sistemas y los procesos operativos, así como en la capacidad del personal, fortaleciendo igualmente el apoyo al personal directivo activo, la coordinación interna y externa, y la comunicación efectiva.

El Movimiento ha sido pionero en la preparación en materia de transferencias monetarias, creando y fomentando capacidades de TM claves en los siguientes cinco ámbitos:

01 Compromiso del personal directivo

02 Capacidad y recursos financieros y humanos

03 Probar, aprender y mejorar

04 Procesos, sistemas y herramientas

05 Participación comunitaria y rendición de cuentas, coordinación y asociación

Lecciones básicas

Consciente de la importancia de la preparación, el Movimiento ha venido realizando importantes inversiones para poder ofrecer una asistencia adecuada y de calidad: potenciando los procesos, los sistemas y las herramientas de TM; garantizando la existencia de recursos humanos y financieros suficientes, y aprendiendo y contribuyendo con los esfuerzos de coordinación local y con la comunicación y la defensa de TM. El apoyo del personal directivo sigue siendo un elemento básico para la preparación en materia de PTM, y constituye un hecho esencial para posicionar al Movimiento como líder en el ámbito de los PTM, preparado para dar respuestas a escala en un amplio abanico de entornos operativos.

- **Capacidad operativa y organizativa e integración:** la preparación en materia de PTM resulta fundamental para garantizar que el Movimiento pueda entregar efectivo como respuesta a cualquier crisis de forma adecuada y eficiente. Las inversiones del Movimiento en preparación a largo plazo en materia de PTM subrayan la importancia de potenciar las capacidades operativas y organizativas de las Sociedades Nacionales, integrando los PTM a lo largo de toda la Sociedad Nacional, tanto en el ámbito organizativo como en el operativo.

- **Gestión y protección de datos:** la pandemia de la COVID-19 ha puesto aún más de manifiesto que uno de los aspectos esenciales de la preparación en materia de PTM es la creación de sistemas de gestión de datos que permitan generar datos sólidos que sirvan para fundamentar rápidamente los programas, garantizando siempre el respeto a los requisitos relacionados con la protección de datos personales.

- **Personal directivo:** el compromiso del personal directivo de las Sociedades Nacionales es básico para una puesta en marcha de TM exitosa. Los líderes de las Sociedades Nacionales desempeñan un rol fundamental tanto a la hora de promover y propiciar las adaptaciones organizativas y operativas necesarias para integrar los PTM en el ámbito interno, como a nivel externo, donde el personal directivo debe estar bien posicionado para defender el uso de PTM ante gobiernos y autoridades locales (y por parte de estos), promocionando el papel de la Sociedad Nacional como apoyo a los PTM, gracias a su alcance comunitario y su preparación en materia de efectivo.

- **Acción preventiva:** el uso de financiación basada en predicciones con el fin de asignar fondos de emergencia antes de que se produzcan los desastres previstos, incluyendo la entrega de ayudas en efectivo previas la crisis, puede ayudar a que las comunidades adopten las medidas necesarias para protegerse frente a los riesgos relacionados con el clima. Adoptar medidas tendentes a la preparación en materia de PTM permite que las Sociedades Nacionales puedan estar en disposición de registrar y ofrecer efectivo precrisis a las comunidades vulnerables, lo que puede resultar en una protección para sus hogares, sus medios de vida y su salud, garantizando al tiempo la capacidad para cambiar y avanzar hacia un PTM de forma segura si fuera necesario.

- **Acuerdos marco con Proveedores de Servicios Financieros:** contar con acuerdos marco con Proveedores de Servicios Financieros (FSP) en vigor con carácter previo al desastre o al shock es vital a la hora de garantizar la capacidad para llegar a quienes están en situación de necesidad de forma rápida y segura.

Usar transferencias en efectivo aumenta la flexibilidad y fomenta la dignidad de las personas destinatarias, dotándolas de la capacidad de elegir, pues las comunidades tienen distintas prioridades. Algunas personas necesitan dinero para medicamentos, otras para alimentos, otras para las tasas escolares... Disponer de efectivo hace que estas opciones resulten posibles. Esa es la razón por la que en la Sociedad de la Cruz Roja de Zimbabue estamos tan orgullosos de utilizar la ayuda en forma de transferencias monetarias."

MIEMBRO DEL PERSONAL,
Sociedad de la Cruz Roja de Zimbabue

En 2021, 72 Sociedades Nacionales invirtieron de forma activa en Preparación en materia de Programas de Transferencias Monetarias.

72

PAÍSES INVIRTIENDO EN PREPARACIÓN EN MATERIA DE PTM

Ejemplos de Sociedades Nacionales

Invertir en PTM fortalece y aumenta la capacidad o la disponibilidad de una **Sociedad Nacional** para ofrecer una asistencia sustancial, además de mejorar el perfil de la Sociedad Nacional en su condición de actor humanitario local consolidado. En el caso de la Cruz Roja de Burkina Faso, priorizar e invertir en preparación en PTM y ampliar sus PTM llevó consigo un aumento en el apoyo por parte de los donantes, tanto internos (Cruz Roja de Bélgica) como externos (ECHO y UNICEF) al Movimiento[3]. Podemos observar este hecho cada vez más en las Sociedades Nacionales, como las de Uganda, Kenia, Zambia y Bahamas, que están demostrando su capacidad para entregar PTM de calidad a comunidades vulnerables y marginadas, recibiendo un apoyo directo cada vez mayor de un mayor grupo de donantes.

KYRGYZSTAN
Red Crescent Society

300

LA CVAP AYUDÓ A 300 HOGARES EN 2016

46.000

PERSONAS AYUDADAS DURANTE LA PANDEMIA EN 2020

La Sociedad de la Media Luna Roja de Kirguistán se propuso consolidar su preparación en materia de PTM en 2016, permitiendo su avance desde una respuesta única para 300 hogares al año hasta la prestación de TM únicas a más de 46.000 personas durante la respuesta a los efectos de la pandemia de la COVID-19 en 2020. La Sociedad Nacional destinó sus inversiones a dos acciones de PTM esenciales para garantizar su capacidad de ofrecer TM oportunas y a escala: el apoyo del personal directivo a las respuestas de PTM, lo que ha permitido que los PTM sean valorados de forma sistemática como la opción de respuesta por defecto; y el desarrollo de la capacidad de la sede central y las delegaciones, lo que incluyó el desarrollo de sistemas de habilitación y el establecimiento de puntos focales de PTM en cada departamento del programa, y de personal y voluntariado con formación en PTM en todo el país.

Un factor esencial a la hora de permitir que la Sociedad de la Cruz Roja de Níger esté preparada para poner en marcha intervenciones de PTM ha sido el desarrollo de Procedimientos Operativos Estándar (POE). Como resultado, la combinación de la existencia de POE con un personal formado ha permitido incluir los PTM a lo largo de toda la Sociedad Nacional.

La Cruz Roja de Nepal ha venido desarrollando Procedimientos Operativos Estándar y herramientas de TM en 2019, y desde entonces se ha establecido como el Grupo de Trabajo Técnico en Efectivo interno dentro de la Sociedad Nacional. Este grupo multidepartamental ha liderado la institucionalización de los PTM dentro de la Sociedad de la Cruz Roja de Nepal, integrando a los “defensores del efectivo” en todos los niveles de la organización. Los miembros del personal de la Sociedad Nacional y del voluntariado son ahora capaces de planificar, implementar y monitorear PTM, promocionando así su uso como instrumento seguro a través del que puede prestarse asistencia de forma rápida y directa a las personas afectadas por el desastre.

[3] Cash Hub & CashCap (2021) Potenciando la acción humanitaria liderada localmente a través de la preparación en efectivo. https://cash-hub.org/resource/strengthening-locally-led-humanitarian-action-through-cash-preparedness/

Retos para el Movimiento

- **Seguir fortaleciendo la participación del personal directivo de la Sociedad Nacional** en la defensa y promoción de los PTM tanto a nivel interno como externo, reconociendo que la preparación en materia de PTM exige una inversión a largo plazo y su integración en toda la Sociedad Nacional.
- **La defensa ante los donantes** para garantizar que entienden que la calidad y la idoneidad de los PTM dependen de la preparación en materia de PTM, lo que redundará en el compromiso del donante de ofrecer inversiones en la preparación del Movimiento en materia de PTM previsibles y a varios años.
- **Garantizar que se asigna financiación a la preparación en materia de PTM a lo largo de varios años,** permitiendo el desarrollo operativo y la disponibilidad de efectivo a largo plazo.

Isla Ábaco, Bahamas. Sociedad de la Cruz Roja de las Bahamas/ FICR, 2019 © CICR

3 LOCALIZACIÓN DE EFECTIVO; PERSONAL DIRECTIVO DE LA SOCIEDAD NACIONAL

© CICR

Mensaje clave

La implementación de la asistencia en forma de programas de transferencias monetarias a escala necesita del personal directivo local, incluyendo su participación activa en las estructuras de coordinación tanto del ámbito local como del nacional.

El compromiso y la inversion en el fortalecimiento del personal directivo local en materia de PTM, y en la coordinación del efectivo a todos los niveles con el sistema humanitario más amplio, sigue resultando clave para permitir respuestas humanitarias eficientes y efectivas lideradas localmente.

La base para un PTM liderado desde el ámbito local es la preparación. Cuando las Sociedades Nacionales cuentan con la capacidad técnica y organizativa suficiente para implementar un PTM de forma efectiva, oportuna y con calidad, su perfil como actores líderes en PTM mejora, potenciando su capacidad para liderar la coordinación o entrega de PTM o para tomar parte en ellos.

Siete dimensiones de acciones humanitarias lideradas a nivel local:

1. **Financiación:** el 25% de los fondos disponibles va a ir “lo más directamente posible” a organizaciones locales, centrándose tanto en la calidad (flexibilidad, capacidad para cubrir los costes principales) como en la cantidad.
2. **Colaboraciones:** colaboraciones más equitativas y “genuinas”, con menos subcontratación.
3. **Capacidad:** proporcionar apoyo para construir una capacidad institucional local sostenible, y prevenir que los actores internacionales quiten autoridad a la capacidad local (por ejemplo, financiar solo los costes directos del proyecto; contratar al mejor personal de los actores nacionales por su capacidad de repuesta).
4. **Revolución de la participación:** participación más plena e influyente de las personas afectadas por la crisis en qué asistencia se les proporciona, y cómo.
5. **Mecanismos de coordinación:** mayor presencia e influencia de los actores gubernamentales y ONG nacionales en los mecanismos de coordinación humanitaria y apoyo a los mecanismos nacionales existentes.
6. **Visibilidad:** mayor reconocimiento público y visibilidad del papel, del esfuerzo, de la contribución, de la innovación y de los logros de los actores locales.
7. **Influencia política:** mayor presencia de actores nacionales en los debates sobre políticas internacionales y mayor rendición de cuentas de sus puntos de vista y propuestas.

Fuente: Patel y Van Brabant 2017[4]

Lecciones básicas

Las Sociedades Nacionales han demostrado su capacidad para liderar PTM tanto en el ámbito local como en el nacional, y, en su condición de actores humanitarios respetados con vínculos con el gobierno gracias a su rol complementario, desempeñan un papel esencial en la coordinación de intervenciones en forma de PTM. La presencia de la Sociedad Nacional en el ámbito comunitario, a través de sus redes de delegaciones, a menudo como primera persona en dar respuesta, ha resultado ser clave para garantizar que las personas afectadas estén en el centro de todas las fases de las intervenciones de PTM. Esta combinación de presencia local e influencia nacional implica que las Sociedades Nacionales estén bien posicionadas para liderar la coordinación de los PTM entre los distintos grupos de contrapartes interesadas, tanto a nivel político como operativo.

- **Rol complementario:** el papel auxiliar que desempeñan las Sociedades Nacionales en tiempos de crisis, que se sustenta en la aplicación de los Principios Fundamentales del Movimiento y se complementa mediante una red nacional de personal y voluntariado, sitúa al Movimiento en una posición única para poder ofrecer personal directivo en materia de PTM en el ámbito local.

[4] Patel, S. y Van Brabant, K. (2017) El Fondo Inicial, la Red Inicial y la Localización: situación actual y caminos futuros. Iniciativa de Mentorado Global

- **Mecanismos de coordinación:** las Sociedades Nacionales están bien situadas para tomar parte y copresidir mecanismos de coordinación de PTM nacionales, como los Grupos de Trabajo en PTM. La experiencia demuestra que, en combinación con su rol complementario, este compromiso puede facilitar que otros actores locales y nacionales trabajen de forma efectiva con las entidades del gobierno en el apoyo, la defensa y la puesta en marcha de PTM.

- **Respuestas centradas en las personas:** al igual que sucede en todas las acciones humanitarias, la entrega de PTM efectivos y eficientes va de la mano del empoderamiento y la participación de las personas afectadas por el desastre o la crisis. Ello implica un esfuerzo constante para garantizar que todas las comunidades afectadas toman parte en todos los aspectos del PTM, desde la toma de decisiones, hasta el monitoreo y su puesta en marcha, trabajando de forma conjunta con el personal de la Sociedad Nacional en todos los niveles para asegurar una acción humanitaria local genuina e integral. El nombramiento de puntos focales de PTM de la Sociedad Nacional en sus sucursales asegura la participación en el ámbito local y el liderazgo tanto en el nivel nacional como en los subnacionales.

- **Participación del personal directivo:** la participación del personal directivo de la Sociedad Nacional es esencial para el desarrollo de PTM, incluyendo la inversión continua en disponibilidad de efectivo organizativo y el cambio transformacional necesario en la forma en que se presta la asistencia humanitaria.

- **Complementariedad:** la puesta en marcha y el mantenimiento de PTM efectivos liderados desde el ámbito local exige un apoyo constante, aprovechando las ventajas comparativas y las fortalezas de los distintos componentes del Movimiento y de las demás contrapartes interesadas.

Todas las modalidades de efectivo utilizadas durante los esfuerzos de recuperación del huracán Dorian no solo aliviaron y satisficieron a las personas beneficiarias, sino que también sirvieron para fortalecer la capacidad de la Sociedad Nacional. Nos obligó a pensar en formas de ayudar a las personas de las comunidades afectadas sin perjudicar su dignidad o su autoestima durante esos tiempos difíciles, desarrollando así la capacidad de la Sociedad Nacional."

TEREZ CURRY,
Presidente, Cruz Roja de Bahamas

Las Sociedades Nacionales están presentes en la mayoría (si no en todos) de los 39 Grupos de Trabajo en PTM interagencia nacionales que existen actualmente y que están dando respuestas activas en el ámbito local, desempeñando un papel de liderazgo en el 12% de ellos en materia de coordinación nacional de PTM.

Ejemplos de Sociedades Nacionales

Tras una inversión en preparación en materia de PTM sostenida y a largo plazo, la Sociedad de la Cruz Roja de Kenia se ha convertido en un líder clave en el ámbito de los PTM, tanto dentro del Movimiento como externamente. A día de hoy, la Sociedad Nacional ocupa un papel ejemplar en el sector de los PTM, tanto en el desarrollo de intervenciones tempranas como en las respuestas a emergencias, vinculando las anteriores con los programas de protección social del gobierno a largo plazo. La participación de la Sociedad de la Cruz Roja de Kenia en el aprendizaje entre pares del Movimiento, encabezando incluso innovadores enfoques de TM, ha llevado a las Sociedades Nacionales del entorno a destacar el valor de poder debatir sobre los retos operativos comunes con los colegas. Destacando la trascendencia que las Sociedades Nacionales tienen en el marco del sector humanitario, la Sociedad de la Cruz Roja de Kenia ha sido esencial a la hora de reiniciar la actividad del Grupo de Trabajo en PTM nacional, hasta entonces inactivo, así como para garantizar el coliderazgo del grupo junto con el gobierno. En línea con su rol complementario, y gracias a la presencia en la totalidad de los 47 condados del país y a su reconocida capacidad en materia de PTM, la Sociedad Nacional recibió el mandato del gobierno de responder a emergencias mediante PTM, incluso a escala. La Sociedad Nacional también ha desempeñado un papel activo en el desarrollo de los programas de protección social del gobierno, tanto en el nivel operativo como en el desarrollo de políticas.

El nombramiento de puntos focales en materia de PTM en las provincias propensas a los desastres ha resultado esencial para garantizar la capacidad de la Cruz Roja de Vietnam de implementar PTM de forma rápida y a escala, incluso como parte de la respuesta a la COVID-19. Construir capacidad desde la base, incluyendo la participación de los líderes comunitarios comunales en la puesta en marcha de PTM, ha resultado ser un factor fundamental.

Con el apoyo de La Cruz Roja belga (Flandes) y del Programa Mundial de Alimentos (PMA), la Cruz Roja de Burundi invirtió en preparación en materia de PTM, incluyendo formación, potenciación de los sistemas y ejercicios de simulación en tiempo real, lo que ha contribuido a consolidar la capacidad para una respuesta rápida a crisis repentinas, con mayor rapidez que la de cualquier otro actor. Ello ha llevado a desarrollar un acuerdo tripartito con el PMA, en el que la Sociedad Nacional interviene como líder y socio local principal en materia de PTM.

Como copresidenta del Grupo de Trabajo de Efectivo Nacional, la Cruz Roja Colombiana se ha convertido en un actor básico a la hora de garantizar la colaboración entre el gobierno local y las organizaciones humanitarias, alineando sus respuestas de PTM para ayudar a los migrantes. El resultado fue la alineación con las políticas del gobierno, asumiendo conjuntamente la responsabilidad de garantizar los criterios de elegibilidad, así como la revisión y el incremento en el valor de las transferencias de las ayudas en efectivo. También se facilitó el acceso por parte de las organizaciones humanitarias a las bases de datos oficiales, con el fin de evitar duplicidades (tras garantizar las oportunas medidas de confidencialidad) y se llevó a cabo una evaluación del mercado conjunta. Los mensajes comunes fueron desarrollados entre todos los actores, tanto para su difusión entre las comunidades, como entre los demás sectores y las autoridades locales.

Retos para el Movimiento

- **Las Sociedades Nacionales, en su condición de actores locales, han de enfrentarse a retos para acceder y liderar la coordinación del efectivo.**[5] Las estructuras de coordinación de efectivo son en general estructuras verticales de ámbito nacional que favorecen a organizaciones con mejores recursos y a actores internacionales. Pero el acceso, el alcance y la larga presencia de la Sociedad Nacional en la comunidad lleva consigo que ostente una posición única para liderar los esfuerzos de coordinación, aprovechando su experiencia en la última fase de la entrega de efectivo y su rol auxiliar de los gobiernos.

- **Promover el perfil de PTM de la Sociedad Nacional entre los actores externos**, incluyendo el seguimiento de la transparencia y el informe sobre sus actividades de PTM, resulta necesario tanto para garantizar el reconocimiento de su rol único, como para permitir su participación en los mecanismos de coordinación de TM (o el liderazgo de tales mecanismos).

- **Las oportunidades de intercambio de aprendizaje entre pares** entre Sociedades Nacionales y otros actores locales se muestran esenciales para contribuir a la ampliación de PTM humanitarios liderados desde el ámbito local. Tanto los programas como el personal humanitario deberán integrar la flexibilidad necesaria desde el principio.

Afganistán. Sociedad de la Media Luna Roja de Afganistán / FICR. Julio 2021

© FICR

[5] Por ejemplo, el consorcio de efectivo a nivel regional y del condado, los Grupos de Trabajo en PTM y el uso de sistemas de efectivo comunes.

4 ASISTENCIA EN FORMA DE PROGRAMAS DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS Y PROTECCIÓN SOCIAL

Yolanda, Filipinas, FICR/Rode Kors, 2021

Mensaje clave

Las Sociedades Nacionales ocupan una posición privilegiada para poder establecer vínculos con los programas de protección social de los gobiernos, lo que puede facilitar la entrega de efectivo a escala a poblaciones en crisis.

Participar en las intervenciones de protección social de los gobiernos puede resultar beneficioso para las poblaciones en situación de necesidad de muy diversas formas, como el incremento en el número de personas asistidas, garantizando la inclusión de las poblaciones marginadas o de difícil acceso, evitando duplicidades y permitiendo una asistencia a más largo plazo.

Las Sociedades Nacionales pueden vincular los PTM a los sistemas de protección social de los gobiernos por diversos mecanismos:[6]

Cambios en el diseño: Ajustando el diseño de las intervenciones de protección social rutinarias.

Aprovechamiento de recursos: Utilizando la infraestructura de programas existentes.

Expansión vertical: Aumentando temporalmente el valor o la duración de los beneficios para las personas beneficiarias existentes.

Expansión horizontal: Incrementando temporalmente el número de personas beneficiarias de un programa existente.

Expansión vertical (Alineación): Alineándose con otras intervenciones, planificadas o en curso.

Lecciones básicas

Los beneficios derivados de vincular los PTM humanitarios con la protección social están siendo cada vez más reconocidos, especialmente durante la pandemia de la COVID-19. Los gobiernos y otras contrapartes interesadas han reconocido el papel clave que las Sociedades Nacionales pueden jugar a la hora de apoyar la expansión de los programas de protección social existentes en tiempos de crisis. Son varios los países en los que las Sociedades Nacionales han alineado con éxito las respuestas en forma de PTM con las intervenciones de protección social en las distintas fases, tanto del diseño como de la entrega de la ayuda, defendiendo el uso de mecanismos de entrega más rápidos y seguros. La participación activa del Movimiento, aprovechando su larga experiencia en este ámbito, ha garantizado la expansión de apoyo a la protección social en respuestas a las crisis, con la inclusión de poblaciones vulnerables, como refugiados, que a menudo se ven excluidas de este tipo de asistencia.

- **Alineación entre TM y protección social:** en su rol de apoyo al gobierno y con sus redes nacionales de delegaciones y de voluntariado, las Sociedades Nacionales han demostrado ocupar una posición perfecta para desempeñar un papel activo conectando los PTM humanitarios con los sistemas de protección social de los gobiernos, en las distintas fases de la cadena de entrega. Ello puede incluir la alineación de los PTM con los sistemas de protección social del gobierno, replicando los criterios de fijación de objetivos, los valores de transferencia, los procesos de registro, el monitoreo y/o facilitando la expansión vertical u horizontal de las respuestas de protección social.[7] Unir los PTM a la protección social puede contribuir a la equidad, la complementariedad y la rapidez de la entrega, y ampliar la cobertura, especialmente hacia las poblaciones en riesgo de ser excluidos de la asistencia social.

- **Colaboración con los gobiernos:** durante la pandemia de la COVID-19, varias Sociedades Nacionales han colaborado con los gobiernos, apoyando sus intervenciones en materia de protección social y demostrando su valor en aspectos clave, como la entrega de efectivo a través de distintos mecanismos y el registro de las personas destinatarias, en particular focalizando y registrando a los más vulnerables.

[6] O'Brien, C., Holmes R. y Scott, Z., con Barca, V. (2018) Caja de Herramientas pasa Sistemas de Protección Social sensibles al shock—Valoración del uso de la protección social para abordar shocks a gran escala, Oxford Policy Management, Oxford, UK.

[7] La expansión vertical incluye el aumento del importe de la transferencia y/o de la duración de los programas existentes; la expansión horizontal incluye el aumento de la cobertura de los programas de protección social existentes para incorporar a nuevas personas afectadas por la crisis y/o a otras localizaciones geográficas.

- **Conexión con las acciones relacionadas con el cambio climático:** los programas de protección social desempeñan un papel esencial en la protección de las poblaciones más pobres y vulnerables frente a los riesgos relacionados con el clima, ofreciendo asistencia a largo plazo de forma sostenible. Los PTM pueden constituir una estrategia efectiva para abordar los efectos de los desastres climáticos, asegurando que los sistemas de protección social sean sensibles al shock y puedan ampliar la ayuda de una forma flexible para llegar a las personas afectadas por eventos climáticos extremos. El acceso a todo el territorio nacional que tienen las Sociedades Nacionales, y su conocimiento de las personas vulnerables a los riesgos relacionados con el clima, hacen que éstas puedan desempeñar un papel estratégico en los sistemas transformativos de protección social de los gobiernos, de múltiples formas, realizando aportaciones en el ámbito político, permitiendo la participación y la difusión comunitarias, mejorando y ampliando los sistemas para los destinatarios elegibles y realizando la entrega de las transferencias a las poblaciones de más difícil acceso.

Situar la protección social en el centro de los PTM humanitarios ha permitido a la Media Luna Turca ampliar la asistencia que presta de forma rápida y con calidad, para abordar mejor los impactos derivados de la pandemia de la COVID-19.”

BULENT OZTURK,
Coordinador de programa. Media Luna Turca

Ejemplos de Sociedades Nacionales

La Media Luna Roja Turca ha desempeñado un papel decisivo en el apoyo a la expansión, tanto horizontal como vertical, de varios programas de protección social del gobierno, incluyendo el programa de Red de Seguridad Social de Emergencia (ESSN), que ofrece asistencia en efectivo a 1,5 millones de refugiados. Antes de su lanzamiento inicial en noviembre de 2016, la Media Luna Roja Turca mantuvo conversaciones con el gobierno turco, el WFP y ACNUR con el fin de desarrollar un marco estratégico para ayudar a los refugiados en Turquía y facilitar transferencias en efectivo para asistir a los más vulnerables. La asociación entre la **Sociedad Nacional** y el WFP ayudó a dar forma al proyecto, buscando alinearlo con el sistema nacional de protección social de Turquía. El desarrollo de una plataforma de la Media Luna Roja Turca para ofrecer ayuda en efectivo de forma regular a las poblaciones desplazadas se integró en el sistema nacional de protección social, lo que, junto con otros vínculos, permitió el desarrollo y la expansión del ESSN de forma realmente rápida. Su enfoque activo sobre el terreno y sus sólidas relaciones bilaterales con las autoridades locales, resultaron esenciales a la hora de ofrecer ayuda a las personas en situación de necesidad, incluso durante las restricciones de la COVID-19. Se desarrollaron métodos de trabajo innovadores para mantener unos sistemas de monitoreo y valoración sólidos y mejorar la identificación y la referenciación de las cuestiones relacionadas con la protección, así como para minimizar las barreras de acceso a la asistencia en efectivo durante los toques de queda. Como ejemplo de expansión vertical, en la respuesta a unas vulnerabilidades cada vez mayores como consecuencia de la COVID-19, la Media Luna Roja de Turquía, en coordinación con la FIRC y los ministerios competentes, ofreció complementos económicos a las personas beneficiarias del ESSN. Mantener una red sólida con las autoridades locales y centrales resulta esencial para garantizar el acceso a la asistencia en efectivo por parte de las personas más vulnerables, ayudándolas a satisfacer sus necesidades básicas tanto durante los periodos de emergencia como después. De hecho, la integración del efectivo humanitario en los sistemas de protección social tiene la capacidad de mejorar la eficiencia de los presupuestos de ayuda más valiosos, y de mejorar sus efectos sobre las personas afectadas por la crisis.

Durante la pandemia de la COVID-19, la Sociedad de la Cruz Roja de Baphalali Eswatini ha tenido un papel clave a la hora de ayudar al gobierno a cambiar la forma de pago de las ayudas de protección social (efectivo en sobres) por transferencias en dinero móvil. Basándose en la experiencia de los PTM de seguridad alimentaria de los últimos años, la Sociedad Nacional pudo defender con éxito ante el gobierno no solo la adopción de esta modalidad de transferencia más eficiente, sino también el uso de dinero móvil en lugar de distribuciones de alimentos en especie como respuesta a la pandemia.

En Namibia, la Sociedad de la Cruz Roja Namibia, se unió al programa de seguridad social del gobierno ya existente para dar respuesta a la seguridad alimentaria y medios de vida ante la COVID-19. La Sociedad Nacional trabajó de forma conjunta con el Ministerio de Sanidad, con los trabajadores sociales y los administradores de los Servicios Sociales por distritos, para verificar a las personas destinatarias. Esta estrecha colaboración resultó determinante para poder garantizar que la intervención de la Sociedad de la Cruz Roja Namibia fuera sencilla, y que estuviera en línea con la ayuda del gobierno.

Ecuador. Sociedad de la Cruz Roja ecuatoriana, 2021

Retos para el Movimiento

- Vincular los PTM de las Sociedades Nacionales a los sistemas de protección social de los gobiernos es un ámbito emergente que **precisa de más información para poder entender mejor cuáles son los mejores mecanismos para tomar parte en los enfoques de alineación, o para abandonarlos.**
- **El rol que pueden desempeñar las Sociedades Nacionales depende del contexto de la protección social.** Cuando ya existe un sistema de protección social nacional consolidado, las Sociedades Nacionales pueden ofrecer apoyo en todos los niveles, desde el diseño del plan de asistencia hasta su entrega. Cuando los sistemas de protección social son débiles o nuevos, las Sociedades Nacionales pueden ofrecer sus aportaciones a la política de desarrollo, o también contribuir al fortalecimiento de los sistemas.
- **Compartir datos personales con los departamentos de servicios sociales de los gobiernos y otros actores exige el previo consentimiento** de las personas destinatarias, lo que puede suponer un reto para la expansión de los sistemas de protección social existentes. La celebración de acuerdos para la cesión de datos personales es algo esencial.

© FICR

5 EFECTIVO, TECNOLOGÍA DIGITAL Y CESIÓN DE DATOS PERSONALES

Longonay Berthora. Madagascar. Sociedad de la Media Luna Roja de Madagascar. Octubre 2021

Mensaje clave

Ampliar el uso de la tecnología en el marco de los PTM ofrece oportunidades reales, pero presenta riesgos que es necesario tener en cuenta.

El uso de tecnologías y mecanismos de pago digital ofrece la oportunidad de garantizar que los PTM se entreguen de forma rápida y segura, a escala y promoviendo la inclusión económica de muchas personas. Resulta esencial adoptar un enfoque de los PTM de “no causar daño digital”, garantizando una protección adecuada de los datos de las personas, y asegurando que quienes no puedan acceder a pagos digitales reciban la ayuda de la forma más adecuada para ellos.

Lecciones básicas

Décadas implementando TM han llevado consigo la transición del Movimiento desde el uso de papel moneda a un uso cada vez mayor de mecanismos de transferencia más sofisticados basados en la tecnología, incorporando cada vez más herramientas digitales en apoyo de los procesos de TM, desde la evaluación, el registro de personas beneficiarias o la comunicación con las comunidades, hasta las fases de monitoreo e informe. La generación constante de evidencias basadas en un aprovechamiento seguro de las tecnologías en apoyo de los procesos de PTM, incluso en las últimas fases de la entrega de la ayuda, ha hecho que Movimiento sea a día de hoy un líder global en la entrega de PTM a escala, incluso en entornos operativos difíciles.

- **Aumento de la velocidad y del alcance:** El uso de tecnología digital en los PTM (para la recogida de datos y el tratamiento de estos, la entrega de pagos, la información y el monitoreo), puede potencialmente transformar la manera en que se implementan las intervenciones.[8] En tiempos de crisis, aprovechar la tecnología utilizando las plataformas de pago ofrecidas a través de teléfonos móviles, tarjetas bancarias y ATM (cajeros automáticos) significa poder transferir efectivo a las personas de forma directa, y más rápida, segura y fácil. La tecnología también hace posible un monitoreo más preciso y casi a tiempo real, lo que permite que las Sociedades Nacionales puedan ajustar sus programas cuando sea necesario. La combinación de estos distintos aspectos de la tecnología digital ha resultado especialmente importante a la hora de ofrecer PTM de forma remota, a menudo en situaciones de conflicto y violencia, o durante emergencias de salud pública, situaciones en las que se dificulta la presencia física.

- **Importancia de la participación comunitaria y la rendición de cuentas (CEA):** a medida que crece el uso de la tecnología digital en los programas, tanto en los pagos como en el monitoreo, va cobrando importancia la ampliación de la digitalización de la CEA, y ello tanto en los mensajes que se envían a las personas destinatarias como en los mecanismos de feedback bidireccionales, como el WhatsApp basado en servicios de asistencia técnica o chatbots.

- **Inversión en sistemas de gestión de datos personales:** la experiencia de las Sociedades Nacionales en el uso de la tecnología digital para registrar a las personas destinatarias y entregar las TM ha puesto de manifiesto la necesidad de priorizar una constante inversión en sistemas sólidos para la gestión de los datos personales, así como en herramientas que permitan proteger a las personas destinatarias, no solo posibilitando la rapidez y el escalamiento, sino también asegurando la calidad de los programas. Ello incluye garantizar que el personal cuenta con las capacidades y la formación necesarias en aspectos clave, incluyendo alfabetización, recogida, gestión, análisis y visualización de los datos. La inversión tanto en sistemas de tratamiento de datos personales seguros como en el desarrollo competencial constituye también un factor esencial para convertirse en un socio con el que contar a la hora de poner en marcha PTM a gran escala.

- **Transparencia en el ámbito de la protección de datos:** pese a que el uso de las tecnologías digitales puede llevar consigo una mejora de la eficiencia, también supone un aumento de los riesgos para los individuos en lo que se refiere a su privacidad y a un posible uso inadecuado de sus datos personales. Los riesgos relacionados con la protección de datos deben ser analizados con cuidado a la luz de los beneficios percibidos del uso de herramientas digitales, debiendo informar con transparencia a las personas destinatarias de los PTM sobre la forma en que sus datos serán tratados y utilizados. Ello incluye garantizar que las personas destinatarias tengan derecho a elegir en lo que respecta a los terceros que vayan a acceder a sus datos personales (por ejemplo, los proveedores de servicios financieros). El Movimiento tiene la obligación de limitar los datos que se recogen y se ceden.

- **La brecha tecnológica:** a la hora de ofrecer ayuda a distintos grupos poblacionales, que a menudo incluyen personas marginadas y poblaciones remotas, el Movimiento debe tener en cuenta que la infraestructura tecnológica y financiera no siempre es accesible para todos, y que el resultado de su uso no puede ser que personas destinatarias potenciales (en general, personas afectadas por la pobreza, personas de las zonas rurales, mujeres, personas con discapacidades y aquellas que se encuentran en zonas de conflicto) queden fuera de la ayuda en forma de TM. El Movimiento tiene el compromiso de no dejar a nadie atrás, y, en consecuencia, aunque la mayor parte del efectivo distribuido en 2020 fue efectivo digital, los programas deben seguir garantizando la existencia de opciones de pago disponibles para quienes no tienen acceso a mecanismos de dinero electrónico.

[8] Los pagos digitales, o las transferencias electrónicas, cubren el movimiento electrónico de dinero o de cupones hacia las personas destinatarias. Las transferencias electrónicas permiten a las personas destinatarias acceder a efectivo, bienes y/o servicios utilizando dispositivos móviles (como teléfonos), cupones electrónicos o tarjetas (de crédito o de débito con prepago que pueden recargarse o utilizarse en cajeros ATM).

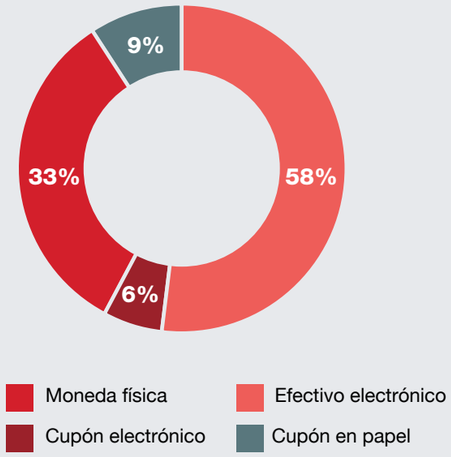
- **Aplicaciones innovadoras de la tecnología:** la tecnología evoluciona a un ritmo muy rápido, y el Movimiento debe determinar si las nuevas tecnologías que van surgiendo pueden abordar los retos vinculados a los PTM y si están listas para su adaptación. En los últimos años, el Movimiento ha analizado el potencial de las ID digitales para garantizar que las personas que no tienen ID oficiales no queden excluidas de la asistencia en efectivo, así como el uso de monedas comunitarias basadas en tecnología blockchain para generar resiliencia en las comunidades, y la integración de procesos basados en la predicción para distribuir efectivo de forma rápida antes de que se produzca un evento inminente relacionado con el clima.

Las tecnologías móviles y digitales pueden transformar los sistemas humanitarios, construir resiliencia y capacidad para afrontar las crisis, mejorar la transparencia y la rendición de cuentas y garantizar una participación de las comunidades afectadas por emergencias humanitarias más digna, segura e inclusiva."

GSMA,
Móvil para innovación humanitaria[9]

La brecha digital sigue siendo un reto importante, tanto en el ámbito internacional como a nivel nacional y local, pero también representa una oportunidad para mejorar la prestación de servicios humanitarios."

FICR,
Estrategia de transformación digital 2021



En el Movimiento, más de la mitad del total de los pagos a las personas afectadas se realizan a día de hoy en formato digital, habiendo aumentado el uso de los mecanismos de pago digital como respuesta a la COVID-19.

Sin embargo, los datos de Counting Cash relativos a 2020 demuestran que los pagos no digitales siguen siendo necesarios para garantizar que nadie se quede atrás, pues en torno al 14% de las personas destinatarias siguen necesitando acceder a su ayuda mediante efectivo en metálico o cupones en papel.

Modalidades de TM, Datos de Counting Cash del Movimiento 2020):

Ejemplos de Sociedades Nacionales

La Sociedad de la Media Luna Roja de Pakistán ha venido utilizando el sistema de gestión de datos RedRose desde 2018. La **Sociedad Nacional** pasó de un sistema de recogida, registro y monitoreo de datos basado en papel, lento y susceptible a los errores, a implementar un sistema de datos limpio y libre de errores, mediante el uso de RedRose y ODK (un software de recogida de datos móvil de código abierto). Utilizando el método de transferencia escogido por las comunidades destinatarias, la Sociedad de la Media Luna Roja de Pakistán ha utilizado recientemente el sistema para ofrecer transferencias electrónicas. Durante la COVID-19, la Sociedad Nacional recibió la autorización del gobierno para trabajar en las zonas afectadas por confinamientos y se unió a la Autoridad Nacional de Registro y Bases de Datos Personales de Pakistán (NADRA), a través de la cual las personas destinatarias recibieron su efectivo tras una verificación biométrica realizada en el sistema NADRA, utilizando su número único de identificación nacional. La cesión de datos debe realizarse de forma cuidadosa, y siempre con el consentimiento de las personas destinatarias. El principal reto fue el relativo a la verificación biométrica, al ser ésta una parte esencial del proceso de pago: un grupo de personas destinatarias (en general trabajadores de edad avanzada) no pudieron verificarse en el sistema biométrico del gobierno, y, en consecuencia, no pudieron recibir sus transferencias monetarias.

La importancia de contar con acuerdos vigentes con las autoridades del gobierno para la cesión de los datos personales quedó de manifiesto en Grecia, tras la introducción del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD) en 2018. Habiendo estado implementando PTM durante dos años, haciendo un uso compartido de los datos personales con las autoridades locales, la Cruz Roja helena hubo de acometer su propio proceso de registro, al no contar con un previo acuerdo con el gobierno y no haber obtenido el consentimiento previo de las personas destinatarias para la cesión de sus datos personales. El proceso de registro demoró las intervenciones de TM en curso cuatro semanas.

[9] La "Practical Guidance for Data Protection in Cash and Voucher Assistance" ("Guía Práctica para la Protección de Datos Personales en programas de Asistencia en forma de Transferencias Monetarias" fue publicada en enero de 2021 para ayudar a los profesionales del efectivo a incluir las valoraciones sobre la protección de los datos personales en su puesta en marcha de TM, especialmente cuando se usan herramientas digitales.
[10] GSMA (2021) Móvil para innovación humanitaria. Cartera, 2017-2022. https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/resources/mobile-for-humanitarian-innovation-fund-portfolio-2017-2022/

En respuesta al actual conflicto en el Norte de Nigeria, el CICR, en asociación con la Sociedad de la Cruz Roja Nigeriana, empezó a entregar transferencias monetarias en 2016, ampliando su uso en 2017. El efectivo se transfería a través de una cuenta bancaria, a la que las personas destinatarias accedían a través de ATM y tarjetas de débito. Más recientemente, la Sociedad Nacional ofreció transferencias monetarias a las personas más afectadas por la pandemia de la COVID-19 en 19 estados. La Sociedad de la Cruz Roja Nigeriana menciona las razones por las que algunas de las personas destinatarias dudan a la hora de ceder sus datos personales, que incluyen:

- El estigma social de ser considerado vulnerable.
- El miedo a ser objeto de un ataque y al robo del dinero si se sabe que se está recibiendo ayuda en efectivo.
- Miedos relacionados con los datos personales, a que sus datos sean robados por organizaciones que recopilan o tratan datos.

La Sociedad de la Cruz Roja Nigeriana está adoptando diversas medidas para cumplir todos los requisitos obligatorios relacionados con los datos personales, y para poder garantizar a las personas que se adoptan medidas para proteger sus datos, incluyendo: informar a quienes participan en el tratamiento de los datos (miembros del personal, del voluntariado, representantes del gobierno, personas destinatarias) sobre los requisitos derivados de la protección de los datos personales; garantizar que todos conocen las razones por las que se recogen los datos y la forma en la que se tratan; minimizar la cantidad de datos recopilados, minimizando asimismo la cantidad de datos que se facilitan a los proveedores de servicios financieros (PSF); encriptar los datos y transferirlos de forma segura; y utilizar un sistema de código de barras de manera que solo el personal relevante de la Sociedad Nacional pueda hacer un seguimiento de los datos.

Para asegurar la entrega segura, puntual y adecuada de los PTM durante la pandemia de la COVID-19, la Cruz Roja Ecuatoriana acometió diversos enfoques innovadores y adoptó una serie de herramientas. La Sociedad Nacional ofreció efectivo multipropósito de 15 días de vigencia utilizando WhatsApp en combinación con la herramienta de gestión de datos denominada RC2 Relief. Los hogares objetivo se unieron a un grupo específico de WhatsApp en el que podían acceder a la información relevante, como vídeos sobre cómo registrarse en Kobo, cómo crear una firma digital, o cómo utilizar un ATM. Se pusieron a su disposición chatbots y personal para responder a sus preguntas.

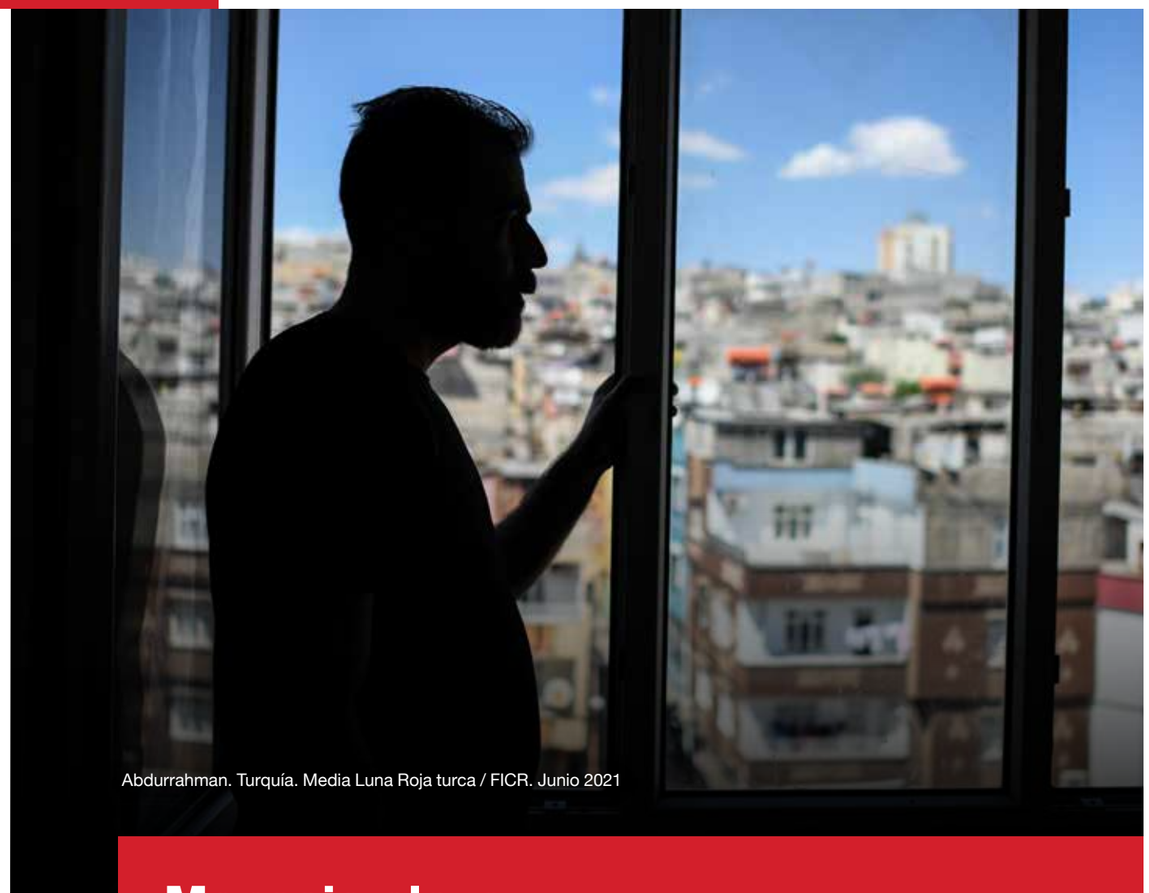
Fulchan Sadhu. Bangladesh Tangail. Cruz Roja Suiza. Junio 2021 © FICR

Retos para el Movimiento

- Existe la necesidad de garantizar que el uso de tecnología digital en las intervenciones en forma de TM no excluya a los grupos marginados.
- No debe infravalorarse la inversión necesaria en formación del personal y del voluntariado en el uso de sistemas de soporte digital. Ello puedo incluir la adquisición de la capacidad técnica necesaria para albergar el registro y la gestión de datos personales y los sistemas de pago y gestión.
- Debe disponerse de una infraestructura financiera que permita que el efectivo digital sea accesible para las poblaciones afectadas por la crisis.
- Las normas sobre Conoce a tu Cliente (KYC) y el lento avance de las identidades digitales suponen que muchas personas que han perdido o que carecen de identificación formal queden excluidas de la asistencia en forma de efectivo digital.
- La tecnología evoluciona rápidamente. Analizar y entender el potencial de la tecnología emergente para superar los retos en materia de PTM, analizar los eventuales riesgos y estar preparados para su adaptación, son aspectos esenciales para la aplicación efectiva de las innovaciones tecnológicas al ámbito de los PTM.

© FICR / NIELSEN, Poul Henning, p-NPL2042, 2015, Nepal, Distrito Tanahun.

6 EFECTIVO EN CONFLICTOS



Abdurrahman. Turquía. Media Luna Roja turca / FICR. Junio 2021

Mensaje clave

El efectivo sigue siendo el principal medio de supervivencia para muchas personas en todo el mundo, incluso ante conflictos armados.

Muchos de los beneficios de los PTM son también predicables en situaciones de conflictos armados (mejora de la dignidad de las personas, así como de su poder, autonomía y capacidad de elección sobre cómo gestionar su supervivencia y recuperación). Aunque generalmente el efectivo es la mejor opción, puede no ser siempre el mecanismo más adecuado para las personas que viven un conflicto armado. Una acción humanitaria bien fundamentada y un cuidadoso análisis de las opciones de respuesta son cruciales para determinar cuándo y por qué el efectivo constituye una forma adecuada para conseguir el efecto humanitario deseado.

Lecciones básicas

A medida que las dinámicas y las características de los conflictos y de la violencia se han ido adaptado a lo largo de los años, el Movimiento ha venido ajustando de forma constante su enfoque para la entrega de PTM en tales situaciones, de manera que las personas en situación de necesidad tengan análogas opciones de respuesta para recibir asistencia de forma segura, rápida y con dignidad, y capacidad de elección. Se han venido entregando TM en situaciones de conflicto durante muchos años, siendo durante la Primera Guerra Mundial cuando el CICR procesó por primera vez órdenes de entrega de efectivo para los prisioneros de guerra. El CICR ha observado un crecimiento exponencial de los PTM, pasando de las 190.000 personas destinatarias en 2012 (con un gasto de 6 millones de CHF ese año) a los 1,7 millones de personas en 2020 (esto es, un aumento del 800% desde 2012), con un gasto de 72 millones de CHF (esto es, un aumento de más del 1.000% desde 2012). Este crecimiento es el resultado de la integración de los PTM en el seno del CICR, iniciada en 2017, y del uso continuado de PTM en actividades relacionadas con la seguridad económica del CICR. Lo anterior se combina con la ampliación del uso de los PTM para otros objetivos y actividades por parte de otras unidades del CICR, incluyendo las que tratan de abordar cuestiones de protección y de garantizar el acceso de las personas al agua, o su entorno y su salud, así como a servicios multidisciplinares y holísticos. El crecimiento constante en términos de alcance, volumen e impacto, prueban que se pueden entregar PTM de forma eficiente y segura en contextos de conflicto.

- **Las TM solas no son suficientes:** en situaciones de conflictos armados y de violencia, la combinación de TM con otras modalidades de entrega, como ayuda en especie o la prestación de servicios, es con frecuencia la fórmula más efectiva para ayudar a las personas en situación de necesidad. El efectivo puede aliviar las necesidades básicas inmediatas en tiempos de emergencia, pone el proceso de recuperación en las manos de las personas, y, aunque no sustituye la necesidad de acceder físicamente a las comunidades vulnerables, ni los esfuerzos más amplios para asegurarse de que las personas afectadas por el conflicto gocen de protección al amparo de las leyes humanitarias pertinentes, desempeña un papel esencial a la hora de conseguir los resultados de protección en el proceso.

- **Sostenibilidad contextual para la prestación de TM:** en entornos operativos volátiles, los bienes y los servicios deben ser accesibles y estar disponibles, los PTM deben ser un mecanismo de ayuda aceptable, y las personas destinatarias deben estar en disposición de recibir y utilizar sus TM de forma segura y digna. Los contextos de conflicto limitan con frecuencia mercados, infraestructuras o servicios, o dificultan el acceso a lugares en los que la situación militar pueda ser especialmente volátil y la afluencia de personas esporádica, lo que hace que puedan resultar más adecuadas otras opciones de asistencia. Cuando se acuda a una TM como modalidad de transferencia, el previo análisis del contexto deberá determinar que el efectivo es, de hecho, la mejor opción de respuesta, siendo después preciso un monitoreo constante que asegure que sigue siendo la mejor opción o si es necesario modificarla.

- **La participación comunitaria y la rendición de cuentas son esenciales en situaciones de conflicto y violencia:** garantizar la puesta en marcha tanto de contactos comunitarios como de un abanico de prácticas CEA, así como que los distintos grupos sociales tengan la posibilidad de contribuir al diseño de las intervenciones de TM, resulta esencial para poder mitigar los riesgos y asegurar que se escuchen las voces de las personas afectadas. Deben tenerse en cuenta las necesidades de las personas en situación de mayor riesgo, a la vista de las preferencias de las personas en lo relativo a la seguridad y la protección, así como de la eficacia general; probablemente, ello incluirá a las personas mayores, a las personas con discapacidad, a las mujeres, a los hogares a cargo de una mujer y a las personas de grupos marginados.

- **Los pagos digitales permiten entregas a mayor escala:** en un mundo cada vez más digitalizado, muchas personas tienen ya acceso a servicios financieros, como cuentas bancarias o dinero móvil. Los pagos digitales pueden resultar más rápidos, entregarse a gran escala, aumentar la transparencia, resultar más discretos y seguros, e incluso fomentar la inclusión financiera. Sin embargo, los actores humanitarios deben ser también conscientes de las contrapartidas en términos de protección de datos, y valorar su adecuación para las personas afectadas. Los pagos digitales requieren a menudo la cesión de datos personales a los proveedores de servicios financieros (PSF), y algunos mecanismos de pago generan ingentes cantidades de metadatos. En contextos de conflicto, si tales datos llegaran a las "manos equivocadas", las consecuencias podrían ser terribles. Para minimizar las preocupaciones relacionadas con los pagos digitales y los retos relativos a la protección de datos es importante realizar una Evaluación del Impacto de la Protección de Datos centrada en las personas y en el contexto específico.

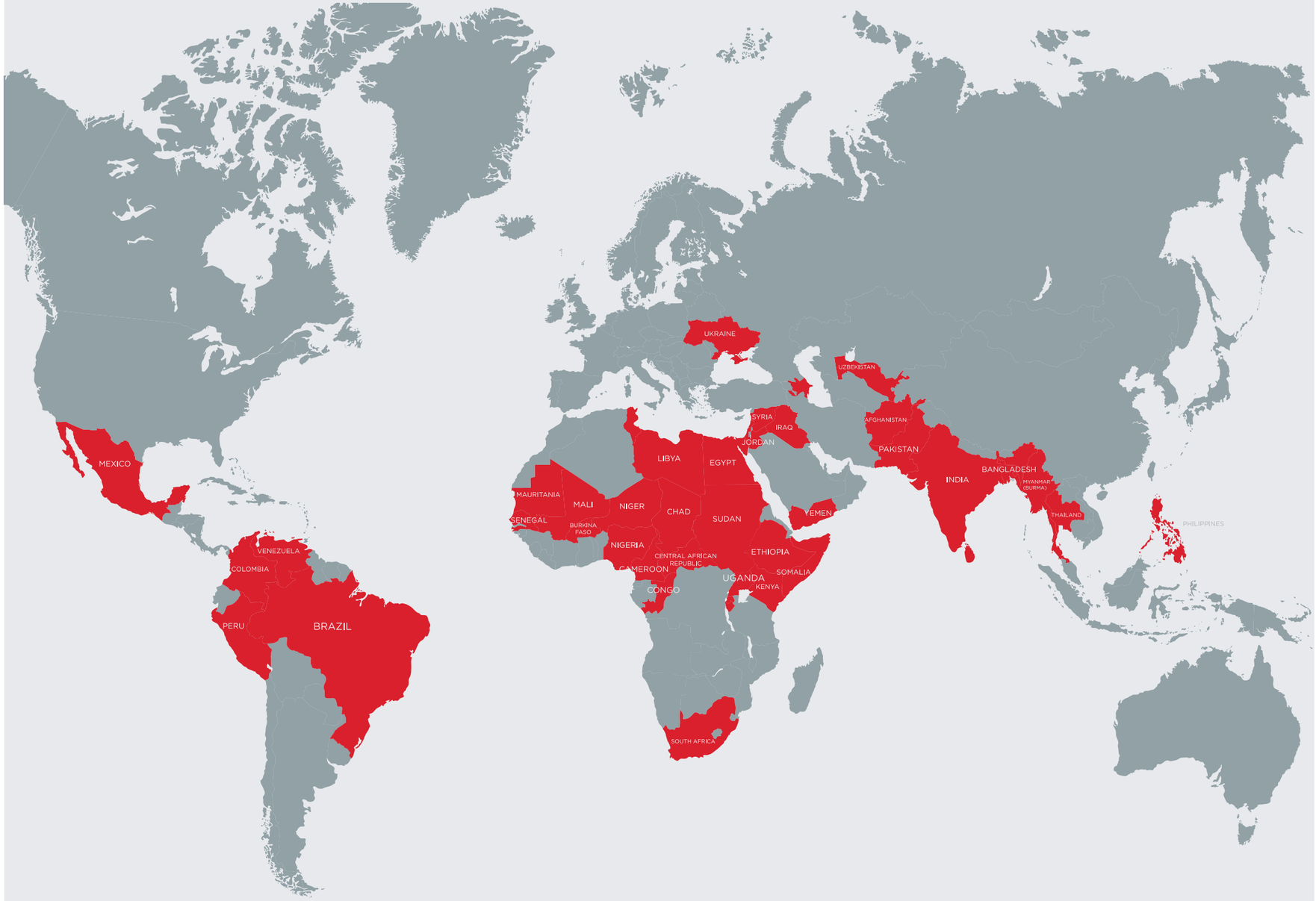
- **La evaluación y la entrega de PTM deberán basarse en los principios de imparcialidad y neutralidad:** conseguir un PTM a gran escala suele requerir trabajar con un tercero, un PSF. Los PSF ofrecen experiencia en servicios financieros para desarrollar y ampliar la entrega de PTM, aunque no estén vinculados por los principios humanitarios. El uso de TM debe ser ejemplar, al igual que cualquier otra forma de acción humanitaria, y no puede condicionarse a valoraciones políticas ni estar monopolizado por los PSF favorables a una parte concreta del conflicto. Es frecuente que los PSF estén obligados a examinar clientes y transacciones a la luz de las listas antiterroristas y de sanciones, debiendo remitir estos datos a las autoridades. Los principios de neutralidad, imparcialidad, independencia y humanidad que informan cualquier acción humanitaria pueden verse afectados si los datos recopilados que los PSF ceden a las autoridades se utilizan en aras del cumplimiento de la ley, poniendo a las personas en peligro. Trabajando en línea con el principio de "no hacer daño", los actores humanitarios deben aplicar cierto nivel de diligencia debida y garantizar que los servicios contratados sean coherentes con los Principios Fundamentales.

Maftoul fue una vez la zona comercial para unas 30 aldeas. Ahora poco a poco personas de otros pueblos están volviendo y me compran otra vez porque antes de la crisis tenía buena fama, y la gente aún se acuerda. Además, pueden ahorrar el dinero para el transporte desde Tooz. Así el dinero se queda en la comunidad."

ABU IBRAHIMA
de Maftoul, Iraq. Persona beneficiaria del Programa de Beneficios Duraderos del CICR que destinó la ayuda en efectivo recibida a reconstruir y volver a abrir su tienda de materiales de construcción y electricidad.

Rashid, norte de Grecia, Sociedad de la Cruz Roja Helénica / Sociedad de la Cruz Roja finlandesa. 2021 © FICR

El CICR ha experimentado un crecimiento de los PTM, pasando de las 190.000 personas beneficiarias en 2012 (con un gasto de 6 millones de CHF ese año) a 1,7 millones de personas en 2020 (un aumento del 800% desde 2012) con un gasto de 72 millones de CHF (un aumento de más del 1.000% desde 2012).



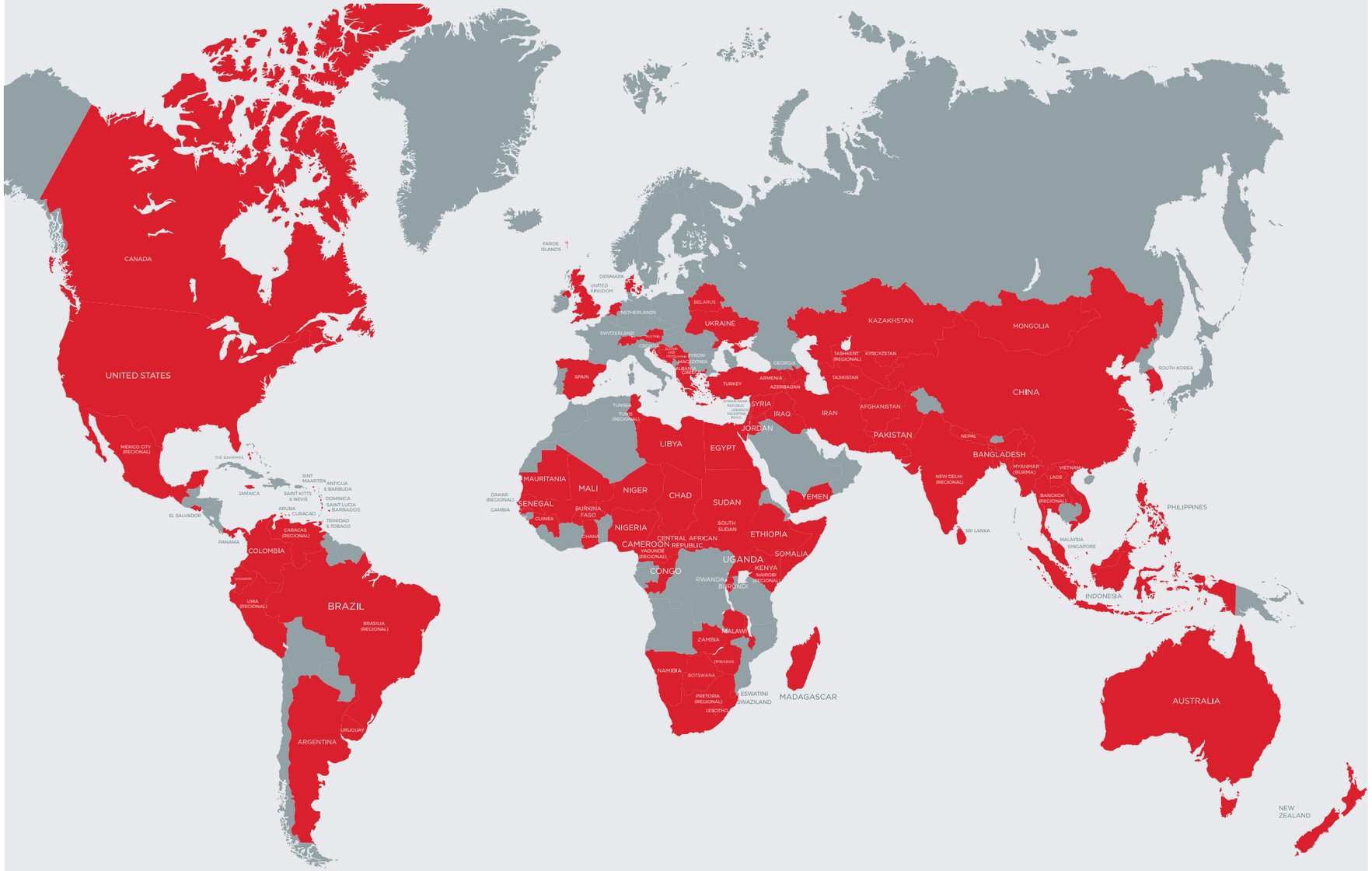
+ 40

PAÍSES ALCANZADOS

MÁS DE 1,5 MILLONES
DE PERSONAS DESTINATARIAS RECIBIENDO TM

MÁS DE 72 MILLONES DE CHF
DISTRIBUÍDOS EN FORMA DE TM

Movement Counting Cash (2020)



+
116
PAÍSES ALCANZADOS

MÁS DE
10 MILLONES
DE PERSONAS DESTINATARIAS RECIBIENDO TM

OVER
867 MILLONES DE CHF
DISTRIBUÍDOS EN FORMA DE TM

Ejemplos del Movimiento

Como respuesta a los largos años del devastador conflicto en Yemen, el CICR ha puesto en marcha una intervención en forma de TM combinada con la prestación de asistencia en especie y de servicios. Además, la Sociedad de la Media Luna Roja de Yemen mostró interés en implementar la TM, lo que fue posible en 2020 con el apoyo de la FICR. Con el aprendizaje obtenido a partir de esta experiencia, la **Sociedad Nacional** actualmente está invirtiendo en su capacidad de preparación en PTM.

En Somalia, el CICR y la Sociedad de la Media Luna Roja de Somalia trabajaron de forma conjunta para ofrecer TM a personas con necesidades humanitarias inmediatas resultantes de la sequía y la hambruna en las localizaciones afectadas por el conflicto, apoyando al tiempo los medios de vida de las familias vulnerables con bajos ingresos, ayudándolas a iniciar de nuevo su actividad o a expandir sus pequeños negocios. La Sociedad Nacional presta apoyo basado en efectivo, combinado con formación en habilidades mercantiles, centrando su objetivo en hogares encabezados por mujeres.

Aunque el uso de TM en contextos de conflicto con frecuencia se centra en apoyar la seguridad económica, también resulta útil en otros ámbitos de los programas, como la protección, el agua y el entorno, o la salud. Por ejemplo, en Mali el CICR proporcionó efectivo a migrantes con problemas para pagar los costes del transporte, con el fin de ayudarles a trasladarse a lugares más seguros, así como a sufragar sus necesidades de alojamiento y alimento a corto plazo. En la República Centroafricana, las familias recibieron cupones que les permitieron acceder a materiales para reconstruir sus alojamientos. Y en Azerbaiyán se entregó efectivo a los hogares próximos a la línea de combate para poder acometer medidas de protección pasivas, como bloquear con ladrillos las ventanas del lado de la línea de combate.

En Sudán del Sur, el CICR utiliza TM como herramienta en las respuestas a víctimas de violencia sexual. Dependiendo de la situación de la víctima, y según lo identificado en la evaluación de las necesidades, el CICR puede desarrollar diversas acciones, que incluyen: el diálogo confidencial entre los grupos de protección y los responsables y los grupos armados, recordando a las autoridades su obligación de proteger a los ciudadanos civiles y de adoptar medidas; garantizar el acceso urgente al cuidado sanitario en las 72 horas siguientes (para acceder a los kits posviolación), incluyendo la entrega de efectivo para el pago del transporte hasta la clínica más cercana; la asistencia de emergencia para reducir el riesgo, por ejemplo, la entrega de efectivo para poder satisfacer las necesidades básicas de las personas, o las necesidades de alojamiento a corto plazo, de manera que no se vean obligadas a acudir a estrategias de supervivencia negativas (como la mendicidad o la prostitución); el acceso a largo plazo a servicios de salud física y mental, a través de servicios directos o de remisiones a otros proveedores (pudiendo facilitarse efectivo para pagar el transporte y el tratamiento); y necesidades a largo plazo, como el alojamiento o la reintegración socioeconómica, o la prestación de asistencia en efectivo destinada a los medios de vida.

Retos para el Movimiento

- **Riesgos de seguridad:** los riesgos de seguridad pueden entorpecer el cumplimiento de las obligaciones de rendición de cuentas, como informar a los destinatarios sobre el momento, la forma y el lugar en que recibirán sus TM. Pero ello no ha impedido que el CICR y las Sociedades Nacionales utilicen PTM en entornos de conflicto, si bien en tales casos es necesario garantizar el cumplimiento de los requisitos de rendición de cuentas, y que las personas destinatarias reciban sus TM de forma digna.

- **Tratamiento de datos:** Al igual que con todas las personas afectadas por situaciones de crisis, los datos de las personas afectadas por conflictos y violencia deben ser protegidos. La aplicación de los principios de “no causar daño” y de “no causar daño digital” precisan de una planificación detallada, en la que participen las personas destinatarias, para tener en cuenta la idoneidad y la eficacia de los PTM, las condiciones locales, y todo riesgo para las personas destinatarias derivado de la recepción de una TM, incluyendo los relativos a la protección y el tratamiento de los datos personales.

- **Matizando la “precipitación hacia el efectivo” en las acciones humanitarias:** las experiencias en contextos de conflicto nos advierten frente a la presión de poner en marcha una TM como resultado, en lugar de hacerlo por su resultado humanitario. Dado nuestro mandato, debemos permanecer vigilantes a la hora de equilibrar los riesgos y los beneficios de todo lo que hacemos. Queremos asegurar que crecemos en materia de PTM de forma consciente y responsable.

© FICR

“Es muy alentador ver a lo largo de este informe evidencias de los avances de las Sociedades Nacionales en el uso de TM en materia de preparación, respuesta y ayuda a la recuperación. Está claro que los PTM son una importante herramienta para mejorar la eficiencia, la eficacia y la rendición de cuentas en las acciones humanitarias, y, tal y como demuestra la experiencia en todo el Movimiento, ayudan a atender mejor las necesidades de las personas en crisis, fomentando su dignidad y empoderándolas con una mayor capacidad de elección. La FICR sigue estando comprometida con el apoyo a las Sociedades Nacionales para que estén “preparadas en materia de PTM”, invirtiendo en preparación en materia de PTM y ayudando a convertirlas en socios predilectos en el ámbito de los PTM, apoyando su rol complementario y en la última fase de la entrega a las comunidades afectadas por la crisis. Los PTM constituyen un ámbito prioritario en la Agenda para la Renovación de la FICR, siendo el objetivo que la red de la Cruz Roja – Media Luna Roja se convierta en el actor humanitario líder en la entrega de PTM, contando con la tecnología más adecuada, y con la aptitud y la responsabilidad necesarias. Agradezco este informe y espero que los datos y el aprendizaje puedan utilizarse para seguir fomentando la acción humanitaria en el Movimiento y mejorando nuestro impacto colectivo.”

XAVIER CASTELLANOS
Subsecretario General de Coordinación de Operaciones y Desarrollo de Sociedades Nacionales, FICR, Enero 2022

“La experiencia del CICR demuestra que el efectivo constituye una herramienta esencial en las acciones humanitarias en un conflicto armado, y nuestro propio análisis operativo confirma muchas de las conclusiones positivas de este informe. Los PTM tienen múltiples e importantes beneficios que se ven bien reflejados en el aprendizaje de todo el Movimiento, incluyendo el fomento de la dignidad, el poder, la autonomía y la capacidad de elección de las personas a la hora de gestionar su supervivencia y su recuperación. Los PTM también ofrecen una mayor flexibilidad operativa, y sus efectos se multiplican, tanto en el ámbito económico como en el social, más allá de los objetivos específicos.

Es evidente que los PTM pueden implementarse de forma estratégica en la búsqueda de objetivos humanitarios claros, siempre que sean el mejor mecanismo para dar respuesta a las necesidades de las personas en un contexto concreto. Los PTM han hecho de catalizador para una reforma humanitaria más amplia, llegando más allá que el simple efectivo, con la digitalización, la localización y una mejor rendición de cuentas, así como con un enfoque más centrado en las personas en toda acción humanitaria. Reconocemos que invertir en PTM ofrece oportunidades para influir en el futuro de las acciones humanitarias, pero, por encima de ello, para un obtener un mejor impacto humanitario. Estamos comprometidos con el esfuerzo colaborativo en la difusión del uso de los PTM como herramienta humanitaria cuando resulte adecuado, así como con la contribución y el desarrollo de un aprendizaje útil para el Movimiento.”

SARAH EPPRECHT
Directora de Operaciones Adjunta, CICR, Enero 2022