

Noviembre 2023

Estado Global de los Programas de Transferencias Monetarias 2023

Resumen



Aumentar el uso de los programas de transferencias monetarias (PTM) es una cuestión que debe estar centrada en las personas: es el tipo de asistencia que suele querer la población en una crisis. Además, se trata también de una asistencia más eficaz. Este informe detalla los avances y los retos enfrentados e identifica lo que hay que hacer para lograr mejores PTM. Básicamente, este informe trata sobre cómo diseñar y prestar una mejor asistencia humanitaria.

El reporte del estado global de los programas de transferencias monetarias 2023 está repleto de análisis y reflexiones. Reúne las opiniones de personas implicadas en las políticas y la práctica de los PTM de todo el mundo, sintetiza la investigación de los últimos tres años y cruza las conclusiones con lo que las pruebas nos dicen sobre las perspectivas de las personas en crisis. El informe concluye que se han producido cambios sustanciales en ciertos ámbitos, mientras que en otros apenas ha habido avances.

El recorrido de los PTM ha puesto a prueba al sistema humanitario, especialmente en la última década, exigiendo cambios en la forma de pensar y gestionar la asistencia. Cada incremento porcentual en el uso del dinero en efectivo ha implicado múltiples cambios en la forma de pensar y trabajar dentro de las organizaciones y entre ellas. Y este tipo de cambios sistémicos deben mantenerse.

En este informe se reflexiona sobre temas tratados en ediciones anteriores, se destacan nuevos problemas y se llama la atención sobre aquellos que están cobrando más fuerza. Aunque el entorno de los PTM sea amplio y complejo, no es una isla: forma parte de un sistema humanitario más amplio, de los sistemas financieros y políticos y de muchos otros. Es importante entender el contexto en el que evolucionan los PTM, ya que algunos de los principales motores del cambio son externos al sistema humanitario.

Este informe, neutral y fidedigno, contiene una gran cantidad de información dirigida a todos y cada uno de los implicados en los programas de transferencias monetarias, desde responsables políticos, profesionales, donantes y académicos hasta defensores y promotores de los PTM. Puede utilizarse para fundamentar planteamientos estratégicos, influir en las políticas y servir de punto de referencia para quienes deseen conocer mejor las tendencias de los PTM. Se trata de un recurso rico en datos, con los argumentos y recomendaciones clave necesarios para fundamentar el avance hacia una asistencia más eficaz y centrada en las personas. Cada capítulo consta de una página de información general, con recomendaciones resumidas. Al revisar las conclusiones en su conjunto, se identifican tres temas principales.



Más y mejores PTM: su uso y calidad han aumentado, pero aún queda mucho camino por recorrer

La mayoría de las personas en crisis prefiere el dinero en efectivo a otras formas de asistencia, por lo que maximizar el uso y la calidad de los PTM responde a las preferencias de la gente, y a la necesidad de lograr una mayor eficiencia y eficacia de la ayuda. El uso de los PTM ha aumentado, pero aún está lejos de alcanzar todo su potencial. Se han realizado mejoras en la calidad y existe un compromiso cada vez mayor con los PTM centrados en las personas. Con una base evidencia cada vez mayor sobre cómo pueden utilizarse los PTM para lograr una infinidad de resultados, la atención debe centrarse en la orientación y participación de las personas en crisis para adaptar el trabajo en función de sus necesidades, su contexto y sus preferencias. Para liberar todo el potencial de unos PTM de calidad, se requiere un análisis sistemático basado en el contexto, unos enfoques innovadores, esfuerzos de colaboración y un cuestionamiento constante.

En profundidad:

- 1. El uso de los PTM está aumentando, pero los progresos se ralentizan.** En términos de volumen, se han producido aumentos interanuales en el uso de los PTM desde 2015. En 2022 se destinaron 10.000 millones de dólares a este tipo de ayuda, que ahora representa el 21% de la asistencia humanitaria internacional. Sin embargo, está lejos del estimado 30% - 50%, que sería posible si los PTM se utilizasen siempre que fueran factibles y apropiados. Además, el progreso se está desacelerando.
- 2. Los PTM a gran escala implican un compromiso a generar una inclusión entre el diseño estándar y los enfoques adaptados para satisfacer las distintas necesidades.** Las perspectivas sobre la compensación entre la cobertura y los valores de las transferencias varían: los afectados por las crisis suelen preferir que se asista a más personas con transferencias más pequeñas, mientras que los actores humanitarios se centran en dar mayor apoyo a los más vulnerables.

3. **Al centrarse en los PTM a gran escala, se corre el riesgo de introducir prejuicios en las políticas,** reforzando la condición de “olvido” de las respuestas con grandes déficits de financiación o las crisis de las que no se informa. En estos contextos, los PTM tienden a generar menos análisis, por lo que se pierden oportunidades de aprendizaje, y las experiencias de las personas afectadas corren el riesgo de quedar excluidas de los aprendizajes, el debate político y la elaboración de directrices.
4. **El compromiso con los PTM centrados en las personas es cada vez mayor, pero el cambio es lento.** Se ha mejorado la calidad, pero todavía hay que prestar más atención a las perspectivas de las personas en crisis, así como a la adopción de directrices basadas en pruebas. Aunque han aumentado los mecanismos de retroalimentación, se cuestiona el grado en que se utiliza la información para diseñar los PTM. La participación de las personas afectadas por las crisis en los procesos de diseño es crucial para reforzar los PTM. Un programa de transferencias monetarias de calidad requiere un análisis sistemático basado en el contexto de las necesidades diferenciadas y las opciones de respuesta. Requiere una financiación flexible y adecuada, con la voluntad de innovar en formas que sean informadas por las personas afectadas por la crisis y los actores humanitarios. Las vías para llegar mejor al “20% más vulnerable” en cualquier crisis incluyen el desarrollo de PTM especializados para abordar las necesidades adicionales de grupos específicos y mejorar los vínculos con otros servicios. Se necesitan objetivos más adecuados y cuantificables en materia de participación, responsabilidad e inclusión, junto con un seguimiento sistemático de las perspectivas de las personas que reciben servicios de transferencias monetarias y el compromiso de actuar en función de la información recibida.
5. **La adopción de los PTM se está produciendo, pero los avances conllevan riesgos.** Algunos creen que el uso de los PTM ya está aceptado y que la “batalla está ganada”. Esto conlleva riesgos. Queda un enorme potencial para aumentar el volumen de los PTM y hacer que se centren más en las personas. Los PTM no alcanzarán su potencial a menos que se introduzcan cambios sustanciales en las estructuras subyacentes, las mentalidades y los procesos cotidianos del sistema humanitario. Esto requiere un esfuerzo colectivo y un compromiso continuo de todas las partes interesadas.



Ajuste constante: las necesidades cambian y las perspectivas evolucionan

El uso de los PTM ha aumentado y se considera una herramienta flexible y eficaz en un mundo en rápida evolución. Las necesidades humanitarias están cambiando, con crisis complejas a más largo plazo y más personas en movimiento que nunca. Los contextos operativos están evolucionando y, por ejemplo, la volatilidad económica se considera más preocupante que en informes anteriores, así como la creciente frecuencia e intensidad de los efectos de la crisis climática. A medida que las cosas cambian, surgen nuevas carencias en materia de capacidad y preparación, además de necesidades importantes en relación con la digitalización y los datos. A medida que evolucionan los PTM y se adoptan procesos técnicos, se reconoce que algunos procesos corren el riesgo de ser excesivos en comparación con los problemas que pretenden resolver. Los próximos años exigen un pensamiento estratégico y un diseño ágil de los programas para adaptar los PTM a fin de anticipar y responder a problemas acuciantes como la volatilidad económica, la crisis climática y la inclusión financiera.

Profundizando:

1. **Cada vez más, los PTM ofrecen un medio para satisfacer las necesidades en múltiples contextos y apoyar la resiliencia de las personas afectadas por las crisis.** Los PTM pueden utilizarse para responder a las necesidades en un sinnúmero de situaciones, incluidas las necesidades del creciente número de personas desplazadas, las comunidades que se enfrentan a crisis climáticas recurrentes, las personas en contextos de crisis crónica y las personas excluidas económicamente. La pandemia de COVID-19 puso en evidencia la versatilidad de los PTM, ya que gobiernos y organismos humanitarios de todo el mundo utilizaron el dinero en efectivo como parte central de su respuesta.
2. **Los procesos técnicos pueden estar reñidos con unos PTM centrados en las personas.** Cada vez está más reconocido que los procesos y enfoques excesivamente técnicos pueden perder de vista lo que quieren las personas afectadas como principio central y, en consecuencia, pueden resultar ineficaces. Se debe utilizar el sentido común de manera periódica para garantizar que los procesos se ajustan a su finalidad y no tienen consecuencias imprevistas.
3. **El marco actual de la inclusión financiera en los PTM es demasiado limitado** y se centra exclusiva o principalmente en los servicios financieros formales. Se corre el riesgo de no prestar la debida atención o apoyo a los mecanismos

financieros informales que muchas personas afectadas por la crisis ya utilizan, y/o que pueden ser más adecuados para sus necesidades actuales. Los mecanismos informales tienen el potencial de conectarse con los PTM, y vincularse a los servicios financieros formales según sea pertinente y solicitado.

4. **Las tecnologías digitales presentan oportunidades y riesgos para los PTM centrados en las personas**, pero existen importantes lagunas en las capacidades de las organizaciones humanitarias para gestionarlas eficazmente. La tecnología debe diseñarse y gestionarse para evitar los riesgos relacionados con la exclusión, los datos y la ciberseguridad; esto requiere una mejor colaboración entre los actores humanitarios, el sector privado y los gobiernos. Los avances en las tecnologías de pago y rendición de cuentas plantean la posibilidad de aumentar las posibilidades de elección de los receptores de PTM y apoyar la inclusión financiera, especialmente cuando el diseño se basa en gran medida en las necesidades y preferencias de las personas afectadas por las crisis.
5. **Cada vez se presta más atención al clima y al medio ambiente, y se reconoce que los PTM pueden desempeñar un papel importante** en la prevención, la respuesta y la recuperación tras una crisis, la adaptación y la resiliencia. Para alcanzar este potencial, los actores en los PTM necesitan colaborar con otros más allá de sus relaciones habituales para comprometerse con diferentes oficinas gubernamentales, además de agencias implicadas en los sectores del desarrollo, la protección social y el clima.
6. **Las necesidades para la preparación y capacidad están cambiando** y están surgiendo brechas importantes. Se necesitan inversiones estratégicas en digitalización y gestión eficaz de datos, entre otros ámbitos. Se requieren nuevas ideas, inversiones y colaboraciones para abordar las necesidades de preparación en relación con la prevención, la volatilidad económica, el clima y el medio ambiente, y la inclusión financiera.



Limitaciones estructurales: es necesario un mayor cambio en los sistemas para que los PTM aprovechen todo su potencial

Se están produciendo algunos cambios en el sistema humanitario: se ha acordado un nuevo modelo de coordinación de la asistencia en efectivo, están surgiendo modelos de respuesta a nivel local y se presta mucha más atención a los vínculos entre los PTM y la protección social, entre otras cosas. Gran parte de ese cambio ha sido lento y los avances son a menudo mayores en términos de compromisos y políticas que en la práctica. Hay pocas mejoras en términos de visibilidad en los informes de los socios ejecutores. Tiene que haber un mayor progreso en cuanto a un trabajo más eficaz en las diferentes áreas. Las mentalidades, los sistemas y los flujos de financiación deben cambiar para permitir un progreso más rápido y sustancial para maximizar el potencial de los PTM y aumentar su eficacia.

A profundidad:

1. **Se han producido avances en la coordinación de la asistencia en efectivo**, y el nuevo modelo de coordinación se considera un éxito que podría facilitar un uso mayor y más eficaz de los PTM. Por otra parte, algunos consideran que se ha perdido la oportunidad de llevar a cabo una reforma más amplia para apoyar un enfoque de la asistencia más centrado en las personas, así como de aprovechar mejor el potencial de los PTM.
2. **El progreso hacia PTM dirigidos a nivel local sigue siendo lento**. Un mayor progreso dependerá de cambios estructurales y sistémicos más amplios en los mecanismos de financiación humanitaria, las asociaciones, los requisitos de diligencia debida y la forma en que se diseña y organiza la ayuda en general. Este cambio requiere la voluntad de modificar sustancialmente el poder y los recursos dentro del sistema.
3. **La evolución de los modelos operativos puede facilitar un aumento de los PTM dirigidos a nivel local**. Algunos equiparan la capacidad de realizar PTM a gran escala con la necesidad de reproducir los modelos operativos existentes, pero esto parte de una perspectiva internacional de cómo se gestiona la asistencia y refleja la dinámica de poder imperante. En algunos contextos, los PTM a gran escala dirigidos a nivel local se están enfocando de forma diferente en función de los puntos fuertes y el potencial de los actores locales. Los PTM dirigidos a nivel local ofrecen la posibilidad de establecer vínculos más sólidos con los sistemas de protección social y enfoques de inclusión financiera adaptados al contexto.

- 4. El papel de los socios ejecutores sigue sin ser visible en los informes sobre los PTM.** Los organismos de las Naciones Unidas y sus socios siguen suministrando un porcentaje cada vez mayor de los PTM, pero las funciones de cientos, sino miles, de socios ejecutores, muchos de ellos actores locales, son en gran medida invisibles en los informes. Esta falta de visibilidad se resaltó en el último informe, pero se ha avanzado poco en resolver este problema.
- 5. Las estructuras operativas, de financiación y programáticas siguen impidiendo el progreso.** Los fuertes vínculos entre los PTM y otras formas de asistencia financiera, incluida la protección social, ofrecen la posibilidad de una mayor eficiencia y eficacia. Sin embargo, las divisiones entre el pensamiento y las prácticas de desarrollo humanitario ofrecen importantes barreras para el cambio. Es necesario abordar cuestiones como los principios potencialmente conflictivos, los flujos de financiación, los modelos de coordinación, las competencias, las mentalidades y los problemas relacionados con la gestión responsable de los datos y los sistemas interoperables.

En resumen, existe una clara necesidad de esfuerzos concertados y colectivos en todo el sistema para mejorar la escala y el alcance de los PTM como parte de un impulso general para mejorar la eficacia de la ayuda.

Ghulam Mustafa reside en Sanghar, Sindh, Pakistán. Él ha montado una pequeña tienda de carretera con el dinero que recibió de Oxfam. Ghulam dice que muchas personas de la zona han utilizado parte de la ayuda para crear pequeños negocios. Tooba Niazi/Oxfam. Abril de 2023






Resumen:

Introducción y Metodología

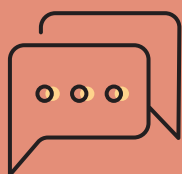
Desde la publicación del último Informe del estado global de los programas de transferencias monetarias en 2020, el uso de los programas de transferencias monetarias ha crecido en términos de volumen y proporción de la asistencia humanitaria internacional. Sin embargo, el ritmo de crecimiento en cuanto a su proporción está empezando a estancarse. La calidad de los PTM ha mejorado considerablemente en muchos aspectos, pero en otros, los progresos han sido limitados. Este nuevo informe examina los avances, los cambios y los retos de los últimos tres años, todo ello en un contexto que cambia rápidamente, en el que las necesidades evolucionan y el número de personas necesitadas aumenta.

Este informe resumido ofrece los aspectos destacados. El informe completo ofrece un análisis más detallado con debates más matizados.

El informe ofrece:

-  Un análisis neutral y crítico de la situación actual de los PTM a escala mundial, incluida la medida en que contribuye a obtener resultados para las personas necesitadas.
-  Una evaluación de los progresos realizados desde el Informe del estado global de los programas de transferencias monetarias de 2020, identificando los cambios notables, las oportunidades y los retos que pueden afectar a los futuros avances.
-  Acciones prácticas que las partes interesadas pueden aplicar -individual, organizativa y colectivamente- para seguir avanzando y afrontando los retos.

Metodología

Investigación primaria:**99**

entrevistas a informantes clave.

**21**

grupos de discusión nacionales, regionales y globales.

**860**

encuestados en 4 idiomas.

Investigación secundaria:

Revisión de la documentación clave publicada desde 2018.



Análisis de los datos sobre el volumen de transferencias monetarias procedentes del Servicio de Seguimiento Financiero (FTS), facilitados por Iniciativas de Desarrollo (Development Initiatives en inglés).

Resumen: Capítulo 1

PTM centrados en las personas

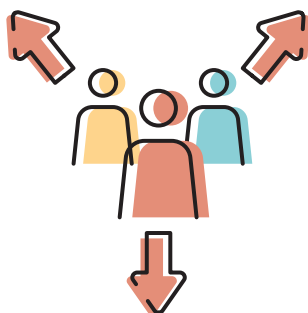


Conclusiones principales

- ✓ Existe un compromiso cada vez mayor para situar a las personas en el centro de los PTM.
- ✓ Siguen existiendo problemas de comunicación, participación y retroalimentación.
- ✓ Se está prestando mayor atención a la inclusión, centrándose más en las personas con discapacidad; el género, en particular las necesidades de las mujeres; y las poblaciones desplazadas y en movimiento.
- ✓ Las capacidades organizativas, la mentalidad, las políticas de los donantes y la tecnología digital son a la vez facilitadores y retos para avanzar en los PTM centrados en las personas.
- ✓ Es necesario mejorar la evaluación, la medición y el seguimiento de los PTM centrados en las personas.
- ✓ Las perspectivas difieren sobre el impacto de los PTM a gran escala en los PTM centrados en las personas.

Tener en cuenta las diversas necesidades y limitaciones de los distintos grupos de la población destinataria en todas las fases del ciclo del programa.

Recabar las opiniones, preferencias y prioridades de los receptores, así como las reacciones recibidas durante la implementación, y actuar en consecuencia.



Garantizar el compromiso activo y la participación de las poblaciones afectadas en las decisiones de diseño.



Debates estratégicos

- ❓ ¿Qué hay que hacer para avanzar más hacia unos PTM centrados en las personas?
- ❓ ¿Cuáles son las mejores formas de llegar y atender a los “más vulnerables”, que son un grupo heterogéneo con necesidades e intereses diferentes?



Acciones prioritarias

- ❗ **Los donantes y las organizaciones ejecutoras deberían** aumentar la inversión en estudios de consulta y retroalimentación bien diseñados y dirigidos de forma independiente para comprender cómo están funcionando los PTM desde la perspectiva de los receptores. Dichas inversiones amplificarían las voces de los receptores de los PTM y contribuirían a redefinir la dinámica de poder entre los proveedores de asistencia y los receptores. **Los actores humanitarios deberían** rendir cuentas en cuanto a la respuesta a los resultados.
- ❗ **Los actores humanitarios deberían** acordar estructuras y procesos para garantizar la rendición de cuentas en los PTM a las personas afectadas por las crisis.
- ❗ **Los actores de los PTM deberían** ponerse de acuerdo sobre las estructuras y el proceso para garantizar la rendición de cuentas a las personas afectadas por la crisis.
- ❗ **Las agencias ejecutoras deberían** situar a las personas en el centro de la transformación digital de los PTM. Deben hacer el mejor uso posible de la tecnología digital, maximizando los beneficios potenciales y minimizando los riesgos.
- ❗ **Todos los actores deberían** seguir invirtiendo en la evaluación de las necesidades, la respuesta y otros análisis que sustenten los PTM, los datos desglosados y el análisis por género, edad y discapacidad.

Resumen: Capítulo 2

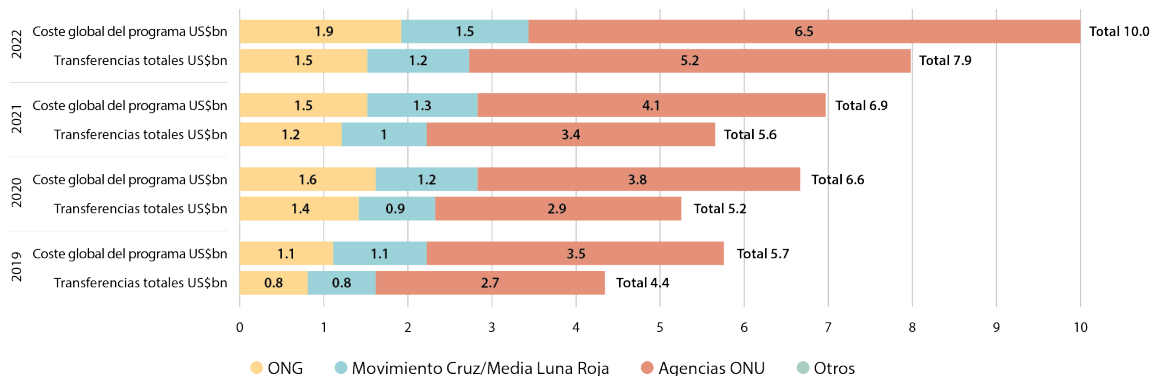
Volumen y crecimiento de los PTM



Conclusiones principales



El volumen mundial de gastos de programación de PTM aumentó un 41% de 2021 a 2022, hasta 10.000 millones de dólares, con 7.900 millones de dólares transferidos como PTM a personas afectadas por crisis. El uso a gran escala de asistencia en efectivo en la respuesta a Ucrania fue un motor clave del crecimiento, pero otras crisis también registraron aumentos en los PTM.



Los PTM representaron el 21% de la ayuda humanitaria internacional (AHI) en 2022, frente al 20% en 2020. Como porcentaje de la AHI, el uso de los PTM se está estabilizando.



Si se utiliza siempre que sea factible y apropiado, los PTM podrían representar entre el 30% y el 50% de la AHI. La financiación de los PTM a los organismos de la ONU está aumentando, pero la visibilidad de los socios ejecutores sigue siendo limitada.



El efectivo aumentó en relación con los cupones como proporción de los PTM del 72% al 81% entre 2021 y 2022.



Los problemas que afectan al crecimiento de los PTM están evolucionando. La volatilidad económica se considera ahora uno de los retos más importantes.



El seguimiento y la notificación coherente y oportuna de los PTM y de las respuestas a nivel mundial siguen planteando problemas.



Debates estratégicos



¿Existe el riesgo de que centrarse en los PTM a gran escala refuerce la condición de "olvido" de algunas crisis?



¿Qué hay que hacer para aprovechar todo el potencial que tienen los PTM para atender las necesidades humanitarias?



¿Aumentaría la transparencia y la responsabilidad con un seguimiento y notificación colectivos de los PTM más sistemáticos? ¿Mejorarían la coordinación de las actividades?



¿Es necesario hacer un seguimiento global de las ayudas económicas?



Acciones prioritarias



Todas las partes interesadas deben trabajar juntas, en todas las organizaciones, sectores y respuestas, para aprovechar las oportunidades de aumentar el uso de los PTM cuando sea factible y apropiado.



Las organizaciones ejecutoras deben informar de su programación (tanto de los PTM como de otras modalidades) a las plataformas interinstitucionales, dando prioridad a la Iniciativa Internacional para la Transparencia de la Ayuda (International Aid Transparency Initiative en inglés) y realizando las inversiones necesarias para garantizar que así sea.



El Grupo Asesor Global sobre transferencias monetarias (Global Cash Advisory Group en inglés, o CAG) debería asignar responsabilidades para el seguimiento de los PTM dentro del nuevo modelo de coordinación del efectivo. Deberían identificarse recursos suficientes para apoyar la gestión de la información sobre los PTM.

Resumen: Capítulo 3

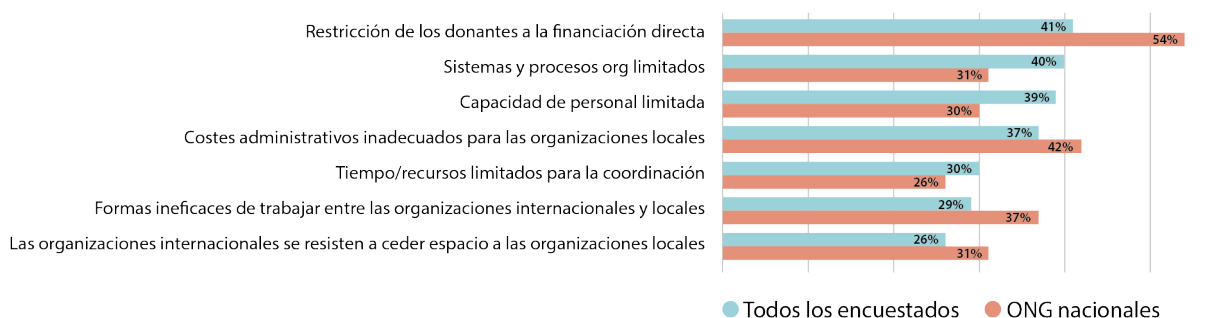
Respuesta local



Conclusiones principales

- ✓ Las perspectivas locales e internacionales sobre lo que significa la respuesta local suelen ser fundamentalmente diferentes.
- ✓ Se han producido algunos avances en la respuesta local, pero todavía no se han producido cambios importantes.
- ✓ Los obstáculos para avanzar en PTM dirigidos a nivel local reflejan los problemas del sistema en su conjunto.
- ✓ La tensión percibida entre la ampliación y la localización de los PTM tiene solución.
- ✓ Los modelos emergentes y los diferentes puntos de entrada ofrecen nuevas formas de trabajo e importantes lecciones para los PTM dirigidos a nivel local.

Principales retos a los que se enfrentan los actores locales y nacionales a la hora de ampliar los PTM



Debates estratégicos

- ¿? ¿Pueden superarse los argumentos que presentan a los PTM a gran escala como opuestos a la respuesta dirigida a nivel local? ¿Cómo pueden cambiarse los modelos de PTM dirigidos por actores internacionales para facilitar la respuesta dirigida a nivel local?
- ¿? ¿Pueden los agentes internacionales adaptar su mentalidad y formas de trabajar para alinearse con los contextos y las partes interesadas locales y prestarles apoyo?
- ¿? ¿Cómo deberían ajustarse los modelos y mecanismos de financiación para aumentar los PTM dirigidos a nivel local?



Acciones prioritarias

- ! **Todas las partes interesadas deben** seguir promoviendo y acelerando los cambios prácticos en los modelos y métodos de trabajo de los PTM para permitir un enfoque "primero dirigido a nivel local" cuando proceda.
- ! **Los actores internacionales deberían** adaptarse, en lugar de esperar que los actores locales se adapten a los requisitos de las estructuras, sistemas y formas de trabajo internacionales de los PTM.
- ! **Los donantes y los intermediarios deben** aumentar el acceso de los agentes locales y nacionales a la financiación de los PTM, haciendo que los requisitos de cumplimiento sean equitativos y proporcionados.
- ! **Los donantes deben** aumentar la financiación de calidad para los PTM para las organizaciones locales y nacionales, incluyendo recursos predecibles y adecuados que permitan el desarrollo de capacidades y la creación de instituciones.
- ! **Las ONGI y las agencias de la ONU deben** aumentar la financiación intermediaria para las organizaciones locales y nacionales, y facilitar los PTM dirigidos a nivel local, con un reparto equitativo de los gastos generales. Los donantes deberían asegurarse de que así sea.
- ! **Los donantes y los actores internacionales deberían** financiar y apoyar la participación significativa y liderazgo de los actores locales y nacionales en los mecanismos de coordinación y en los foros políticos de los PTM.

Resumen: Capítulo 4

Coordinación de PTM



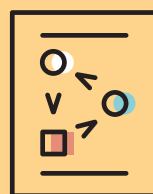
Conclusiones principales

- ✓ Ha habido avances en la coordinación del efectivo.
- ✓ Es demasiado pronto para saber si el nuevo modelo de coordinación cumplirá sus objetivos.
- ✓ Las opiniones sobre el grado de compromiso de los donantes con la coordinación de la asistencia en efectivo son dispares.
- ✓ El aumento de la atención prestada a la coordinación del efectivo a nivel local se acoge con satisfacción, pero se enfrenta a dificultades.
- ✓ Algunos creen que se ha perdido la oportunidad de una solución transformadora.



Debates estratégicos

- ❓ ¿Conseguirá el nuevo modelo de coordinación de la asistencia en efectivo un cambio eficaz?
- ❓ ¿Es necesario un cambio más radical para alcanzar el máximo potencial de los PTM?



Acciones prioritarias

- ❗ El **Grupo Asesor Global sobre transferencias monetarias (CAG por sus siglas en inglés)** debería priorizar los esfuerzos para completar un plan estratégico de recursos, con una visión general de los recursos necesarios para el modelo de coordinación a nivel nacional, incluyendo el apoyo a los actores nacionales y al propio CAG.
- ❗ Una vez acordadas las prioridades, **los donantes deberían** comprometer fondos para apoyar el nuevo modelo de coordinación de efectivo, de modo que pueda alcanzar sus objetivos de una coordinación de los PTM predecible, responsable, centrada en las personas y dirigida a nivel local.
- ❗ El **GTM, el CAG, los PTM humanitarios y otras partes interesadas pertinentes deberían** garantizar el intercambio y el aprendizaje sistemáticos sobre la coordinación del efectivo entre las respuestas. Esto incluye los entornos no pertenecientes al Comité permanente entre organismos (IASC por sus siglas en inglés).
- ❗ **Los GTM y el CAG deberían** aprovechar las oportunidades de participar en procesos más amplios de reforma humanitaria para reforzar aún más la coordinación del efectivo, incluida la actual Iniciativa emblemática del Coordinador del Socorro de Emergencia (ERC) y la revisión independiente de la respuesta humanitaria al desplazamiento interno encargada por el IASC.
- ❗ El **CAG, los GTM, los donantes, los actores locales y otras partes interesadas deberían** aprovechar la oportunidad de la revisión prevista del modelo de coordinación del efectivo (en 2024) para reforzar los vínculos de coordinación con otros procesos de reforma, aumentar los vínculos con la protección social y fortalecer el liderazgo de los actores locales.

Resumen: Capítulo 5

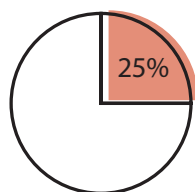
Preparación y capacidad



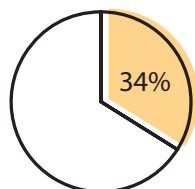
Conclusiones principales

- ✓ **La preparación y la capacidad en materia de PTM sigue siendo una prioridad, aunque las necesidades están cambiando.**
- ✓ La volatilidad económica, incluidas la inflación y la depreciación, ha surgido como un reto para la preparación ante emergencias.
- ✓ La adaptación de los PTM en contextos de inflación y depreciación elevadas requieren de una planificación y una preparación interinstitucionales a través de los GTM.
- ✓ Los recursos deberían destinarse a abordar las carencias prioritarias en materia de capacidad, incluidos los datos y la digitalización, así como a aumentar la preparación y la capacidad en materia de PTM de forma más general.
- ✓ Existen notables disparidades en las opiniones de los distintos grupos de partes interesadas sobre los retos a los que se enfrentan las organizaciones nacionales y locales a la hora de ampliar los PTM.
- ✓ El nuevo modelo de coordinación del efectivo brinda la oportunidad de que los PTM formen parte de la planificación estándar de la preparación en el sistema humanitario.
- ✓ La mayoría de las grandes organizaciones humanitarias invierten en la preparación y el desarrollo de capacidades para los PTM, aunque el grado y el énfasis de las inversiones varían.
- ✓ A medida que se siguen desarrollando herramientas y orientaciones para los PTM, es necesario centrarse más en su adopción.

La necesidad de invertir más en preparación sigue siendo prioritaria



El 25% de los encuestados considera que la capacidad limitada de los sistemas y procesos organizativos es el mayor obstáculo para mejorar la calidad de los PTM.



El 34% de los encuestados cree que el refuerzo de los sistemas y procesos organizativos ofrece una de las mayores oportunidades para aumentar el uso de los PTM.



Debates estratégicos

- ❓ Dado que el sistema humanitario y el contexto están cambiando, ¿cuáles son las prioridades para la preparación y el desarrollo de la capacidad de los PTM?
- ❓ ¿Ofrece el nuevo modelo de coordinación de la asistencia en efectivo una oportunidad para mejorar la preparación y la capacidad de los PTM?
- ❓ ¿Cómo deben tomarse las decisiones sobre el equilibrio de la inversión en preparación para la ayuda en especie y los PTM, dado que los PTM son la modalidad elegida por la mayoría de las personas afectadas por las crisis?



Acciones prioritarias

- ⚠ **Los donantes y los líderes humanitarios deberían** aprovechar las oportunidades para entablar debates estratégicos en torno a las subvenciones y a la financiación innovadora para aumentar la inversión en la preparación y la capacidad del sistema para los PTM. Esto incluye los vínculos entre la acción humanitaria y la de desarrollo.
- ⚠ **El CAG y los GTM deberían** fomentar enfoques coherentes en materia de preparación y capacidad ante los PTM. Deberían aprovecharse las oportunidades que ofrecen los programas de recursos humanos y fomentarse los vínculos con la protección social. **Los donantes, los organismos de ejecución y los investigadores deberían** seguir generando aprendizaje y buenas prácticas sobre el uso de los PTM en contextos de volatilidad económica.
- ⚠ **Deberían establecerse comunidades de prácticas** sobre preparación y capacidad para los PTM a escala nacional, regional y mundial para compartir y aprender, identificar brechas estratégicas y avanzar en iniciativas de colaboración.
- ⚠ **Todos los actores** deberían abogar por una financiación previsible y plurianual para la preparación para los PTM y el desarrollo de capacidades, haciendo hincapié en las carencias estratégicamente importantes. Cuando los actores internacionales reciban financiación para la preparación, debería darse prioridad a las necesidades en temas de capacidad de los socios locales.
- ⚠ **Los donantes** deberían apoyar colectivamente la preparación y el desarrollo de capacidades para los PTM como estrategia clave para aumentar la escala y la eficacia de los PTM. Las inversiones deben dar prioridad a la financiación directa de los actores locales siempre que sea posible.

Resumen: Capítulo 6

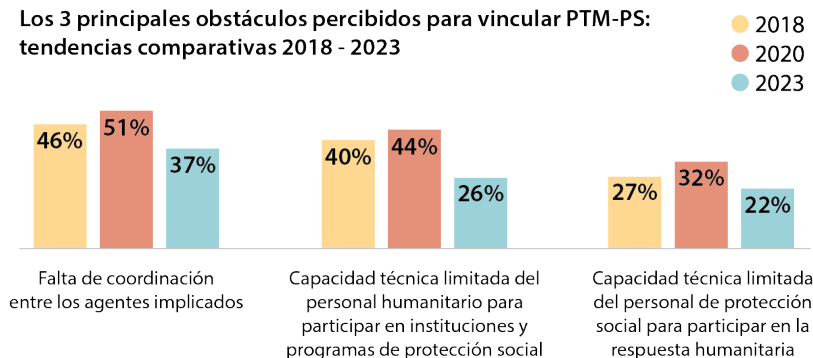
Vínculos con la protección social



Conclusiones principales

- ✓ Se ha avanzado en los enfoques para vincular los PTM y la protección social, con la COVID-19 acelerando el interés y la actividad en este ámbito.
- ✓ El interés de los donantes va en aumento; ahora hay que adaptar los instrumentos de financiación.
- ✓ Los obstáculos al progreso incluyen la limitada capacidad técnica del personal, la falta de coordinación entre los actores y las limitaciones en la interoperabilidad de los datos y los sistemas entre los gobiernos y las organizaciones humanitarias.
- ✓ Los sistemas de protección social deben adaptarse para potenciar su papel en la respuesta a las crisis.
- ✓ Hay muchas maneras de vincular mejor la protección social y los PTM humanitarios, con vías informadas por el contexto.
- ✓ Los vínculos en situaciones de conflicto presentan oportunidades y desafíos.

Los 3 principales obstáculos percibidos para vincular PTM-PS: tendencias comparativas 2018 - 2023



Debates estratégicos

- ❓ ¿Cómo equilibrar los principios humanitarios y de desarrollo en conflicto para vincular eficazmente los PTM y la protección social?
- ❓ ¿Qué consideraciones deben guiar la acción basada en principios para vincular los PTM y la protección social en situaciones de conflicto? ¿Y cuando los gobiernos no están cumpliendo con su papel de garantes de derechos?
- ❓ ¿Cómo pueden colaborar mejor los actores humanitarios y de desarrollo para apoyar el fortalecimiento de los sistemas de protección social?



Acciones prioritarias

Reconocer que los enfoques para vincular los PTM y la protección social deben variar necesariamente según el contexto:

- ❗ **Los actores humanitarios y de desarrollo deberían** participar a nivel nacional en evaluaciones sistemáticas y específicas del contexto para identificar los puntos de entrada para establecer vínculos apropiados y significativos entre los PTM y la protección social.
- ❗ **Los donantes humanitarios y de desarrollo deberían** reunirse durante la planificación de la preparación ante emergencias para debatir las estrategias financieras entre los programas humanitarios y de desarrollo.
- ❗ **Los donantes humanitarios y de desarrollo deberían** establecer incentivos para vincular los PTM y la protección social, reconociendo que los enfoques deben variar ampliamente según el contexto.
- ❗ **Los actores humanitarios y de protección social deberían** aumentar los vínculos o la integración entre las estructuras de coordinación de crisis dirigidas por el gobierno, la arquitectura de coordinación humanitaria internacional y la protección social. El Coordinador Residente de la ONU, de las organizaciones sanitarias, o la autoridad relacionada en un país debería facilitar esto por parte del sector humanitario, para dirigir grupos más estratégicos pero también operativos y técnicos.
- ❗ **Todos los actores deberían** considerar la posibilidad de invertir más en el refuerzo estructural de las capacidades de los actores humanitarios en materia de protección social, y de los homólogos de desarrollo en materia de acción humanitaria, para facilitar la comprensión mutua y las formas conjuntas de trabajar.

Resumen: Capítulo 7

Datos y digitalización



Conclusiones principales

- ✓ El uso de los pagos digitales está aumentando.
- ✓ Se necesitan más medidas en relación con la responsabilidad de los datos.
- ✓ En el espacio humanitario se habla poco sobre la ciberseguridad y sus riesgos.
- ✓ La biometría se comprende mejor que antes; los proyectos piloto de blockchain se han ampliado y multiplicado.
- ✓ Se siguen explorando los conceptos de interoperabilidad y portabilidad.
- ✓ Utilizar la tecnología para la focalización remota y la rendición de cuentas puede complementar los procesos existentes de PTM, pero también puede amplificar los riesgos e introducir otros nuevos.
- ✓ Las mayores organizaciones están invirtiendo grandes cantidades en sistemas de gestión de la información.
- ✓ La inteligencia artificial ofrece nuevas oportunidades y riesgos.
- ✓ Las carencias en materia de capacidades y la falta de inversión están impidiendo el desarrollo digital en muchas organizaciones humanitarias.



Debates estratégicos

- ? ¿Puede la tecnología aumentar las posibilidades de elección de los receptores?
- ? ¿Cómo pueden ponerse a prueba las nuevas tecnologías sin aumentar los riesgos para las comunidades vulnerables?
- ? ¿Pueden los PTM y las tecnologías de pago apoyar la respuesta local?
- ? ¿Cuáles son los riesgos de ciberseguridad a los que se enfrentan las partes interesadas en los PTM?
- ? ¿Cómo pueden las organizaciones humanitarias y el sector privado colaborar mejor en relación con los PTM?



Acciones prioritarias

- ! **Las organizaciones humanitarias deben** aprovechar las oportunidades que brindan los avances en el ámbito de los pagos digitales, que pueden ofrecer a los receptores la posibilidad de elegir entre distintos mecanismos de entrega de dinero en efectivo, además de permitir desembolsos más rápidos y eficientes.
- ! **Las organizaciones humanitarias deben** reconocer que es más probable que las innovaciones tecnológicas de éxito se amplíen si proceden de las comunidades y de los equipos de programas que interactúan regularmente con ellas.
- ! **Los canales de coordinación humanitaria deberían** aprovechar la orientación existente sobre responsabilidad de los datos y apoyar su adopción en los PTM. Las organizaciones humanitarias deben dar prioridad a la aplicación de las orientaciones para garantizar la gestión eficaz de los datos y la mitigación de los riesgos.
- ! **Las organizaciones humanitarias deben** invertir urgentemente para garantizar que sus equipos de personal cuentan con sólidos conocimientos y capacidades digitales. El personal implicado en cada fase del ciclo de los PTM debe desarrollar capacidades en torno a la ciberseguridad. Los receptores deben recibir apoyo para comprender los riesgos digitales y cómo pueden mitigarse.
- ! **Los ejecutores de los PTM deben** trabajar juntos para abogar ante los gobiernos y los reguladores por mejoras en las políticas y normativas que afectan a los receptores de los PTM.
- ! **Las organizaciones humanitarias deben** considerar siempre un enfoque multicanal a la hora de desplegar cualquier tecnología, ofreciendo a los receptores opciones en la forma de interactuar con los sistemas y procesos del programa.
- ! **Las organizaciones humanitarias y el sector privado deben** acordar enfoques y desarrollar una hoja de ruta que respalde las iniciativas de interoperabilidad y portabilidad.
- ! **Los donantes deben** proseguir sus esfuerzos para catalizar las acciones encaminadas a mejorar la responsabilidad de los datos.

Resumen: Capítulo 8

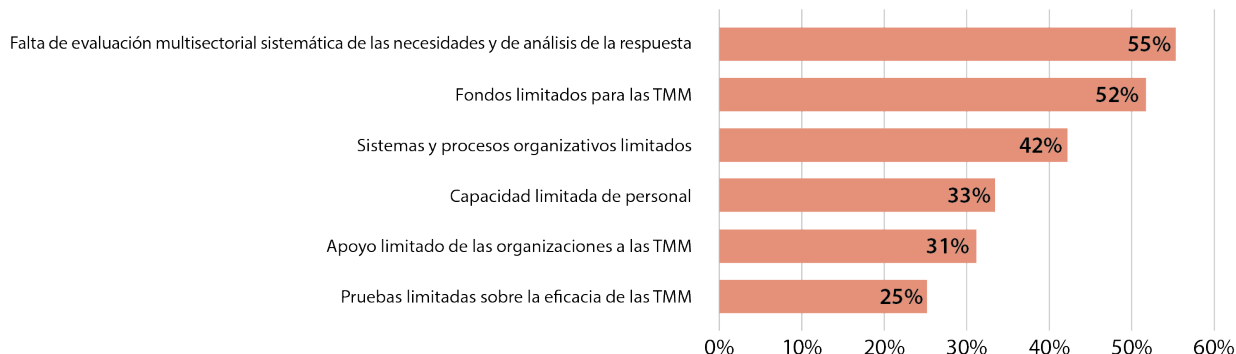
Diseño de los PTM



Conclusiones principales

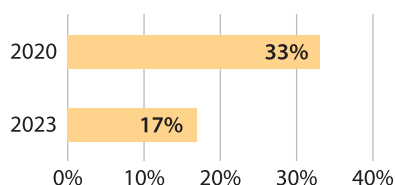
- ✓ El uso de las TMM ha aumentado, pero no en la medida prevista.
- ✓ La falta de evaluaciones multisectoriales de las necesidades y de análisis de las respuestas sigue siendo un obstáculo para aumentar las TMM.
- ✓ Sigue preocupando el grado en que las TMM logran resultados específicos para cada sector.
- ✓ Cada vez se reconocen más las limitaciones de los valores de transferencia estandarizados.
- ✓ Los procesos técnicos pueden obstaculizar, en lugar de apoyar, los PTM centrados en las personas.
- ✓ La consideración de los PTM ha aumentado en todos los sectores.
- ✓ La falta de datos desglosados por sectores es un obstáculo para cuantificar los avances.
- ✓ La elección de la modalidad está indebidamente influida por los hábitos, las percepciones, la inercia organizativa y las preferencias de los donantes.

Los mayores retos para aumentar el uso de las intervenciones de programas de transferencias monetarias multipropósito (TMM)

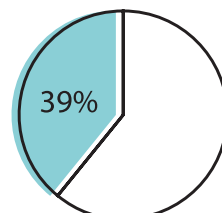


- ✓ Se debaten los términos, conceptos e implicaciones de los programas "Cash Plus", complementarios e integrados.
- ✓ La programación complementaria no se está adoptando sistemáticamente.
- ✓ El Cash Plus está bien documentado en el ámbito de la protección social, lo que ofrece oportunidades de aprendizaje.
- ✓ El diseño centrado en el usuario es necesario para que los PTM contribuyan a lograr la inclusión financiera.
- ✓ El debate sobre la inclusión financiera y los PTM se centra en las estructuras formales; se necesita una visión más amplia.
- ✓ Se necesitan esfuerzos colectivos para superar los obstáculos a la inclusión financiera.

% de encuestados que consideran que "no se alcanzan los resultados del sector" es uno de los mayores riesgos asociados a los PTM



El 39% de los encuestados cree que aumentar los PTM sectoriales es una de las mayores oportunidades para aumentar los PTM dentro de los niveles de financiación existentes






Resumen: Capítulo 8

Diseño de los PTM











Debates estratégicos

-  ¿Puede establecerse una relación más eficaz entre la programación sectorial y los TMM?
-  ¿Cómo equilibrar las prioridades técnicas con las preferencias de los receptores a la hora de diseñar intervenciones complementarias?
-  ¿Pueden diseñarse los PTM para facilitar la inclusión financiera?



Acciones prioritarias

-  **Los actores humanitarios, incluidas las agencias operativas, los GTM y los clústeres, deberían** hacer un seguimiento sistemático de los PTM sectoriales y de los TMM, para permitir una comprensión más eficaz de la ayuda proporcionada y de los impactos relativos.
-  **Los organismos operativos, los GTM y los clústeres deberían** participar en procesos de evaluación y análisis multisectoriales para facilitar la adopción de los TMM y los PTM sectoriales.
-  **Las partes interesadas sectoriales deberían** aumentar el aprendizaje intersectorial para superar los obstáculos a la adopción de los PTM.
-  **Los GTM y los grupos sectoriales deberían** utilizar los procesos de evaluación y análisis multisectoriales para facilitar el entendimiento entre los sectores y los actores de los PTM, evitando al mismo tiempo los procesos excesivamente técnicos, largos y costosos que corren el riesgo de no apoyar los PTM centrados en las personas.
-  **Los actores humanitarios deberían** utilizar parámetros y herramientas desarrollados conjuntamente para supervisar y evaluar los impactos de los TMM y los PTM sectoriales.
-  **Los GTM, los donantes y los representantes intersectoriales y sectoriales pertinentes deberán** acordar, de manera conjunta, directrices sobre las relaciones entre los TMM y los PTM sectoriales.
-  **Los actores humanitarios deberían** evaluar y documentar la eficacia de la programación complementaria.
-  **Los actores humanitarios deberían** incorporar el análisis de viabilidad para la inclusión financiera en el diseño de los PTM.

Resumen: Capítulo 9

Cambio climático y consideraciones medioambientales en los PTM



Conclusiones principales

- ✓ El cambio climático y el medio ambiente son ahora preocupaciones acuciantes para la comunidad de los PTM.
- ✓ Se necesita claridad sobre cómo los PTM pueden abordar las necesidades con eficacia y contribuir a una programación más sostenible.
- ✓ En general, se considera que los PTM son más sostenibles que la ayuda en especie. Se han identificado varios enfoques para ayudar a mitigar el impacto medioambiental de los PTM.
- ✓ Por lo general, el impacto medioambiental de los pagos digitales no se conoce bien ni se tiene en cuenta en el diseño de los programas.
- ✓ La protección social puede proporcionar un mecanismo para abordar múltiples vulnerabilidades asociadas al cambio climático y la degradación medioambiental.
- ✓ El uso de los PTM como herramienta eficaz para apoyar la acción anticipatoria está recibiendo cada vez más atención. El potencial de los sistemas de protección social para institucionalizar la acción anticipatoria está documentado, pero aún no se ha puesto en práctica a gran escala.
- ✓ Hay pocas pruebas de que los factores medioambientales se incorporen a los PTM.
- ✓ La movilidad humana se reconoce cada vez más como una estrategia eficaz de adaptación al clima. La portabilidad y flexibilidad del dinero en efectivo lo convierten en un medio adecuado de asistencia a lo largo de las rutas migratorias.
- ✓ La adaptación y el aumento de la resiliencia son procesos a largo plazo, en los que la protección social basada en el dinero en efectivo desempeña un papel fundamental.

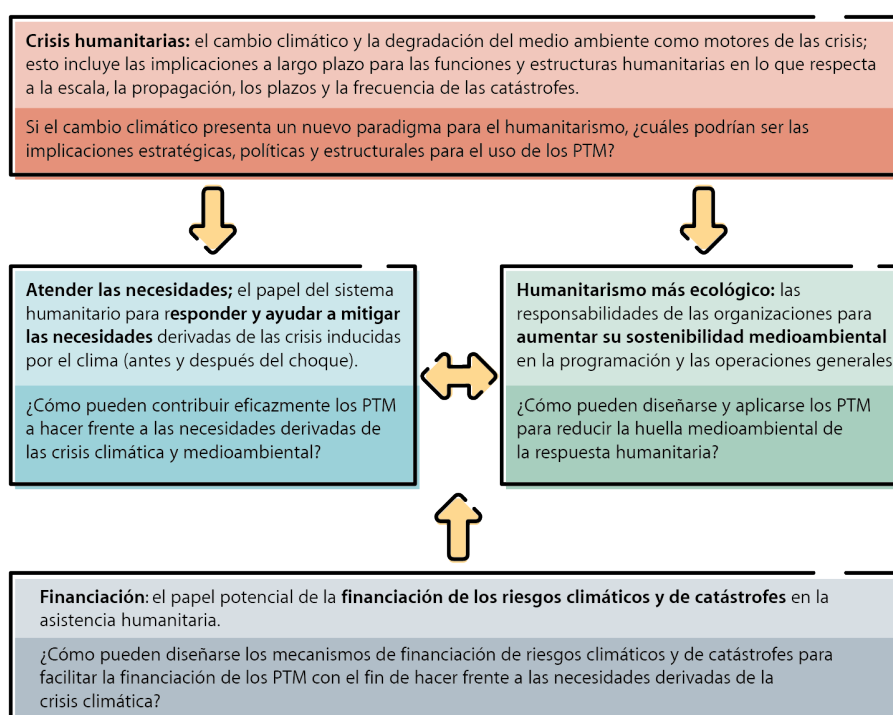
Uso de los PTM en el ciclo de respuesta sobre clima y medio ambiente



Resumen: Capítulo 9

Cambio climático y consideraciones medioambientales en los PTM

Las políticas, las prácticas y los debates que vinculan el cambio climático, el medio ambiente y el humanitarismo suelen referirse a varias categorías amplias e interrelacionadas, con cuestiones y posibilidades asociadas para el uso de los PTM.



Debates estratégicos

- ¿En relación con el clima, ¿cómo podría ser el efectivo a escala en la acción anticipatoria?
- ¿Pueden los PTM diseñarse para que apoyen y se vinculen a enfoques holísticos a más largo plazo para abordar la crisis climática?
- ¿Cómo se puede medir y minimizar la huella medioambiental de los PTM?



Acciones prioritarias

- Los actores humanitarios deben identificar cómo debe cambiar el sistema humanitario para afrontar mejor los retos de la crisis climática, incluido el uso más eficaz de los PTM.
- Todos los actores deben trabajar juntos para identificar y construir las relaciones estratégicas y operativas necesarias para vincular los PTM humanitarios sensibles al clima entre los gobiernos, la sociedad civil, la reducción del riesgo de desastres, el desarrollo, la acción climática y la financiación, y las agencias meteorológicas y de previsión.
- Los donantes y los organismos de ejecución deberían integrar urgentemente una perspectiva climática en la planificación y la ejecución de los PTM en todos los contextos.
- Los organismos de ejecución y los investigadores deberían utilizar la programación en curso y la futura para acumular aprendizaje y pruebas sobre el mejor uso de los PTM en relación con la crisis climática.