
Module 3: Evaluación y Análisis Situacional

3.1 PTM como intervención sectorial

Si bien PTM generales pueden cubrir la asistencia a cualquier tipo de actividad y necesidad del sector, se deben incluir ciertas consideraciones específicas por sectores. Estas consideraciones específicas de cada sector deben tenerse en cuenta desde el principio en el diseño del proyecto para garantizar que se recopile y analice la información relevante. Como parte de una intervención específica de un sector, como por ejemplo ayudar a las personas a pagar el alquiler o reconstruir sus medios de subsistencia, PTM se pueden proporcionar como parte de un paquete. Cada sector requiere diferentes habilidades y consideraciones para garantizar que los PTM se utilicen y monitoreen de manera efectiva. La OIM ha desarrollado una guía específica por sector para usar PTM y el [sitio web](#) de la CALP Network alberga una gran cantidad de información específica por sectores.

[Revisión de literatura específica sobre PTM por sectores](#)

3.1.1 Dinero para vivienda y alquiler

PTM presentan oportunidades para solventar necesidades de vivienda, suponiendo que los mercados locales puedan responder adecuadamente a los cambios en la oferta y la demanda. Los programas de asistencia para el alquiler tienen como objetivo ayudar a las familias desplazadas y a las personas repatriadas a conseguir alojamiento temporal durante un período de tiempo definido, a fin de abordar las necesidades de alojamiento humanitario, y las preocupaciones respecto a protección y seguridad al proporcionar acceso a un alojamiento adecuado y digno en entornos que no sean campamentos.

El 'dinero para alquiler' es una opción de alojamiento temporal cada vez más común en contextos de desplazamiento urbano. Si bien se paga dinero por el alquiler, no todos los enfoques se consideran PTM. Hay varios enfoques para proporcionar asistencia de alquiler que varían según el propósito. La asistencia en efectivo suele estar condicionada y es pagada a la persona beneficiaria (inquilino o inquilina).

Los PTM también pueden ayudar a las personas a comprar herramientas y materiales para construir

refugios rudimentarios, para contar con protección básica contra los elementos climáticos (precipitación, viento, temperaturas extremas, etc.) y con privacidad, o para rehabilitar refugios existentes. Durante la rehabilitación, los PTM pueden facilitar el acceso a materiales y mano de obra o contribuir al pago de alquileres y servicios públicos en entornos urbanos. El efectivo para la construcción o rehabilitación de viviendas a menudo está condicionado a que los beneficiarios alcancen hitos establecidos.

El equipo de implementación de la OIM también debe brindar apoyo adicional, como promoción y orientación técnica, para reducir los riesgos de desalojos forzados y garantizar que las personas reciban asistencia efectiva.

Los actores de provisión de albergue han utilizado una variedad de condiciones y/o restricciones junto con pagos escalonados para ayudar a cumplir los objetivos y resultados técnicos y de protección social específicos del sector. Las consideraciones para PTM con albergue y alquiler incluyen objetivos específicos para garantizar la seguridad física, prevenir el uso de materiales peligrosos y mitigar y responder a la violencia de género (VBG) y otras preocupaciones de protección, como la falta de privacidad en los albergues o abordar los problemas de la vivienda, la tierra y la propiedad.

¿Cuándo es apropiado considerar implementar un programa de asistencia de alquiler?

- Cuando el mercado inmobiliario puede proporcionar suficientes propiedades asequibles.
- Cuando el mercado de la vivienda puede proporcionar albergue que cumpla con los estándares mínimos.
- Cuando las propiedades disponibles se encuentran a una distancia accesible de los servicios básicos y los medios de subsistencia potenciales.
- Cuando se puede llegar a acuerdos de alquiler seguros para los inquilinos.
- Cuando el alquiler de propiedades es una práctica aceptada por la población objetivo, la comunidad de acogida y las autoridades locales.
- Cuando se pronostica que los movimientos de población se mantendrán relativamente estables.

[Consideraciones clave de la OIM en la asistencia para alquiler](#)

Si bien PTM generales pueden cubrir la asistencia a cualquier tipo de actividad y necesidad del sector, se deben incluir ciertas consideraciones específicas por sectores. Estas consideraciones específicas de cada sector deben tenerse en cuenta desde el principio en el diseño del proyecto para garantizar que se recopile y analice la información relevante. Como parte de una intervención específica de un sector, como por ejemplo ayudar a las personas a pagar el alquiler o reconstruir sus medios de subsistencia, PTM se pueden proporcionar como parte de un paquete. Cada sector requiere diferentes habilidades y consideraciones para garantizar que los PTM se utilicen y monitoreen de manera efectiva. La OIM ha desarrollado una guía específica por sector para usar PTM y el [sitio web](#) de la CALP Network alberga una gran cantidad de información específica por

sectores.

[Revisión de literatura específica sobre PTM por sectores](#)

3.1.2 Dinero para Protección

Los PTM se utiliza en programas de protección para abordar una variedad de necesidades de protección individual y del hogar y está diseñada para lograr resultados de protección específicos. Estos variarán según el contexto y están sujetos a protección y análisis de riesgos específicos del contexto. Los tipos de programas pueden incluir asistencia en efectivo incondicional para necesidades básicas de personas con requisitos especiales y vulnerabilidades agudas, padres o madres solteros(as) con múltiples dependientes, menores no acompañados(as), personas con discapacidades, sobrevivientes de violencia y otras categorías de personas consideradas en alto riesgo de protección. En algunos contextos, la asistencia en efectivo y las subvenciones se utilizan para permitir el acceso a asistencia legal y recursos, y los PTM se puede utilizar para cubrir el costo de representación legal, documentación civil, transporte para asistir a audiencias judiciales o visitas a oficinas gubernamentales.

Algunos de los posibles beneficios de PTM en protección incluyen:

- Dignidad de elección y flexibilidad/preferencia.
- Mecanismos de entrega de baja visibilidad, p. ej. a través de teléfonos móviles.
- Opciones de entrega remota (abordando las limitaciones de acceso humanitario).
- Portabilidad y acceso para personas beneficiarias en múltiples ubicaciones.
- Apoyo a los mercados locales.
- Contribuir a la normalización/integración de los refugiados y apoyar la repatriación o el reasentamiento.
- La transferencia directa a las personas beneficiarias puede evitar la corrupción potencial en múltiples niveles.

[Protección](#)

Si bien PTM generales pueden cubrir la asistencia a cualquier tipo de actividad y necesidad del sector, se deben incluir ciertas consideraciones específicas por sectores. Estas consideraciones específicas de cada sector deben tenerse en cuenta desde el principio en el diseño del proyecto para garantizar que se recopile y analice la información relevante. Como parte de una intervención específica de un sector, como por ejemplo ayudar a las personas a pagar el alquiler o reconstruir sus medios de subsistencia, PTM se pueden proporcionar como parte de un paquete. Cada sector

requiere diferentes habilidades y consideraciones para garantizar que los PTM se utilicen y monitoreen de manera efectiva. La OIM ha desarrollado una guía específica por sector para usar PTM y el [sitio web](#) de la CALP Network alberga una gran cantidad de información específica por sectores.

[Revisión de literatura específica sobre PTM por sectores](#)

3.1.3 Agua, higiene y saneamiento (WASH)

Los PTM se ha estado utilizando cada vez más frecuentemente para lograr resultados en el sector de agua, higiene y saneamiento (en adelante WASH, por sus siglas en inglés), como proporcionar acceso a agua potable a través de vendedores de agua o pequeñas tiendas, o mediante el uso de kits para tratar y almacenar desechos. Los PTM no pueden (o no están diseñadas) para sustituir ciertas actividades de programación de WASH, como la movilización comunitaria, la capacitación en el uso de herramientas WASH, la comunicación para el cambio de comportamiento y la promoción de la higiene. Los PTM no pueden reemplazar todas las actividades tradicionales de WASH, pero pueden usarse para complementar actividades en especie, y puede complementarse con sensibilización y promoción de la higiene.

[WASH](#)

Si bien PTM generales pueden cubrir la asistencia a cualquier tipo de actividad y necesidad del sector, se deben incluir ciertas consideraciones específicas por sectores. Estas consideraciones específicas de cada sector deben tenerse en cuenta desde el principio en el diseño del proyecto para garantizar que se recopile y analice la información relevante. Como parte de una intervención específica de un sector, como por ejemplo ayudar a las personas a pagar el alquiler o reconstruir sus medios de subsistencia, PTM se pueden proporcionar como parte de un paquete. Cada sector requiere diferentes habilidades y consideraciones para garantizar que los PTM se utilicen y monitoreen de manera efectiva. La OIM ha desarrollado una guía específica por sector para usar PTM y el [sitio web](#) de la CALP Network alberga una gran cantidad de información específica por sectores.

[Revisión de literatura específica sobre PTM por sectores](#)

3.1.4 Gestión y coordinación de campamentos (CCCM)

Hay dos aspectos de los PTM que son relevantes para el sector de Coordinación y Gestión de campamentos (CCCM, por sus siglas en inglés).

En primer lugar, está el uso directo de PTM en actividades de gestión de campamentos, más comúnmente para realizar mejoras en las instalaciones del lugar. Si bien los PTM son una herramienta particularmente sólida en entornos urbanos, puede ser igualmente útil en áreas rurales y en campamentos, donde los mercados se vuelven cada vez más dinámicos a medida que más personas se establecen en estas áreas. El uso de PTM puede ayudar a promover la coexistencia pacífica con la población anfitriona circundante, ya que inyecta fondos en la economía local. Sin embargo, las oportunidades de mercado en los campamentos pueden ser limitadas (en particular, si se encuentran lejos de las rutas comerciales o los centros de mercado), y una combinación de PTM y en especie suele ser la opción más viable.

En segundo lugar, está la manera como el sector de CCCM se relaciona con el impacto de PTM implementada por otros actores en un entorno comunal en la gestión del campamento y sus actividades. Los PTM pueden representar oportunidades, pero también puede crear desafíos que los administradores de los campamentos deben conocer y mitigar, como el aumento potencial de los riesgos de protección relacionados con los PTM específica o el aumento de los movimientos si, por ejemplo, el punto de distribución de efectivo está fuera del campamento. Además, garantizar la rendición de cuentas de los proveedores de servicios que utilizan dinero en efectivo en entornos comunales puede ser más desafiante para los administradores de campamentos, en particular para las intervenciones sectoriales que tienen un impacto directo en el bienestar general de las personas de interés.

Si bien la gestión y la coordinación de campamentos no son resultados específicos del sector que se buscan en los PTM, son áreas críticas para tener en cuenta durante el diseño y la implementación. Las consideraciones clave para PTM en los campamentos incluyen asegurarse de conocer a las personas beneficiarias. Las personas pueden entrar y salir de los campamentos debido a actividades de subsistencia, educación, capacitación u otros eventos. Durante la fase de evaluación, es posible que deba incluir consideraciones adicionales, como las estacionales (verano/invierno) u otros impactos adicionales (desplazamiento adicional/desastre natural/conflicto). Otra consideración es la ubicación del campamento en relación con los mercados locales. Si hay espacio disponible, podría ser ventajoso establecer contacto con los comerciantes del mercado (o proveedores de servicios que se relacionan con los comerciantes del mercado) y considerar la posibilidad de establecer un mercado dentro del campamento, llevar a los comerciantes al interior, apoyar a las personas desplazadas para que se conviertan en comerciantes o realizar/facilitar ferias comerciales.

Deberá considerar establecer un método para rastrear las duplicaciones, ya que las poblaciones son móviles y se mueven entre campamentos. También puede considerar si se proporcionará asistencia en efectivo o cupones a las poblaciones anfitrionas (ya sea por parte de los actores humanitarios en efectivo o de los gobiernos). Finalmente, considere la dinámica de la comunidad del campamento, en términos de nacionalidad o etnicidad, ¿hay señales de tensión étnica?

[CCCM](#)

3.2 Evaluaciones de la comunidad y las necesidades

Las evaluaciones de la comunidad y las necesidades no son específicas de PTM. Antes de lanzar una intervención basada en efectivo en una nueva ubicación, el equipo del proyecto debe realizar evaluaciones exhaustivas para garantizar que el proyecto no tendrá consecuencias negativas perjudiciales e imprevistas para las personas beneficiarias y sus familias.

La OIM se asegurará de que la prestación de servicios y asistencia (proporcionada directamente o a través de socios implementadores) sea culturalmente apropiada; sensible al género; incluye a las personas con discapacidad; no aumenta la VBG, la explotación y el abuso sexuales o la discriminación y el estigma contra las personas con discapacidad; no desencadene ni intensifique enfrentamientos comunales; y preserve la integridad física, el derecho a la intimidad de las personas y comunidades, y su dignidad. El principio de minimización de datos significa que solo debe recopilarse la información que sea necesaria para cumplir con los objetivos de la actividad de asistencia y los propósitos específicos para la recopilación de datos. La identificación de las necesidades y la población objetivo puede ser realizada por la unidad temática y puede usar documentos de respaldo de los niveles comunitario y nacional y de la documentación compartida por otras agencias que operan en el país.

Recuerde utilizar los principios de protección de datos cuando recopile datos y siga el [Manual de Protección de Datos de la OIM](#).

Al desarrollar un programa de PTM, se deben considerar ciertos puntos durante la fase de evaluación y análisis de la situación. El análisis de la situación ayudará a determinar los próximos pasos, incluido el plan de acción, la implementación y la distribución

- Identificar las necesidades.
- Identificar cualquier problema relacionado con la protección.
- Identificar la población objetivo.
- Identificar cómo se sitúan estas necesidades y poblaciones dentro de las intervenciones existentes (socios y autoridades).
- Elaborar los antecedentes de las necesidades objetivo.
- Explique las razones del por qué esta población y sus necesidades son el objetivo.

3.2.1 Participación

Es imperativo comunicarse con las comunidades durante todo el ciclo del proyecto. Esto incluye la comunicación:

- Durante el diseño del proyecto, para asegurarse de que se lleven a cabo debates de grupos focales separados con las mujeres sobre su preferencia respecto al quien recibe una transferencia de efectivo o cupones en el hogar, y que se les pregunte si dirigirse a las mujeres podría causar tensiones en la familia o problemas de seguridad.

-
- Durante la focalización, para crear conciencia sobre los criterios de focalización para minimizar los ataques a otros y enfatizar los beneficios indirectos.
 - Antes de la distribución de asistencia en efectivo o vales, resaltar que la distribución se realizará y que es completamente gratuita.
 - Durante el análisis de riesgos, incluso asegurando la participación activa de mujeres, niñas y otras personas en riesgo de VBG en todas las evaluaciones relacionadas con PTM para garantizar un diseño y ejecución de PTM más seguros para todas las personas.

Las evaluaciones de la comunidad y las necesidades no son específicas de PTM. Antes de lanzar una intervención basada en efectivo en una nueva ubicación, el equipo del proyecto debe realizar evaluaciones exhaustivas para garantizar que el proyecto no tendrá consecuencias negativas perjudiciales e imprevistas para las personas beneficiarias y sus familias.

La OIM se asegurará de que la prestación de servicios y asistencia (proporcionada directamente o a través de socios implementadores) sea culturalmente apropiada; sensible al género; incluye a las personas con discapacidad; no aumenta la VBG, la explotación y el abuso sexuales o la discriminación y el estigma contra las personas con discapacidad; no desencadene ni intensifique enfrentamientos comunales; y preserve la integridad física, el derecho a la intimidad de las personas y comunidades, y su dignidad. El principio de minimización de datos significa que solo debe recopilarse la información que sea necesaria para cumplir con los objetivos de la actividad de asistencia y los propósitos específicos para la recopilación de datos. La identificación de las necesidades y la población objetivo puede ser realizada por la unidad temática y puede usar documentos de respaldo de los niveles comunitario y nacional y de la documentación compartida por otras agencias que operan en el país.

Recuerde utilizar los principios de protección de datos cuando recopile datos y siga el [Manual de Protección de Datos de la OIM](#).

Al desarrollar un programa de PTM, se deben considerar ciertos puntos durante la fase de evaluación y análisis de la situación. El análisis de la situación ayudará a determinar los próximos pasos, incluido el plan de acción, la implementación y la distribución

- Identificar las necesidades.
- Identificar cualquier problema relacionado con la protección.
- Identificar la población objetivo.
- Identificar cómo se sitúan estas necesidades y poblaciones dentro de las intervenciones existentes (socios y autoridades).
- Elaborar los antecedentes de las necesidades objetivo.
- Explique las razones del por qué esta población y sus necesidades son el objetivo.

3.2.2 Consideración de vulnerabilidades específicas en su evaluación

Además del género y la discapacidad, considere otras vulnerabilidades durante la fase de evaluación. Estas incluyen cuestiones de protección, los niños y niñas como beneficiarios de PTM, los pueblos indígenas y otras minorías. La OIM está comprometida con la incorporación de la protección en todas sus actividades humanitarias (ver: [Política Humanitaria de la OIM](#)).

[IN232 sobre Orientación acerca de cómo transversalizar la protección en la respuesta en crisis de la OIM](#)

Género

La incorporación de la perspectiva de género se define en la Política de Igualdad de Género de la OIM como “el proceso de evaluar las implicaciones de género de cualquier acción planificada para todas las personas, incluidas las políticas, la programación o la legislación”. Es una estrategia para hacer de las preocupaciones y experiencias de todas las personas una dimensión integral del diseño, implementación, seguimiento y evaluación de políticas y programas en todos los ámbitos políticos, económicos y sociales para que los individuos se beneficien por igual y no se perpetúe la desigualdad. El objetivo es lograr la igualdad de género. La incorporación de la perspectiva de género implica garantizar que la perspectiva de género y la atención al objetivo de la igualdad de género sean fundamentales para todas las actividades. A través de su Política de Igualdad de Género, la OIM reafirma su compromiso de asegurar que el género se incorpore en todos sus proyectos, políticas y actividades. Al realizar evaluaciones, tenga en cuenta los siguientes puntos para asegurarse de que sus PTM tenga en cuenta el género:

- Comprenda el papel de mujeres y hombres en relación con el acceso al agua, a los alimentos, al dinero en efectivo y a otros recursos, así como el control sobre la toma de decisiones sobre su utilización, incluyendo la función que desempeña cada género para amortiguar el impacto de los choques.
- El acceso de hombres y mujeres a los servicios financieros (tanto formales como informales) y las interrupciones/bloqueos que enfrentan.
- Analice las diferencias en las capacidades de afrontamiento de hombres y mujeres, incluidos los hogares encabezados por hombres y mujeres.
- Considere el equilibrio de género en los equipos del proyecto y los equipos de los socios implementadores y aborde cualquier posible barrera para trabajar en el proyecto. Asegúrese de que haya intérpretes y profesionales de la salud masculinos y femeninos.
- Garantice que el personal y los socios involucrados en la implementación del proyecto estén capacitados en la prevención de la explotación, el abuso y acoso sexual.
- Garantice que todos los datos sobre las personas beneficiarias estén desglosados por sexo y edad, siempre que sea posible, y sean analizados e informados en consecuencia.
- Garantizar que las actividades de sensibilización y comunicación tengan un contenido sensible al género y sean representativas y accesibles para todo el público destinatario. Además, asegúrese de que se utilice un lenguaje apropiado y neutral en cuanto al género, y que las representaciones de hombres y mujeres sean variadas, evitando los estereotipos de género.
- Analizar si las mujeres en diferentes etapas de su ciclo de vida son (o no) especialmente vulnerables a la pobreza y las crisis y por qué, al igual que los factores que exacerban los riesgos (salud, seguridad, VBG) para las mujeres durante una emergencia.
- Analizar los potenciales impactos de PTM, desagregando mujeres y hombres, edad y

capacidad.

[Política de Igualdad de Género de la OIM 2015-2019](#)

Personas con discapacidades

En situaciones de desplazamiento y migración, las personas con discapacidad enfrentan desafíos adicionales para mantenerse a sí mismas y las familias a menudo luchan por satisfacer las necesidades financieras de su hogar, dejando al grupo olvidado y rezagado. Los siguientes son ejemplos de cómo incluir a personas con discapacidades en la programación de PTM:

- Identifique a las personas con discapacidad y garantice que todas las herramientas de evaluación puedan incluirlas adecuadamente.
- Consulte a las personas con discapacidad para asegurarse de que las decisiones tomen en cuenta sus preferencias, prioridades, capacidades y necesidades, y no impacten negativamente en sus vidas. Asegúrese de que puedan participar en las consultas proporcionando adaptaciones razonables, como transporte y accesibilidad a los lugares.
- Garantice que las personas con discapacidad estén representadas equitativamente en los procesos y mecanismos formales e informales.
- Asegure que las personas con discapacidad, sus familias y las organizaciones de personas con discapacidad participen activamente en la identificación de barreras y la planificación, diseño, implementación, monitoreo y evaluación de PTM. Considere los riesgos de protección, los mecanismos de mitigación y los beneficios en cada etapa.
- Considere la accesibilidad a los lugares de desembolso (p. ej. líneas prioritarias/separadas, uso de representantes para la recolección), mercados y proveedores, y transporte.
- Considere otros costos relacionados con la discapacidad, incluidos los costos adicionales en los que pueden incurrir los hogares, incluidas las personas con discapacidad, cuando acceden a dinero en efectivo (costos de transporte, dispositivos de asistencia).
- Considere la contratación de personal dedicado para apoyar la inclusión de personas con discapacidad en diferentes PTM; esto puede variar desde un personal no especializado para apoyar la ejecución de actividades hasta tener un terapeuta ocupacional como parte del personal para apoyar la adaptación de las herramientas de trabajo.

[Inclusión de la discapacidad en PTM](#)

Respuesta a la VBG

Los PTM se pueden utilizar en las respuestas a la VBG para mejorar el acceso a la asistencia vital, como los servicios de salud esenciales, o como una oportunidad de recursos de seguridad para quienes aún enfrentan situaciones que amenazan la vida y/o huyen por su seguridad. En estos casos, la asistencia en efectivo debe integrarse en el plan de acción de la persona sobreviviente y las modalidades de PTM deben ser parte de las actividades de gestión de casos de VBG. Los equipos de PTM deben comprometerse directamente con los actores en VBG que trabajan con personas sobrevivientes para acordar una intervención basada en efectivo adecuada para satisfacer las necesidades identificadas. La asistencia en efectivo para la respuesta a la VBG puede ser una asistencia de emergencia única, una asistencia recurrente durante unos meses para permitir la recuperación o puede ser dinero en efectivo utilizado para servicios específicos, como asistencia médica o legal.

El monitoreo de la asistencia en efectivo para una respuesta a la VBG debe ser realizado por un(a) especialista en VBG con conocimientos sobre el caso y no puede ser realizado por monitoreo, evaluación, rendición de cuentas y aprendizaje (MEAL, por sus siglas en inglés) ni por oficiales de caja.

[PTM y VBG UNFPA Orientaciones: Cómo diseñar y establecer los PTM en la gestión de casos de violencia de género](#)

Protección de la infancia y niños, niñas y adolescentes

De acuerdo con la Nota de Orientación de la OIM sobre cómo incorporar la protección en la respuesta a las crisis de la OIM, la OIM debe minimizar los riesgos a los que los niños, niñas y adolescentes pueden estar expuestos inadvertidamente durante el diseño y la implementación de cualquier proyecto. Si bien la OIM tiene un papel que desempeñar en proyectos que tienen la Protección de la Infancia como resultado principal, también tiene la obligación fundamental de garantizar que las consideraciones sobre la Protección de la Infancia se integren en todos los programas de la OIM.

En principio, los programas de PTM no están diseñados para niños, niñas y adolescentes, pero pueden usarse si es en su interés superior, si contribuye a su protección y si se aplican salvaguardas; tales condiciones previas mínimas son:

- La coordinación necesaria con el equipo de Protección de la Infancia (en adelante CP, por sus siglas en inglés) de la OIM u otros actores de CP, y la aplicación del análisis contextualizado, los criterios y salvaguardas seleccionados, y la alineación con la gestión de casos de CP.
- La necesidad de evaluaciones de riesgo previas realizadas en forma conjunta o por equipos o actores de Protección de la Infancia.
- Procedimientos de Protección de la Infancia.

Como segundo enfoque, los PTM que contribuyen específicamente a los resultados de Protección de la Infancia solo debe llevarse a cabo bajo el liderazgo y el seguimiento del equipo o los actores de Protección de la Infancia. La programación de PTM debe considerar cómo integrar resultados específicos de CP en su intervención y trabajar en asociación o coordinación con el personal de CP de la OIM o un actor externo de CP.

En general, se recomienda que los niños, niñas y adolescentes no sean beneficiarios directos de PTM. En cambio, los padres, madres, cuidadores o cabezas de familia, en lugar de los propios niños o niñas, deberían ser beneficiarios de PTM. En circunstancias específicas, los niños, niñas y adolescentes pueden ser los destinatarios directos de subvenciones en efectivo o cupones, si se considera beneficioso para su protección y bajo condiciones específicas, como el acompañamiento y seguimiento de un actor de CP. Es importante tener en cuenta que si bien es posible que los niños, niñas y adolescentes no se consideren inicialmente como beneficiarios previstos, ellos(as) también podrían estar no acompañados(as) o separados(as), ser jefes de un hogar (es decir, un hogar encabezado por un niño, niñas o adolescente) o asumir las responsabilidades del jefe del hogar debido a razones físicas o debido a otras limitaciones del jefe de hogar actual; por lo tanto, los niños, niñas y adolescentes pueden, intencionalmente o no, convertirse en beneficiarios directos de PTM.

3.3 Evaluación de mercado

Una evaluación del mercado es esencial para determinar si una intervención en efectivo o cupón es apropiada en una situación particular. Como mínimo, debe establecer si los mercados están funcionando o si es probable que se recuperen rápidamente después de un desastre, y si los artículos básicos que la gente necesita están disponibles en el mercado. Esto se puede hacer rápidamente en los primeros días después de una emergencia repentina o en cualquier momento antes de diseñar una PTM, visitando los mercados y entrevistando a los comerciantes. Cuando el tiempo lo permita, se debe realizar una evaluación de mercado más detallada, como parte de un análisis en profundidad.

Antes de lanzar una PTM, el personal de la OIM debe comenzar por revisar las evaluaciones recientes o cualquier otro estudio confiable (externo e interno) para establecer si la información existente sobre las necesidades de los hogares y los mercados es suficiente para establecer la idoneidad del efectivo y los cupones. Si la información y el análisis de mercado requeridos no están adecuadamente cubiertos en los estudios existentes, será necesario realizar una evaluación y un análisis de mercado complementarios para establecer la idoneidad del uso de efectivo o cupones.

Propósito de la evaluación del mercado:

- La realización de una evaluación exhaustiva del mercado garantiza que el proyecto no tendrá consecuencias negativas perjudiciales e imprevistas en el mercado y los beneficiarios. La evaluación de mercado puede entenderse como **la recopilación y el análisis de la información de mercado mínima** requerida para tomar decisiones programáticas. El propósito de hacer una evaluación de mercado es **limitar** el riesgo de que una intervención ocasione daño.
- **Tomar una decisión informada** sobre la mejor modalidad de asistencia según el contexto.
- **Aumentar** la eficacia y eficiencia de las respuestas humanitarias.
- **Fortalecer** las intervenciones mediante la identificación de nuevas vías para apoyar las estructuras de mercado existentes.

La evaluación del mercado se implementa para evaluar la disponibilidad, así como la calidad de los materiales y bienes críticos en el mercado local, establecer una línea de base en términos de monitoreo de precios e identificar si la capacidad del mercado resistirá el estrés adicional de una potencial intervención basada en el mercado. La evaluación de mercado se llevará a cabo en coordinación con la [Evaluación de Factibilidad para PTM](#). También debe considerar los resultados de la evaluación de factibilidad de PTM.

La evaluación del mercado no debe considerarse un ejercicio exclusivo de la respectiva intervención. La evaluación del mercado puede provenir de foros inter agenciales o socios. La OIM siempre debe tratar de evitar duplicar los esfuerzos de los socios o los suyos propios. Sin embargo, el diseño y la metodología de la evaluación del mercado deben ser apropiados para el contexto y la intervención prevista, garantizando la calidad. Si la OIM realiza las evaluaciones de mercado, debe ser una colaboración entre las unidades temáticas, un oficial de PTM y el equipo de gestión de recursos.

Los datos secundarios se pueden utilizar para complementar el ejercicio de evaluación del mercado. Por lo tanto, una revisión exhaustiva de los datos disponibles puede ofrecer una orientación sobre la naturaleza y el alcance de los datos que deben recopilarse para cumplir con los requisitos básicos de una evaluación del mercado.

Aspectos a considerar como parte de un análisis de mercado:

- Vínculos entre los mercados y la seguridad alimentaria y los medios de vida.
- Integración del mercado, incluidos los flujos comerciales si es posible.
- Análisis de precios, incluida la inflación de artículos alimentarios y no alimentarios, tendencias de precios de artículos preferidos y menos preferidos, volatilidad y estacionalidad.
- Análisis de la competencia (por ejemplo, acaparamiento y monopolios).
- La capacidad de los comerciantes para responder al aumento del poder adquisitivo de los hogares (p. ej., instalaciones de almacenamiento, duración de las existencias y plazo de reposición de existencias).
- Entorno de mercado, incluidas políticas y regulaciones (p. ej. tarifas y restricciones de movimiento de mercancías), seguridad, infraestructura vial y de transporte e incluidos problemas de corrupción.
- Acceso de los comerciantes al crédito, incluidos los canales y costos.
- Demanda efectiva de los hogares vulnerables, incluido el acceso físico a los mercados, el acceso a crédito y el poder adquisitivo.
- Consideraciones relacionadas con la protección.
- Asignación de recursos y toma de decisiones en el hogar, incluidas las perspectivas, prioridades y preferencias relacionadas con el género y la discapacidad.
- Riesgos macro, p ej.. inflación, escasez de oferta, quiebras de instituciones financieras, problemas de seguridad o corrupción (ver [Analizar los riesgos](#)).

3.3.1 Herramientas para evaluaciones de mercado

Una herramienta de análisis de mercado brinda orientación sobre la selección de los factores más importantes a investigar para determinar si un mercado funciona bien o no, y divide el mercado en tres grupos. **El entorno del mercado** cubre todo, desde la infraestructura hasta las políticas gubernamentales (normas y reglamentos) y tendencias. **La cadena de mercado** considera las diversas partes que intervienen en la comercialización, el valor que toma el bien en cada etapa y su capacidad para satisfacer la demanda potencial. **La infraestructura clave y los servicios de mercado** incluyen transporte, crédito para comerciantes e información sobre precios y disponibilidad

en mercados clave, todo lo cual afecta la capacidad de un producto para llegar a cierto punto a un precio asequible. Dentro de cada uno de los tres grupos, hay una serie de variables que deben tenerse en cuenta para evaluar si el mercado está funcionando bien. (ver del Kit de herramientas de análisis y mapeo de mercados en emergencia (EMMA))

La elección de la evaluación del mercado variará según el contexto. Actualmente no existe una herramienta estandarizada de la OIM para realizar una evaluación de mercado⁹. Las oficinas de país son libres de seleccionar la herramienta de evaluación de mercado de su elección entre las siguientes; también debe adaptarse al contexto, agregando partes de otras herramientas para complementar según sea necesario.

Tabla 3: Cuadro comparativo de herramientas de evaluación y orientación de mercado

Propósito	RAM	EMMA	PCMA	MAG	Oxfam 48h tool	MSMA	VAM
Análisis breve	✓				✓		✓
Análisis a profundidad		✓	✓	✓		✓	
Crisis de inicio lento		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Crisis de inicio rápido	✓	✓	✓		✓	✓	✓
Fase de recuperación			✓	✓		✓	✓
Fase de preparación	✓	✓	✓	✓			✓
Análisis de situación	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Análisis de respuesta	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Monitoreo		✓	✓				
Multisectorial	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

Adaptado del curso en línea [“Una guía práctica para el análisis de mercado en la respuesta humanitaria”](#), desarrollado por la CALP Network y el Comité Internacional de Rescate.

Consejos para una evaluación de mercado exitosa:

- **Involucre al personal de adquisiciones/logística**, ya que generalmente tienen un buen conocimiento de los mercados locales y están acostumbrados a tratar con los comerciantes.
- Adopte un enfoque multisectorial, centrándose en los productos básicos, los servicios y los mercados que son fundamentales para las necesidades prioritarias y los medios de subsistencia de los hogares.
- Base su análisis en datos secundarios y en información de primera mano de la población afectada y otros informantes clave del mercado.

-
- Verifique información proveniente de diferentes fuentes.
 - Utilice mapas para representar gráficamente cómo se organizan los mercados y cómo se han visto afectados.
 - Al sacar conclusiones y hacer recomendaciones, haga referencia clara a los hallazgos (incluidos los riesgos relacionados con la protección, la seguridad, la reputación de la organización, etc.) en los que se basan.

[Evaluación de mercado](#)

⁹ Actualmente se está desarrollando una herramienta y estará disponible en la próxima versión del Manual de PTM.

3.4 Evaluación del mercado financiero

Una parte importante de la viabilidad y adecuación de PTM es un mercado financiero que funcione. Por lo tanto, se debe realizar una evaluación del mercado financiero para responder a las siguientes:



3.4.1 Evaluación a nivel macro

¿Puede el sector financiero del país soportar las grandes transferencias de efectivo, necesarias para llevar a cabo operaciones de PTM? ¿Hay algún mecanismo de entrega que no se pueda admitir?

El propósito de la 'evaluación del mercado financiero macro' es proporcionar una visión general del sector financiero del país: qué tan bien funciona, dónde y en qué medida está presente a través de sucursales físicas o redes tecnológicas, y los riesgos o ventajas específicas que plantea. Esta información ayudará a la oficina de país a determinar si el sector financiero del país puede respaldar las grandes transferencias monetarias necesarias para realizar operaciones de efectivo y cupones, y es un primer paso para identificar posibles proveedores de servicios financieros. **Esta evaluación debe ser realizada por el personal de finanzas o funciones similares dentro de las unidades de gestión de recursos.**

La evaluación a nivel macro proporcionará un primer resultado clave:

- Un informe que resuma la solidez de los sistemas financieros y la infraestructura del país. El proceso de evaluación de proveedores de servicios específicos solo puede iniciarse si se ha determinado que el sector financiero puede respaldar un proyecto de efectivo o cupones

Figura 4: Evaluación Macrofinanciera – Elementos a considerar



Adaptado del módulo de aprendizaje electrónico "[Habilidades básicas de CVA para el personal de cadena de suministro, finanzas y TIC](#)", desarrollado por el Instituto Fritz y la CALP Network, en colaboración con el Comité Internacional de Rescate. La información/análisis demográficos de la población debe desglosarse por edad y género en la medida de lo posible..

Una parte importante de la viabilidad y adecuación de PTM es un mercado financiero que funcione. Por lo tanto, se debe realizar una evaluación del mercado financiero para responder a las siguientes:



3.4.2 Evaluación a nivel micro

¿Qué proveedores de servicios financieros están equipados para brindar los servicios necesarios para ofrecer PTM para cada mecanismo de entrega factible? ¿Existe algún mecanismo de entrega para el que no haya socios potenciales?

El propósito de la "evaluación microfinanciera" es calificar a los proveedores de servicios financieros (en adelante PSF o FSP, por sus siglas en inglés) individualmente para indicar cuáles podrían ser socios potenciales. Los proveedores de servicios se evalúan en función de la información que se les solicita que proporcionen durante una Solicitud de Declaración de Interés.¹¹ **Esta evaluación debe ser realizada por el personal de adquisiciones/logística.**

Los proveedores de servicios que tienen una puntuación lo suficientemente alta pueden ser evaluados más a fondo utilizando la evaluación de solidez financiera, un proceso más profundo que destaca cualquier debilidad en las operaciones o participaciones del FSP, mediante la revisión de las calificaciones crediticias, las opiniones de auditoría y los índices clave de solidez financiera. Este paso **es un requisito** porque "selecciona" a los proveedores de servicios financieros potenciales y excluirá a cualquiera que pueda representar un riesgo para el programa o para los fondos de la OIM.

La evaluación a nivel micro proporcionará un segundo resultado clave:

- **Una lista de proveedores de servicios** que cumplen con los requisitos iniciales para justificar su inclusión en la lista (o lista corta) de organizaciones. Los detalles de los servicios de los proveedores de servicios preseleccionados también respaldarán la elaboración de presupuestos y el análisis de rentabilidad. Dependiendo del valor del programa, se puede iniciar un proceso de adquisición.

La selección de los proveedores de servicios financieros se hará de conformidad con el proceso de contratación correspondiente.



Precaución: Cuando trabaje con un proceso de licitación pública, comience lo antes posible, ya que llevará tiempo!.

Una parte importante de la viabilidad y adecuación de PTM es un mercado financiero que funcione. Por lo tanto, se debe realizar una evaluación del mercado financiero para responder a las siguientes:



3.4.3 Financial service provider assessment

Esta evaluación de proveedores de servicios financieros mostrará si es posible contratar servicios por adelantado. Es importante saber si el proveedor de servicios tiene los servicios necesarios, si la empresa es lo suficientemente confiable para brindarlos y si existen riesgos importantes que deben tenerse en cuenta con anticipación.

Durante la fase de contratación competitiva, se requieren muchos más detalles para determinar el mejor proveedor de servicios, cómo funcionará la implementación y distribución, y qué cláusulas deben incluirse en el contrato. La recopilación de más información durante la fase de evaluación allanará el camino para la contratación posterior en el ciclo del proyecto, además de brindar mejor información para la elección de la modalidad.

La evaluación financiera se superpone con la evaluación de Tecnologías de Comunicación e Información (en adelante ICT, por sus siglas en inglés), por lo que es posible realizar una sola evaluación para cubrir tanto a los proveedores de servicios financieros como a los proveedores de ICT. Considere el uso del KOBO/Open Data Kit aquí también.

[Lista de Chequeo de capacidades de FSP Plantilla de mapeo de proveedores de servicios IN/168 Rev \(2\) Manual de Adquisiciones de la OIM IN/284 - Cambios en la selección de socios implementadores de adquisiciones y procedimientos de contratación relacionados](#)

Una parte importante de la viabilidad y adecuación de PTM es un mercado financiero que funcione. Por lo tanto, se debe realizar una evaluación del mercado financiero para responder a las siguientes:



3.4.4 Voucher-related assessments

El uso de cupones requiere que se recopile información adicional sobre los comerciantes. Durante las evaluaciones de un programa que utiliza comerciantes, debe realizar discusiones de grupos focales y/o entrevistas con representantes del mercado, informantes clave y comerciantes para comprender su capacidad de expandirse, p. ej. a cuántas personas atienden normalmente por día y cuál es su rotación normal en una semana. El propósito de recopilar esta información es comprender las capacidades, la experiencia y la voluntad de los comerciantes de asociarse con la OIM para implementar un programa de cupones. Seleccionar comerciantes a través de un proceso comunitario transparente para garantizar que los comerciantes seleccionados sean aceptables y accesibles para las personas beneficiarias. Utilice comerciantes que estén más cerca de las ubicaciones de las personas beneficiarias.

[Hoja de ruta para los Cupones](#)

Figura 5: Evaluación de proveedores de servicios de ICT: aspectos a tener en cuenta

Demografía de la población¹²

- Alfabetización tecnológica
- Penetración de los móviles
- % de población que utiliza Internet
- % de población que utiliza digitales
- Velocidad de adopción de la tecnología

Competencia

- Tipos y # de proveedores de redes móviles
- Tipos y # de proveedores de servicios
- Tipos y # de proveedores de hardware
- Actores locales vs. internacionales
- Cobertura geográfica respectiva
- Disponibilidad de mano de obra cualificada en tecnología
- Disponibilidad de hardware, teléfonos y tarjetas SIM

Servicios y Coste

- Tipos de servicios y productos ofrecidos, por qué actores (regulados o no regulados)
- Enfoque general de las estructuras de cuotas (cuentas, uso, suscripción)
- Variación de las cuotas según la ubicación (urbana o rural)

Sistema nacional y regulación

- Fortaleza de la Agencia Nacional de Telecomunicaciones
- Documentos de identidad nacionales
- Vinculos con la red financiera
- Restricciones a la importación de tecnología
- Privacidad/protección de datos

Evaluación Macro de Tecnología

Innovation

- Tendencias tecnológicas
- Proveedores de dinero electrónico/ cartera electrónica
- Proveedores de dinero móvil
- Pagos de proximidad y tarjetas sin contacto
- Monedas virtuales
- Micropagos
- Transferencias de persona a persona

Infraestructura

- Acceso a la electricidad
- Enlaces de comunicaciones internacionales de fibra
- Servidores de Internet seguros
- Cobertura de la red telefónica fija
- Suministro de banda ancha fija
- Terminales de punto de venta
- Fiabilidad de las infraestructuras

Adaptado del módulo de aprendizaje electrónico "[Habilidades básicas de CVA para el personal de cadena de suministro, finanzas y TIC](#)", desarrollado por el Instituto Fritz y la CALP Network, en colaboración con el Comité Internacional de Rescate. La información/análisis demográficos de la población debe desglosarse por edad y género en la medida de lo posible.

¹⁰ La información/análisis demográficos de la población debe desglosarse por edad y género en la medida de lo posible.

¹¹ Un anuncio para identificar a los proveedores que deseen participar en una próxima convocatoria.

¹² La información/análisis demográficos de la población debe desglosarse por edad y género en la medida de lo posible.

3.5 Coordinación externa

Una parte esencial de cualquier programa PTM es la coordinación con los socios, el gobierno, los Grupos de Trabajo de PTM y otros actores clave que utilizan PTM dentro del mismo contexto que su programa. Aunque es un paso inicial, esta práctica y sus resultados influirán en la implementación de la intervención en su conjunto. Este paso tiene como objetivo garantizar que la participación de la OIM sea bienvenida y coordinada según corresponda. En la mayoría de los contextos donde PTM son parte de una respuesta humanitaria, existe un Grupo de Trabajo en PTM para apoyar su coordinación eficaz.

[Hoja de consejos para la coordinación de efectivo de la CALP Network](#)
