
Module 1: Introducción

1.1 Reconociendo la importancia de los PTM

Los PTM se pueden utilizar en todos los sectores y pueden ser una herramienta efectiva para lograr los objetivos de un programa. Desde el [Gran Pacto](#)¹ los donantes internacionales respaldan un cambio hacia un mayor uso de efectivo y cupones y el sistema de cooperación humanitaria se han comprometido a hacer que la ayuda humanitaria sea más eficiente².

La adopción de enfoques de PTM en la programación sectorial y multisectorial está en constante crecimiento. Según estimaciones aproximadas, los PTM representaron casi una quinta parte de la asistencia humanitaria a nivel internacional en 2020, el doble de lo que era en 2016³. El volumen total de PTM aumentó un 13 por ciento desde 2019. En 2020, el volumen de PTM fue de 6300 millones de USD y se transfirió un total de 5000 millones de USD a las personas destinatarias. El volumen de PTM implementado por organizaciones no gubernamentales aumentó significativamente de USD 800 millones a USD 1200 millones (el 25 por ciento del total mundial) y los organismos de las Naciones Unidas aumentaron los volúmenes de PTM en un 7,5 por ciento⁴.

1.1.1 ¿Qué son los PTM para la OIM?

Con el uso cada vez mayor de los PTM como modalidades de entrega en la programación humanitaria, la OIM ha diseñado una estrategia (Estrategia de la OIM para los Programas de Transferencias Monetarias 2019-2021) que describe la meta y los objetivos generales para sistematizar, expandir e integrar PTM. La OIM utiliza los PTM como parte de su programación humanitaria, así como para apoyar resultados que van más allá de las prioridades humanitarias y contribuyen a procesos de desarrollo a largo plazo. Por lo tanto, el uso de modalidades de PTM fortalece el Nexo Humanitario-Desarrollo-Paz y apoya el bienestar de las personas afectadas por las crisis. Cuando se implementa correctamente, los PTM pueden tener ventajas sobre las distribuciones en especie, como un tiempo de respuesta reducido, costos más bajos, transferencia de habilidades» conocimientos y permitir que las personas destinatarias prioricen qué comprar y tomen decisiones en función de sus propias necesidades y preferencias. Los PTM también tienen un efecto multiplicador brindando apoyo a la comunidad en general, puesto que puede conducir a un aumento de la tasa de empleo y a la expansión de los mercados.

Este manual de PTM es parte del compromiso de la OIM de institucionalizar los PTM como modalidades de asistencia en todas sus actividades. Aunque la mayoría de los lineamientos orientación y las herramientas proporcionadas en este manual de PTM se pueden aplicar a una variedad de contextos, el manual se centra en la asistencia humanitaria y de emergencia

- La OIM utiliza el término PTM para todos los programas en los que se proporciona dinero en efectivo y cupones (de una forma u otra) a las personas beneficiarias (individuos, hogares o comunidades) para comprar y acceder directamente a bienes o servicios
- Los PTM son modalidades de asistencia para lograr objetivos programáticos y no son una meta en sí mismos. Es de naturaleza intersectorial y debe complementar y complementarse con otras modalidades de asistencia cuando sea posible para lograr mejores resultados

Los procesos, como la evaluación, la adquisición, la entrega de asistencia, la liquidación de pasivos, el seguimiento y la evaluación, están todos presentes en los PTM al igual que con las entregas en especie. Por otro lado, se necesita ajustar ciertos procedimientos internos para adaptarlos a los PTM y así abordar las características esenciales de estas modalidades. En ausencia de procedimientos específicos en PTM, siga las instrucciones y procesos existentes.

Este manual se basa en herramientas establecidas como el [Manual de Emergencias de la OIM](#), la tabla de mitigación de riesgos, las instrucciones sobre cómo registrar, rastrear y medir los gastos de PTM en los sistemas corporativos de la OIM, el Manual de Protección de Datos de la OIM y varias plantillas de documentos que se utilizarán durante el proceso de asistencia.

Los PTM se pueden utilizar en todos los sectores y pueden ser una herramienta efectiva para lograr los objetivos de un programa. Desde el [Gran Pacto](#)¹ los donantes internacionales respaldan un cambio hacia un mayor uso de efectivo y cupones y el sistema de cooperación humanitaria se han comprometido a hacer que la ayuda humanitaria sea más eficiente².

La adopción de enfoques de PTM en la programación sectorial y multisectorial está en constante crecimiento. Según estimaciones aproximadas, los PTM representaron casi una quinta parte de la asistencia humanitaria a nivel internacional en 2020, el doble de lo que era en 2016³. El volumen total de PTM aumentó un 13 por ciento desde 2019. En 2020, el volumen de PTM fue de 6300 millones de USD y se transfirió un total de 5000 millones de USD a las personas destinatarias. El volumen de PTM implementado por organizaciones no gubernamentales aumentó significativamente de USD 800 millones a USD 1200 millones (el 25 por ciento del total mundial) y los organismos de las Naciones Unidas aumentaron los volúmenes de PTM en un 7,5 por ciento⁴.

1.1.2 Promoción: Razones para usar los PTM

Los PTM pueden ser modalidades efectivas para apoyar a poblaciones vulnerables. Hay una serie de argumentos sólidos a favor del uso de PTM en lugar de la asistencia en especie, que se puede utilizar para apoyar su promoción. Una breve descripción de las razones por las que se debe considerar los PTM son las siguientes:

- **Elección y dignidad:** Ofrecer efectivo o cupones preserva la dignidad de las personas al darles capacidad de elección y toma de decisión. Los PTM brindan a las personas y los hogares un mayor grado de elección y les permiten gastar dinero de acuerdo con sus propias prioridades y preferencias. La disponibilidad de efectivo da a los hogares una sensación de haber recuperado su poder adquisitivo respecto a su situación inmediata.
- **Recuperación rápida:** Permite una recuperación más rápida de las comunidades después de desastres y conflictos y tiene un efecto multiplicador positivo en los mercados locales donde se aplica.
- **Flexibilidad:** Los PTM se pueden utilizar para un propósito específico o para propósitos múltiples, como acceder a alimentos, artículos no alimentarios, servicios de salud, pagar alquileres, transporte, cuotas escolares y mucho más.
- **Rentabilidad:** En algunos casos, el efectivo o los cupones son más eficientes que la ayuda en especie. Incluso cuando son más costosos, otros beneficios del efectivo o los cupones pueden superar las consideraciones de rentabilidad. Esto podría requerir un análisis de costo-beneficio.
- **Eficacia:** En algunos casos, los PTM también puede ser más eficaz que la ayuda en especie. El aumento de la eficacia puede demostrarse mediante el aumento de los resultados y la satisfacción de los beneficiarios. En los PTM, esto se puede lograr a través, por ejemplo, de una evaluación conjunta de la viabilidad del efectivo, el cálculo de la canasta básica, el establecimiento del valor de transferencia más allá de un sector específico o la negociación conjunta con los proveedores de servicios financieros.
- **Estrategia de entrega:** En algunos casos, puede ser más fácil desarrollar programas de efectivo y cupones con las autoridades nacionales y luego entregarlos.
- **Tiempo de respuesta más rápido:** Con los procesos correctos implementados, el uso de efectivo o vales puede permitir una respuesta más rápida. Cuando los bienes están disponibles y son accesibles localmente, los PTM tienen el potencial de ser más rápidos que importar suministros. Por ejemplo, cuando la transferencia directa de alimentos a las áreas afectadas se ve obstaculizada por razones políticas, logísticas, de seguridad u otras, pero los mercados locales funcionan, el efectivo o los cupones permitirían una implementación más oportuna.
- **Efecto multiplicador:** Al estimular los mercados locales, los PTM pueden beneficiar más que a los receptores directos de efectivo. Los comerciantes locales, proveedores de servicios, el transporte de pasajeros, otros proveedores en general y el transporte de bienes pueden beneficiarse de que los hogares tengan dinero para gastar.

Los PTM siguen siendo una forma relativamente nueva de apoyar a las poblaciones afectadas. Quienes las aplican profesionalmente podrían descubrir que necesitan poder argumentar a favor del uso de PTM y abordar los temores de diferentes audiencias al respecto. Existe una gran cantidad de investigaciones para respaldar el uso de PTM en diferentes contextos. La OIM ha curado estos recursos, a los que se puede acceder en el siguiente enlace.

[Argumentos a favor del dinero en efectivo - Investigaciones más recientes](#)

¹ En mayo de 2016, representantes de 18 países donantes y 16 organizaciones internacionales de ayuda de las Naciones Unidas, organizaciones no gubernamentales internacionales (ONGI) y el Movimiento de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja (RCRCM) acordaron un "Gran Pacto" (The Grand Bargain) El Gran Pacto esbozó 51 compromisos destinados a mejorar la eficiencia y eficacia de la ayuda humanitaria internacional.

² Bajo el Compromiso 3: aumentar el uso y la coordinación de la programación basada en efectivo.

³ [Global Humanitarian Assistance Report 2021.](#)

⁴ [Global Humanitarian Assistance Report 2021.](#)

1.2 Cómo usar este Manual

1.2.1 Objetivo

El manual tiene como objetivo apoyar a los equipos de programas de OIM interesados en utilizar PTM para diseñar sus intervenciones de acuerdo con las mejores prácticas y siguiendo los procedimientos internos de la OIM. Este manual define procesos, procedimientos y estándares para guiar el uso de efectivo y cupones dentro de la OIM. Este manual se alinea con la estrategia de la OIM de aumentar el uso de PTM en toda la organización, por lo que las modalidades de PTM se consideran en plano de igualdad con la entrega de asistencia en especie.

El manual busca equilibrar la naturaleza basada en proyectos de la OIM y la necesidad de flexibilidad para operar en una variedad de contextos con las obligaciones de la OIM y los donantes. Si bien el manual sigue las pautas estándar de la industria para PTM sobre las mejores prácticas para crear, implementar y monitorear programas de PTM, las armoniza con las políticas y procedimientos de la OIM para garantizar que el personal que sigue el manual cumpla con los estándares mínimos de la OIM.

Las necesidades diferirán de un contexto a otro y el objetivo de este manual es proporcionar una descripción general completa de las modalidades de PTM, entendiendo que el personal puede usar solo ciertas secciones. Por ejemplo, si bien el manual describe cómo realizar una evaluación de mercado, es posible que el personal de la OIM utilice en su lugar las evaluaciones de mercado existentes, por lo que ya no tendrán que realizarlas ellos mismos. Por lo tanto, el objetivo de este manual es delinear todos los pasos necesarios para una PTM, al mismo tiempo que se reconoce que no habrá dos proyectos de PTM idénticos y que el personal adaptará su curso de acción al contexto en el que están trabajando.

1.2.2 Público objetivo

Este manual está dirigido a:

- Personal de programas regionales y de país de la OIM en todas las funciones⁵.
- Personal familiarizado con PTM.
- Personal dentro de la organización para el que los PTM son un tema nuevo y busca orientación.

1.2.3 Enlaces a IOM SharePoint

Este manual está vinculado al SharePoint Global sobre PTM de la OIM. Cada sección proporciona una breve descripción de los pasos clave dentro del ciclo del programa de PTM y enlaces a los documentos, plantillas y ejemplos de países relevantes en SharePoint. El SharePoint ha sido organizado para seguir la estructura de este manual.

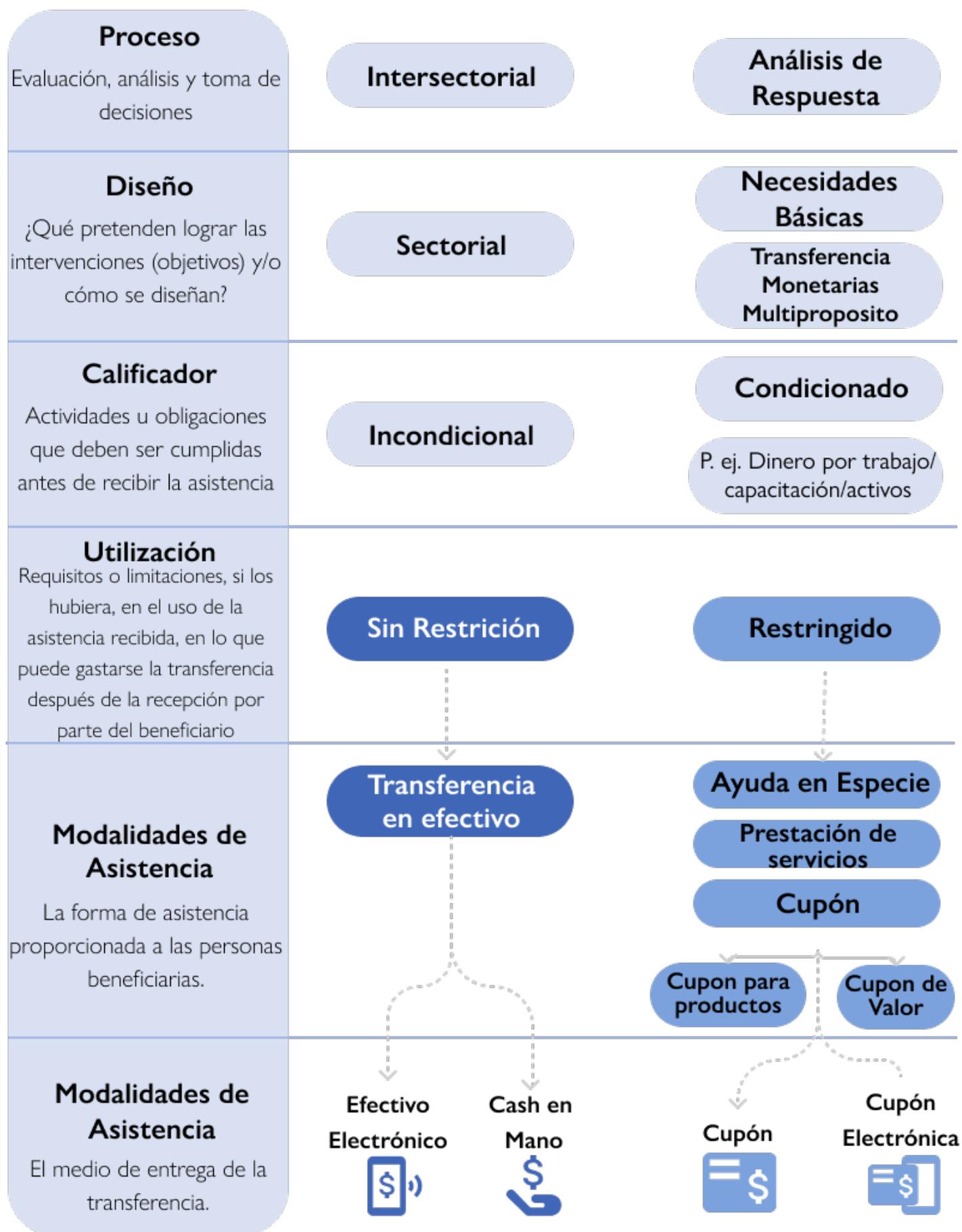
⁵ Esto incluye tanto al personal operativo como de gestión de recursos.

1.3 Terminología de los PTM dentro de la OIM

Esta sección establece la terminología estándar de la OIM y las definiciones coherentes con el trabajo de la OIM. Este manual sigue la terminología de la CALP Network, incluyendo el uso de “Programas de Transferencias Monetarias” (PTM). Consulte la sección de [Terminología clave sobre PTM](#).

Figura 1: Terminología clave sobre Los PTM

Terminología clave sobre los PTM



[Glosario de Términos de la CALP Network](#)

1.4 Pasos clave relacionados con los PTM a lo largo del ciclo del programa

El siguiente es un diagrama de flujo del proceso que destaca puntos específicos de atención a lo largo del ciclo del programa cuando se usa PTM.

Figura 2: Diagrama de flujo del proceso PTM

A - EVALUACIÓN Y PREPARACIÓN

Preparación para PTM
Identificación de Necesidades y Población Objetivo
Acuerdo con Autoridades y Socios
Evaluación de viabilidad de PTM
Diseño de Intervención y Presentación de Propuestas

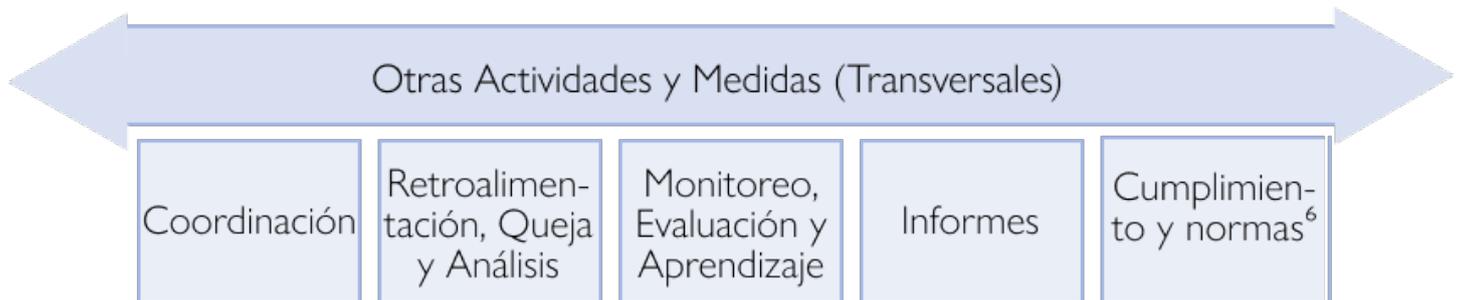
Evaluación y Análisis
Evaluación y análisis de mercado
Evaluación, Selección y Formalización de Acuerdos con Proveedor(es)/IP/SP

B - IMPLEMENTACIÓN

Distribución
Selección, Verificación y Registro de personas beneficiarias
Comunicación con personas beneficiarias
Preparativos de transferencia
Transferencia de Asistencia

Cobro y Reconciliación
Verificación de datos de distribución y conciliación
Proveedor(es) / IP / SP

C - OTRAS ACTIVIDADES



Desarrollado por la Unidad PTM de la OIM para la [plantilla de SOP a nivel de misión PTM](#).

Este cuadro destaca los diferentes pasos a seguir para una intervención de PTM exitosa. Estos pasos podrían agruparse en dos fases consecutivas: evaluación y preparación (A) e implementación (B). Otras actividades y medidas (C) necesarias para el éxito de PTM deben continuar durante todo el ciclo del proyecto. Cada uno de los pasos anteriores puede tener varios componentes dependiendo de la modalidad y el mecanismo elegido. Tomar en cuenta que la sección de conceptualización en la fase de evaluación y preparación (en naranja) refleja todos los pasos que deben completarse antes de la presentación de la propuesta de proyecto para una nueva intervención.

⁶ Esto incluye, entre otras cosas, Protección contra la Explotación y el Abuso Sexual (PSEA), Rendición de Cuentas a las Poblaciones Afectadas (AAP), Género, Protección, Inclusión de la Discapacidad, Protección de Datos, etc.
