

Términos de referencia de investigación

Evaluación de Factibilidad de las Intervenciones en Efectivo (CFA)

COL2503

Colombia

Febrero 2025

V1

REACH Informing
more effective
humanitarian action

1. Resumen ejecutivo

País de intervención	Colombia					
Tipo de emergencia	<input type="checkbox"/>	Emergencias (por variabilidad climática)	<input type="checkbox"/>	Conflicto	<input type="checkbox"/>	Otro (especificar)
Tipo de crisis	<input type="checkbox"/>	Aparición repentina	<input type="checkbox"/>	Aparición lenta	<input checked="" type="checkbox"/>	Prolongada: afectación múltiple por prevalencia de conflicto armado, flujos migratorios y vulnerabilidad socioeconómica
Agencia/ organismo de mandato	Save the Children - GTM					
Código del proyecto de IMPACT	44FQA					
Periodo de la investigación (desde el diseño de la investigación hasta la producción de los resultados / M&E)	27/01/2025 a 01/07/2025					
Cronograma de la investigación	1. Piloto/formación: 10/03/2025		6. Presentación preliminar: 30/04/2025			
	2. Inicio de recolección de datos: 15/03/2025		7. Productos enviados para validación: 15/05/2025			
	3. Datos recolectados: 28/03/2025		8. Productos publicados: 30/05/2023			
	4. Análisis de datos: 4/04/2025		9. Presentación final: TBD			
	5. Datos enviados para validación: 16/04/2025					
<i>Ingresar las fechas límites planeadas (para el primer ciclo, si es que hay más de uno)</i>						
Número de evaluaciones	<input checked="" type="checkbox"/>	Evaluación única (un ciclo)				
	<input type="checkbox"/>	Evaluaciones múltiples (más de un ciclo)				
Hitos humanitarios <i>Especificar qué informará la evaluación y cuándo. e.j. El clúster de Alojamiento de emergencia utilizará estos datos para redactar el Llamamiento Mundial del ACNUR.</i>	<input type="checkbox"/>	Plan / estrategia del donante	-- / / ----			
	<input type="checkbox"/>	Plan / estrategia inter-clúster	-- / / ----			
	<input type="checkbox"/>	Plan / estrategia del clúster	-- / / ----			
	<input checked="" type="checkbox"/>	Plan / estrategia de las ONGs	-- / / ----			
	<input type="checkbox"/>	Otros (especificar):	-- / / ----			
	Tipo de Audiencia		Diseminación			

<p>Tipo de audiencia & diseminación <i>Especifique a quién informará la evaluación y cómo se diseminarán los resultados para informar a la audiencia.</i></p>	<p><input type="checkbox"/> Estratégico <input checked="" type="checkbox"/> Programático <input type="checkbox"/> Operacional <input type="checkbox"/> [Otros, especificar]</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Envío vía e-mail de productos (e.j. e-mail a consorcio de ONGs; participantes del Equipo Humanitario País; Donantes) <input type="checkbox"/> E-mail a clústeres (e.j. educación, refugio y WASH) y presentación de resultados en la próxima reunión de clústeres. <input checked="" type="checkbox"/> Presentación de resultados (e.j. en reunión del Equipo Humanitario País; reunión de clúster(s)) <input type="checkbox"/> Diseminación por página web (Relief Web & REACH Resource Centre) <input type="checkbox"/> [Otros, especificar]</p>
<p>Plan de diseminación detallado requerido</p>	<p><input type="checkbox"/> Si</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> No</p>
<p>Objetivo general</p>	<p>Informar sobre la factibilidad de las intervenciones basadas en efectivo en los municipios de Arauca, Maicao y Buenaventura.</p>	
<p>Objetivo(s) específico(s)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar el grado de asequibilidad de los productos para los mercados críticos en los municipios priorizados. • Comprender los factores relevantes de los mercados críticos para determinar el grado de funcionalidad de estos. • Evaluar la capacidad de respuesta de los mercados frente a situaciones de aumento de demanda. • Entender los mecanismos de las poblaciones para acceder a los mercados. • Evaluar el acceso de las poblaciones a proveedores de servicios financieros (PSF). • Comprender la capacidad de respuesta, inclusión y rastreo de los PSF en las zonas priorizadas. • Identificar las dimensiones que permiten robustecer el análisis de factibilidad de la respuesta basada en efectivo. • Analizar las opciones de respuesta teniendo en cuenta el mercado y el acceso a PSF. • Identificar el grado de aceptación de las comunidades a las intervenciones en efectivo. 	
<p>Pregunta(s) de investigación</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuáles son los precios de los productos básicos [alimentarios o no alimentarios] en los municipios priorizados? 2. ¿Cuál es la cadena de suministro y las rutas de abastecimiento de los mercados? 3. ¿Los mercados existentes tienen la capacidad para responder a un incremento de la demanda? 4. ¿Qué barreras enfrentan la población para acceder a los mercados de productos y servicios básicos? Y ¿Cuáles son las estrategias de afrontamiento que emplea la población para acceder a los mercados? 5. ¿Cómo es el acceso de las comunidades a servicios financieros? 6. ¿Cuáles son los requerimientos de los PSF para trabajar con nuevos clientes? ¿Estos requisitos representan barreras para los potenciales beneficiarios de asistencia con efectivo y bonos (CVA, por sus siglas en inglés)? 7. ¿Cuál es la capacidad de respuesta de los proveedores de servicios financieros (PSF) frente a escenarios de aumento en la demanda? 8. ¿La entrega de (CVA) tiene el potencial de crear o amplificar riesgos de protección en las comunidades? 9. ¿Cuáles son las principales ventajas e inconvenientes de las diferentes opciones de respuesta (entrega directa/in-kind, efectivo y cupones) en los municipios priorizados? 	
<p>Cobertura geográfica</p>	<p>Los municipios de: Arauca (Arauca), Buenaventura (Valle del Cauca) y Maicao (La Guajira)</p>	

Fuentes de datos secundarios	Departamento Nacional de estadística (DANE), Datos de precios (IPC y SIPSA). Evaluación de Factibilidad de las Intervenciones basadas en Efectivo en Emergencias (ECFA) – Colombia. REACH 2024. Evaluación de la seguridad alimentaria para la población colombiana 2024, WFP. Resultados de PDMs de Save the Children. Matriz de PSF del GTM. IDEAM.Rapid market assessment and price monitoring report – municipalities of Cuilco and San Ildefonso Ixtahuacán, Guatemala. CALP Network 2021. Assessment of financial service providers – CVA in Yemen. CALP Network. Herramienta práctica para la evaluación de Proveedores de Servicios Financieros (PSF). CALP Network y Plan International. Joint Rapid Assessment of Markets (JRAM) - Yemen. REACH 2022. Raja Rapid Market Assessment – Raja County, South Sudan. REACH 2020. Manual Sphera .		
Población(es) <i>Seleccionar todas las que correspondan</i>	<input type="checkbox"/> PDI en campos <input type="checkbox"/> PDI en comunidades de acogida <input type="checkbox"/> Refugiados en campos <input checked="" type="checkbox"/> Refugiados en comunidades de acogida <input checked="" type="checkbox"/> Comunidades de acogida	<input type="checkbox"/> PDI en sitios informales <input type="checkbox"/> PDI [Otras, en zonas de conflicto armado] <input type="checkbox"/> Refugiados en sitios informales <input type="checkbox"/> Refugiados [Otras, especificar] <input type="checkbox"/> [Otras, Especificar]	
Estratificación <i>Seleccionar tipo(s) e ingresar número(s) de estratos</i>	<input checked="" type="checkbox"/> Geográfica #: ___ Se conoce la población por estratos? <input checked="" type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Grupo #: ___ Se conoce la población por estratos? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> [Otra, especificar] #: ___ Se conoce la población por estratos? <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No
Herramienta(s) de recolección de datos	<input checked="" type="checkbox"/> Estructurada (cuantitativa)	<input checked="" type="checkbox"/> Semi-estructurada (cualitativa)	
	Método de Muestreo	Método de recolección de datos	
Herramienta de recolección de datos estructurada # 1 <i>Seleccionar método de muestreo y recolección de datos, y especificar el # objetivo de entrevistas.</i>	<input checked="" type="checkbox"/> Deliberado <input type="checkbox"/> Probabilístico / aleatorio simple <input type="checkbox"/> Probabilístico / aleatorio simple estratificado <input type="checkbox"/> Probabilístico / muestreo conglomerado <input type="checkbox"/> Probabilístico / muestreo conglomerado estratificado <input type="checkbox"/> [Otro, especificar]	<input checked="" type="checkbox"/> Encuesta a informante clave (Objetivo #): 15 comercios en total - 5 por municipio (Arauca, Buenaventura y Maicao) <input type="checkbox"/> Grupo de discusión (Objetivo #): _____ <input type="checkbox"/> Encuesta a hogares (Objetivo #): _____ <input type="checkbox"/> Encuesta individual (Objetivo #): _____ <input type="checkbox"/> Observación directa (Objetivo #): _____ <input type="checkbox"/> [Otro, especificar] (Objetivo #): _____	
Herramienta de recolección de datos semi-estructurada # 1 <i>Seleccionar método de muestreo y recolección de datos, y especificar el # objetivo de entrevistas.</i>	<input checked="" type="checkbox"/> Deliberado <input type="checkbox"/> Bola de nieve <input type="checkbox"/> [Otro, Especificar]	<input type="checkbox"/> Entrevista informante clave (Objetivo #): ___ <input type="checkbox"/> Entrevista individual (Objetivo #): _____ <input checked="" type="checkbox"/> Discusión de grupo focal (Objetivo #): 4 con personas de la comunidad <input type="checkbox"/> [Otro, Especificar] (Objetivo #): _____	
Nivel de precisión (en caso de muestreo probabilístico)	N/A	N/A	

Plataforma(s) del manejo de datos	<input checked="" type="checkbox"/>	IMPACT	<input type="checkbox"/>	ACNUR		
	<input type="checkbox"/>	[Otras, especificar]				
Tipo(s) de producto(s) planificado(s)	<input type="checkbox"/>	Resumen general de la situación #: __	<input checked="" type="checkbox"/>	Informe #: __	<input type="checkbox"/>	Perfil #: __
	<input checked="" type="checkbox"/>	Presentación (resultados preliminares) #: __	<input checked="" type="checkbox"/>	Presentación (final) #: __	<input type="checkbox"/>	Factsheet #: __
	<input type="checkbox"/>	Dashboard interactivo#: __	<input type="checkbox"/>	Webmap #: __	<input type="checkbox"/>	Mapa #: __
	<input type="checkbox"/>	[Otros, especificar] #: __				
Acceso	<input checked="" type="checkbox"/>	Público (disponible en REACH Resource Center y en otras plataformas humanitarias)				
	<input type="checkbox"/>	Restringido (diseminación bilateral según lo acordado en la lista de diseminación, sin ser publicado en REACH u otras plataformas)				
Visibilidad <i>Especificar qué logos deben ser incluidos en los productos</i>	REACH					
	Donante: ECHO					
	Marco de coordinación: GTM					
	Socios: Save the Children					

2. Justificación

2.1. Justificación

Actualmente, según el Plan de Respuesta a Prioridades Comunitarias de OCHA (PRPC), Colombia enfrenta una crisis humanitaria multidimensional causada por la prevalencia del conflicto armado, de los flujos migratorios mixtos y de los desastres causados por variabilidad climática. En múltiples territorios del país, estos fenómenos convergen causando dobles o triples afectaciones en las poblaciones, por ejemplo, zonas con alto flujo de migración en las que, paralelamente, hay control o disputa territorial de grupos armados no estatales (GANE). Para estos territorios, también se ha identificado la prevalencia de vulnerabilidad económica¹ por estar ubicadas, generalmente, en áreas rurales dispersas o en municipios con altas tasas de informalidad laboral. La convergencia de estos factores limita la movilidad y el acceso a productos básicos generando entornos de riesgo en los que las personas no solo pierden su seguridad y sus medios de vida, sino que también son víctimas de graves violaciones a sus derechos humanos. Además, según datos de la Evaluación de Seguridad Alimentaria del Programa Mundial de Alimentos (WFP), los hogares afectados ya sea por conflictos/violencia o eventos climáticos y desastres naturales se ven más expuestos y tienen una mayor probabilidad de sufrir inseguridad alimentaria².

Con base en este contexto, desde Save the Children, el Grupo de Transferencias Monetarias (GTM) e IMPACT-REACH se han planteado la realización de una evaluación de factibilidad de intervenciones en efectivo en zonas con este tipo de características, para la implementación de proyectos enfocados en seguridad alimentaria. Para esto, se priorizaron tres municipios: Arauca (Arauca), Buenaventura (Valle del Cauca) y Maicao (La Guajira).

Las evaluaciones de factibilidad, según la CALP Network³, hacen parte del análisis de la respuesta, es decir de la fase de preparación previa a la implementación de intervenciones basadas en efectivo (CVA). De esta forma, en las evaluaciones de factibilidad, se tiene en cuenta el acceso a los mercados, la disponibilidad de proveedores de servicios financieros (PSF) y la aceptación de la comunidad. Estas condiciones determinan si la implementación de CVA representa un riesgo para las

¹ Esta vulnerabilidad hace referencia al porcentaje de hogares clasificados en pobreza o pobreza extrema según los datos del DANE, es decir, hogares que tienen ingresos mensuales inferiores a COP \$529.111.

² 20% mayor de probabilidad de padecer inseguridad alimentaria que un hogar que no se ha visto afectado por conflicto armado o fenómenos por variabilidad climática.

³ Hoja de sugerencias sobre la coordinación de la asistencia en efectivo, CALP. Disponible en: https://www.calpnetwork.org/wp-content/uploads/2020/03/CaLP-Cash-Coordination-Tip-Sheet_ES-2.pdf

poblaciones afectadas por una crisis. Por ejemplo, si los mercados no tienen la capacidad para atender a las personas que reciben dinero en efectivo, se estaría socavando la economía local. También, si las poblaciones no pueden hacer uso del CVA de manera segura ni acceder a proveedores de servicios financieros (PSF) confiables, podrían amplificarse los riesgos de protección, desencadenando en programas con posibles impactos negativos. Además, un análisis de factibilidad puede determinar si el CVA es la opción más costo-eficiente para las organizaciones en comparación con intervenciones basadas en bienes o servicios. Por último, el componente de aceptación comunitaria define si la forma de incidir en las poblaciones es la que ellos prefieren, es decir, permite poner a las comunidades en el centro de la respuesta.

Arauca

Según el observatorio de memoria y conflicto, Arauca es el cuarto departamento de Colombia con mayor ocurrencia de acciones bélicas derivadas del conflicto armado. En este departamento, el origen y la persistencia del conflicto armado se deben especialmente a dos factores: por un lado, su riqueza natural en términos ganaderos y mineros, que ha permitido la consolidación de una infraestructura crítica a partir de los hidrocarburos (oleoductos); por otro lado, su posición geográfica resulta estratégica tanto a nivel interno (limitando con departamentos como Meta, Casanare y Boyacá), como a nivel externo por su frontera con Venezuela, lo que ha generado disputas por una frontera porosa⁴, es decir, por el control de los pasos informales fluviales y terrestres. Además, la Misión de Verificación de la ONU⁵ reportó que se experimentó una escalada del conflicto en el 2024 producto de las luchas de control territorial entre el Ejército de Liberación Nacional (ELN) y el Estado Mayor Central (EMC). Esto ha derivado en ataques a la población, desplazamientos forzados y confinamientos.

Según los resultados del taller regional PRPC, en el municipio de Arauca (capital del departamento), las comunidades enfrentan condiciones críticas por la confluencia de migración masiva (desde Venezuela), desplazamientos forzados (recepción de personas desplazadas desde otros municipios como Tame, Arauquita y Puerto Rondón) y emergencias causadas por la ola invernal. Estas afectaciones han generado un desbordamiento en las capacidades de la respuesta estatal generando un vacío en la respuesta para necesidades básicas. Al respecto, en Arauca, el 46% de los hogares se encuentran en inseguridad alimentaria debido a las altas tasas de pobreza monetaria. Además, la integración socioeconómica de la población refugiada y migrante enfrenta varios desafíos significativos: la falta de oferta de empleo, la escasez de inversión privada en el departamento, el limitado acceso a servicios financieros y la falta de regularización documental, lo que aumenta la vulnerabilidad hacia otros riesgos de protección relacionados con el conflicto armado⁶.

Buenaventura

Buenaventura se encuentra ubicada en las zonas litorales de los departamentos del Valle del Cauca, Cauca y Nariño; comprende desde el río San Juan hasta el río Mataje en la frontera con Ecuador y desde la cordillera occidental hasta la línea costera con el océano Pacífico⁷. Su ubicación estratégica y su sistema hídrico hacen de este municipio el principal puerto marítimo del país. Buenaventura cuenta con una amplia zona rural conformada por 19 corregimientos, 31 consejos comunitarios de comunidades negras y 9 resguardos indígenas. En el municipio, a diferencia de la tendencia a nivel

⁴ “Las fronteras porosas de Colombia se caracterizan por grandes extensiones territoriales poco controladas en medio de áreas selváticas, desérticas o de sabana, jalonadas por unos cuantos puestos de control migratorio oficiales. Trochas, ríos, quebradas y otros caminos configuran múltiples pasos usados o controlados por actores ilegales que pueden ejercer soberanía de hecho”. Beuf, A. (2023). Geografía de Colombia desde sus Territorios. Tomo I. Colombia: Universidad Nacional de Colombia.

⁵ Misión de Verificación de las Naciones Unidas en Colombia - Informe del secretario general (S/2024/968). Disponible en: <https://reliefweb.int/report/colombia/mision-de-verificacion-de-las-naciones-unidas-en-colombia-informe-del-secretario-general-s2024968>

⁶ Reporte territorial

⁷ Centro Nacional de Memoria Histórica. Buenaventura: un puerto sin comunidad. Bogotá, CNMH, 2015.

nacional, la violencia del conflicto armado se ha concentrado en el casco urbano, por lo que, desde 1990 se han presentado 153.000 casos de desplazamiento interurbano⁸.

En la actualidad, los enfrentamientos entre grupos armados han provocado mayores índices de desplazamiento forzado o confinamiento, tanto en la zona urbana como en los Consejos Comunitarios ubicados en el área rural. Además, según el taller regional PRPC, se ha observado un cambio en las tendencias migratorias con un aumento del flujo de rutas alternas a través de Buenaventura, lo que ha derivado en un aumento de potenciales casos de tráfico de personas en la región. En este panorama de múltiples actores armados, se ha generado una situación de seguridad crítica, por el incremento de fenómenos como el reclutamiento forzado de niños y adolescentes, así como la explotación sexual.

Frente a los niveles de vulnerabilidad, según datos del DANE, el municipio presenta un nivel de pobreza multidimensional más alto que otras ciudades del departamento, y este índice aumenta en las áreas rurales de Buenaventura (61% de los hogares clasificados en pobreza multidimensional). La existencia de estas múltiples afectaciones ha clasificado a Buenaventura en el PRPC como un municipio con severidad 5 (la más alta), es decir, con un alto número de hogares con necesidades intersectoriales insatisfechas.

Maicao

El municipio de Maicao se encuentra ubicado en el centro-este del departamento de La Guajira y limita con Venezuela a través del paso fronterizo ubicado en el corregimiento de Paraguachón. En Maicao, la población indígena alcanza el 39% de la población total del municipio, siendo la mayoría de la etnia Wayuu. Desde el 2015, La Guajira ha experimentado un incremento en los movimientos migratorios mixtos, siendo Maicao una de las principales zonas de recepción migratoria. En el municipio, los refugiados y migrantes se han establecido principalmente a través de asentamientos informales, los cuales, suelen carecer de acceso a servicios básicos intensificando las necesidades humanitarias en esta población. Además, según el taller regional del PRPC, los refugiados y migrantes en las zonas fronterizas y pasos irregulares en la zona rural de Maicao enfrentan riesgos elevados de violencia basada en género, trata y tráfico de personas, reclutamiento, uso y utilización por la presencia de grupos irregulares. La falta de control en los pasos fronterizos y la inseguridad local incrementan su vulnerabilidad, afectando especialmente a mujeres y niñas/os.

Para los meses de noviembre y diciembre del 2024, dos comunidades indígenas de Maicao se vieron afectadas por el desbordamiento de un arroyo que cruza sus territorios, como consecuencia de la temporada de lluvias. Según la evaluación rápida de necesidades (ERN) del Consorcio MIRE+⁹, durante esta temporada, el aumento de los caudales restringió la movilidad dificultando el acceso a bienes y servicios básicos para las comunidades (incluyendo los mercados). También, se reportaron colapsos en las viviendas de barro, lo que provocó pérdidas en los hogares afectados y una mayor presión económica para su reconstrucción.

Bajo este marco de afectaciones, se suma la vulnerabilidad de las poblaciones debido a los altos niveles de pobreza multidimensional. En el municipio de Maicao, el 41% de los hogares en zona urbana y el 89% en zona rural se encuentran en situación de pobreza multidimensional según indicadores del DANE¹⁰.

⁸ El desplazamiento interurbano (barrio - barrio) o intermunicipal, caracterizado por afectar a comunidades previamente en situación de desplazamiento y a actores caracterizadamente urbanos (profesores, personal de salud, transportadores, comerciantes, estudiantes, desempleados) que en la mayoría de los casos es individual o familiar e invisible. Desplazamiento forzado: tendencias, respuesta estatal y nuevos desafíos, 2022. DIAL. Disponible en: <https://reliefweb.int/report/colombia/desplazamiento-forzado-tendencias-respuesta-estatal-y-nuevos-desafios#:~:text=desplazamiento%20forzado.%20El%20traslado%20de%20la%20confrontaci3n,en%20situaci3n%20de%20desplazamiento%20y%20a%20actores>

⁹ <https://reliefweb.int/report/colombia/evaluacion-rapida-de-necesidades-ern-maicao-y-riohacha-la-guajira-del-12-al-14-de-noviembre-de-2024>

¹⁰ Tablero interactivo de pobreza multidimensional, DANE. Disponible en: <https://dane.maps.arcgis.com/apps/dashboards/cbcedc7094524f4191eb82ba44e4f4d2>

3. Metodología

3.1. Descripción general

El objetivo de la Evaluación de Factibilidad de las Intervenciones en Efectivo (CFA, por sus siglas en inglés: Cash Feasibility Assessment) es informar la factibilidad de las intervenciones basadas en efectivo en los municipios de Arauca, Maicao y Buenaventura, a partir de los componentes de funcionalidad de los mercados, accesibilidad a los PSFs y aceptación comunitaria a la asistencia con CVA.

Para esto, se desarrollarán dos actividades complementarias con métodos de recolección mixtos (cuantitativo y cualitativo). Se plantea el desarrollo de evaluaciones de mercado que valoren la capacidad de respuesta de los mercados locales y los mecanismos que utilizan las personas de las zonas para acceder a productos básicos. La finalidad de esta fase es comprender de manera holística los sistemas de mercado, con el fin de contribuir al diseño de la respuesta identificando las ventajas, inconvenientes o riesgos de las diferentes opciones de atención: entrega directa, efectivo o cupones. Para llevar a cabo esta etapa, se empleará una encuesta estructurada para comercios y grupos focales de discusión con miembros de la comunidad para entender tanto la demanda como la oferta.

Para la evaluación de factibilidad de las intervenciones en efectivo en emergencia (ECFA) llevada a cabo en 2024, la mayoría de los PSF en terreno se rehusaron a ser entrevistados por considerar la información demasiado sensible o por falta de autorización del supervisor o encargado del punto. Esto derivó en que, la información para PSF fuese recolectada a partir de los GFD e información disponible en las páginas web de cada uno de los proveedores identificados en terreno. Con base en lo anterior, para esta evaluación se recabará información sobre disponibilidad y capacidad de respuesta de los PSF a partir de los datos de la Superintendencia financiera de Colombia¹¹. Esta fuente permite identificar la cantidad de proveedores por territorio, el tipo (bancos, cooperativas, empresas de giros) y el número de corresponsales bancarios. Esta información será complementada con los datos disponibles en cada uno de los portales web de los PSF. Para las temáticas sobre las preferencias, riesgos y formas de acceso de la comunidad a los PSF se incluirán preguntas específicas para la herramienta de GFD.

3.2. Población de interés

Para el componente de mercados, se considerarán tres tipos de poblaciones:

- **Comerciantes minoristas**¹²: se define como aquellos que ofrecen el valor monetario del intercambio de bienes y servicios al final de la cadena minorista, es decir, entre el vendedor y el consumidor final.
- **Comerciantes mayoristas**¹³: Se define como aquellos que ofrecen el valor monetario al que el minorista o consumidor final adquiere los bienes al por mayor. Los minoristas, venden posteriormente al consumidor final, normalmente, en menor cantidad y a un precio más alto. Para esta recolección solo se tomará información de comerciantes mayoristas que vendan tanto a otros comerciantes como al consumidor directo.

¹¹ La Superintendencia Financiera de Colombia tiene por objetivo supervisar el sistema financiero colombiano con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así como, promover, organizar y desarrollar el mercado de valores colombiano y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados. Información para consultar en: <https://www.superfinanciera.gov.co/Superfinanciera-CoberturaGeografica/generic/geographicalCoverageResults.xhtml?trg=true&dep>

¹² CALP Network, consultado el 8 de agosto de 2023.

¹³ Ibid.

- **Población en situación de vulnerabilidad socioeconómica focalizada por Save the Children:** personas que habitan en los municipios priorizados y que han sido focalizados por Save the Children por su grado de vulnerabilidad socio económica y exposición a inseguridad alimentaria.. Para la recolección de datos con población, se tendrá en cuenta un enfoque étnico y de género. Vale la pena resaltar que, como población focalizada (pero aún no beneficiaria del programa de Save the Children) no hay un criterio de exclusión por nacionalidad, por lo que, los GFD pueden estar conformados tanto por población colombiana como por población refugiada y migrante venezolana.

Las unidades de análisis y fuentes de información de los distintos métodos de recolección de datos se describen a continuación:

Tabla 1: unidades de análisis y métodos de recolección

Método de recolección de datos	Unidad de análisis
Encuestas a IC	Comerciantes minoristas o mayoristas
GFD con población en las zonas de interés	Personas colombianas o refugiadas y migrantes venezolanas en situación de vulnerabilidad focalizadas por Save the Children

3.3. Revisión de datos secundarios

- Evaluación de Factibilidad de Intervenciones basadas en Efectivo en Emergencias (ECFA): esta primera evaluación de factibilidad realizada por IMPACT -REACH y el consorcio MIRE +, sirve como guía práctica y metodológica, es decir, se toman los componentes principales de investigación: los mercados, las comunidades y los PSF. Además, sirve como guía para el análisis de datos.
- Sistema de Información de Precios y Abastecimiento del Sector Agropecuario (SIPSA): informa sobre las cotizaciones de precios mayoristas para los productos de la canasta de alimentos.
- Alertas tempranas de la Defensoría del Pueblo: el sistema de alertas tempranas permite reconstruir y dar contexto a los escenarios de emergencia.
- Monitoreos Post Distribución (PDM): esta fuente de información permite conocer los alimentos básicos, artículos de agua, saneamiento e higiene o de refugio que se encuentran en los mercados comunes y las preferencias de las comunidades frente a estos. Esta fuente informará la decisión sobre los productos o artículos básicos a evaluar en el componente de mercados.
- IDEAM: con el fin de triangular la información de estacionalidad y cambios en el tiempo de la herramienta cualitativa con población afectada, se consultará la fuente oficial de meteorología en Colombia.
- Departamento Nacional de Estadística (DANE): esta fuente se usará principalmente para consultar información adicional demográfica.
- Rapid market assessment and price monitoring report – municipalities of Culco and San Idefonso Ixtahuacán, Guatemala. CALP Network 2021: esta fuente fue consultada para la construcción de las herramientas cualitativas, particularmente, en el módulo de fluctuación de precios a partir del calendario estacional.
- Assessment of financial service providers – CVA in Yemen. CALP Network: este documento brindó línea técnica para el desarrollo de las herramientas sobre PSF. Además, esta fuente será consultada a lo largo del procesamiento y análisis de datos.

- Herramienta práctica para la evaluación de Proveedores de Servicios Financieros (PSF). CALP Network y Plan Internacional: fuente consultada para determinar los factores generales de una evaluación con PSF.
- Análisis y mapeo de mercados previo a la crisis (PCMA), estudio de los sistemas de mercado de maíz, frijol e insumos para producción de maíz - departamento de Zacapa, Guatemala. GOAL Honduras 2019: este documento fue utilizado para la consideración de los elementos del análisis de respuesta.
- Joint Rapid Assessment of Markets (JRAM) - Yemen. REACH 2022: las herramientas diseñadas en esta evaluación fueron tomadas como referencia, especialmente, para el componente de comerciantes.
- Raja Rapid Market Assessment – Raja County, South Sudan. REACH 2020: las herramientas diseñadas en esta evaluación fueron tomadas como referencia, especialmente, para el componente de comunidades.

Como guía técnica en el desarrollo del diseño de evaluación se encuentran:

- Matriz de PSF desarrollada por el GTM: a partir de esta matriz se desarrollará la herramienta cualitativa para PSF y permitirá elaborar una lista de los PSF a incluir en el mapeo.
- Análisis de mercados pre-crisis (PCMA por sus siglas en inglés): Esta herramienta contempla un marco de acción en términos de precrisis o anticipatorio. Determina los pasos a seguir para el análisis de mercados (desde los equipos y los puntos focales de la organización hasta el enfoque poblacional, temporal, etc., de la encuesta).
- EMMA caja de herramientas:
 - Paso 6: Se explica la importancia de la estacionalidad: fluctuación de precios por patrones de agricultura, clima o desde la dimensión de género porque en emergencias los impactos en hombre y mujeres suelen ser diferentes. Markit propone construir antes de la recolección, un calendario para capturar patrones estacionales de precios y comercio “normales”
 - Paso 8: Pretende analizar la disponibilidad del mercado y estimar la capacidad potencial del mercado para contribuir a la respuesta de la emergencia a través de cuatro componentes clave. Línea base: cuál era la capacidad del sistema de mercado antes de la emergencia, se evalúa la integración del mercado estudiado con el nivel nacional, la competencia en el sistema y el poder del mercado. Impactos: qué pasó con el sistema de mercado en la emergencia, pensando en el reabastecimiento, existencia de los productos, cuellos de botella en la cadena de suministros, cambios en la competencia y “poder del mercado”. Previsión: qué tanto puede contribuir el sistema a la respuesta a la emergencia. Apoyo: qué opciones existen para restaurar o fortalecer las capacidades del sistema de mercado.

3.4. Recolección de datos primarios

La recolección de datos primarios para la CFA está prevista para ser desarrollada en una semana para cada uno de los municipios priorizados y se basará en un muestreo intencional para ambos componentes metodológicos (cuantitativo y cualitativo). Esto quiere decir que, los participantes de los GFD serán seleccionados con base en la facilidad de acceso de Save the Children, específicamente, a través de los formularios de focalización. Para los mercados, estos serán escogidos con referencia a los hábitos de compra de los participantes, es decir, se visitarán comercios que estén ubicados en zonas donde los participantes suelen adquirir alimentos y productos no alimentarios.

Recolección cuantitativa

Encuestas a comerciantes

Para recabar datos en los comercios, se utilizará una herramienta en Kobo (accesible desde el teléfono) desarrollada por REACH. El cuestionario se enfocará en la capacidad de respuesta de los mercados, a partir de un mapeo general del entorno de mercado, un rastreo de precios de productos básicos, en los que se incluye el arroz, los frijoles bola roja (solo para el municipio de Arauca), el plátano (para Buenaventura y Maicao), el aceite, el papel y las toallas higiénicas. También, se preguntará por la disponibilidad de los productos básicos, la capacidad de los comerciantes para reabastecerse y la posibilidad de expansión ante un aumento de la demanda.

En cuanto a la cantidad de comercios a visitar, se recolectará información por lo menos para cinco comercios de influencia en los municipios de estudio, procurando entrevistar a los dueños de los negocios (para el caso de minoristas ubicados en tiendas de barrio o tiendas en centros de abastecimiento), para el caso de mayoristas por facilidad de acceso se encuestará al comerciante disponible en el mercado. Durante el periodo de recolección, se subirán los datos al servidor de REACH, de tal manera que el punto focal pueda realizar la depuración de los datos.

Tabla 2: resumen componente cuantitativo

Metodología	Encuestas individuales
Población objetivo	Comerciantes minoristas o mayoristas tipo 2
Metodología muestra	Intencional
Cantidad de entrevistas	5 comercios entrevistados por municipio. (15 entrevistas en total)

Recolección cualitativa

Grupos focales de discusión – población en las áreas de estudio

Para este componente, se recopilará la información por medio de una guía semiestructurada en formatos de toma de notas. Los GFD tendrán un facilitador y un responsable de tomar notas de cada sesión y estarán compuestos de 6 a 8 personas de la comunidad. Al finalizar cada grupo focal, los miembros del equipo encargado de su realización llevarán a cabo una sesión de retroalimentación de la recolección de datos para complementar los resultados de este, que quedará registrada en los formatos mencionados anteriormente. Con base en el tipo de población objetivo para estos GFD, se prevé la realización de al menos cuatro (4) GFD por municipio desagregados por género, es decir, en la medida de lo posible se realizarán dos GFD con mujeres y dos GFD con hombres. Es importante recordar que los GFD serán usados para recabar información de PSF.

3.5. Procesamiento & análisis de datos

La información se analizará a través de los componentes que define CALP como necesarios para determinar la factibilidad de los programas de transferencias monetarias (PTM):

- Necesidades del beneficiario: se evalúa a partir de los GFD si el efectivo ya es usado por la población meta, que las personas efectivamente no pueden acceder financieramente a productos básicos o ingresos para cubrir sus necesidades, y que la implementación de PTM no amplificará los riesgos relacionados a la protección.
- Aceptación política y comunitaria: esta categoría determina a partir de los análisis de preferencia de modalidad la conciencia de la comunidad sobre el efectivo.
- Condiciones del mercado: para la implementación de CVA, este componente evalúa que los mercados críticos (señalados desde las necesidades de los beneficiarios) sean funcionales, es decir, que se suministren regularmente, que cuenten con los artículos para alcanzar las necesidades existentes en la comunidad y que sean accesibles (físicamente, en materia financiera y de seguridad).
- Condiciones operacionales: para la sistematización de información, solo se considerarán para este componente los sistemas de pagos (PSF) y los riesgos de los PTM. Aspectos netamente operacionales o relacionados con los impulsores del valor por dinero (VfM por sus siglas en inglés), no serán tomados en cuenta.

Encuestas a comerciantes

Para el componente cuantitativo, en la programación de la encuesta a través de la plataforma Kobo Toolbox, se crearán chequeos lógicos y restricciones que evitarán posibles errores por parte de los encuestadores.

Durante la recolección de datos diaria, al final de la jornada, las encuestas se cargarán en el servidor Kobo REACH y se descargarán a la mañana siguiente en formato .xls como un conjunto de datos en forma de base de datos estructurada. Este conjunto de datos se chequeará y limpiará siguiendo la [Lista de Chequeo de Estándares Mínimos para la Limpieza de Información](#) de IMPACT Initiatives, usando el programa estadístico R Studio. Este proceso se desarrollará en dos etapas:

Verificación de calidad de datos

- Comprobación de número de encuestas hechas por cada encuestador.
- Revisión de valores atípicos.
- Verificación de opciones especificadas en “otros”

Limpieza de datos final

Una vez se haya verificado con los encuestadores las inconsistencias encontradas en la verificación de calidad de los datos, se realizará la limpieza de los datos registrando en el Cleaning Log y en el Deletion Log cada cambio y eliminación realizada dentro de la base de datos en bruto. Asimismo, se eliminará cualquier información de identificación personal que se haya recolectado a través de la encuesta. Para el análisis de datos, se utilizará el programa de R Studio para obtener estadísticas descriptivas.

Grupos focales de discusión

Los datos recolectados durante el GFD se anonimizarán. Para el análisis, se utilizará una cuadrícula de análisis y saturación de datos con apoyo del software Atlas.ti, donde los diferentes puntos de discusión quedarán registrados para identificar consensos o divergencias en cuanto a las temáticas emergentes durante los GFD. Esto permitirá triangular las respuestas obtenidas en los diferentes componentes de la evaluación.

4. Consideraciones éticas fundamentales y riesgos asociados

El diseño de investigación propuesto cumple/no cumple los siguientes criterios:

El diseño de investigación propuesto...	Sí/ No	Detalles si No (incluida la mitigación)
... se ha coordinado con los actores pertinentes para evitar la duplicación innecesaria de los esfuerzos para la recolección de datos	Sí	
... respeta a los encuestados, sus derechos y su dignidad (específicamente: <i>obteniendo consentimiento informado, diseñando la duración de la encuesta / discusión teniendo en cuenta el tiempo de los participantes, asegurando la exactitud de la información reportada</i>)?	Sí	
... no expone a los encuestadores de datos a ningún riesgo como resultado directo de la participación en la recolección de datos?	Sí	

... no expone a los encuestados / a sus comunidades a ningún riesgo como resultado directo de la participación en la recolección de datos?	Sí	
... no involucra la recolección de información sobre temas específicos que puedan ser estresantes y/o re-traumáticos para los participantes en la investigación (tanto encuestados como encuestadores)?	Sí	
... no involucra la recolección de datos con menores de edad , es decir, cualquier persona menor de 18 años?	Sí	
... no involucra la recolección de datos con otros grupos vulnerables , por ejemplo, personas con discapacidad, víctimas / supervivientes de incidentes de protección, etc.?	Sí	
... sigue los procedimientos operativos estándar para el manejo de información personal identificable ?	Sí	Nadie tendrá acceso a los datos de identificación de los participantes de GFD salvo el oficial de evaluación encargado de su realización, y estos datos se almacenarán en un equipo seguro. Además, tras el análisis de datos toda la información sensible o de identificación personal será eliminada permanentemente.

5. Roles y responsabilidades

Tabla 3: Descripción de roles y responsabilidades

Descripción de tareas	Responsable	Responsable de rendición de cuentas	Consultada/o	Informada/o
<i>Diseño de la investigación</i>	OE	OE	Save the Children	Save the Children - GTM
<i>Supervisión de la recolección de datos</i>	OE	OE	Save the Children	Save the Children
<i>Procesamiento de datos (revisar, limpiar)</i>	OE	OE	HQ RDDU, GI	Save the Children
<i>Análisis de datos</i>	OE	OE	HQ RDDU	Save the Children
<i>Producción de productos</i>	OE	OE, Oficial GIS	HQ Research reporting Unit (RRU), GI	Research Department (RD)
<i>Diseminación</i>	OE	OE	HQ RRU, GI	GTM

Monitoreo & Evaluación	OE	ME	HQ RDDU, GI	Research Department (RD)
Lecciones aprendidas	OE	OE, ME	HQ RDDU, GI	Research Department (RD)

Responsable: la(s) persona(s) que ejecuta la tarea.

Responsable de la rendición de cuentas: la(s) persona(s) que valida la terminación de la tarea y es responsable de rendir cuentas del producto final o el hito humanitario.

Consultada/o: la(s) persona(s) que debe(n) ser consultada(s) cuando la tarea es implementada.

Informada/o: la(s) persona(s) que debe(n) ser informada(s) cuando la tarea es completada.

6. Plan de análisis de datos

Disponible a solicitud.

7. Plan de monitoreo & evaluación

IMPACT Objetivo	Indicador M&E Externo	Indicador M&E Interno	Punto Focal	Herramienta	¿El indicador va a ser traqueado?
Actores humanitarios están accediendo a los productos de IMPACT	Número de organizaciones humanitarias accediendo a productos/servicios de IMPACT	# de descargas x producto de Resource Center	País solicita a HQ	User_log	x Si
		# de descargas x producto de Relief Web	País solicita a HQ		x Si
		# de descargas x producto en plataformas del país	Equipo en el país		x Si
	Número de individuos accediendo a productos/servicios de IMPACT	# de ingresos web x producto en el boletín informativo global de REACH	País solicita a HQ		□ Si
		# de ingresos web x producto en el boletín nacional, sendingBlue, bit.ly	País solicita a HQ		□ Si
		# de visitas a x webmap/x dashboard	País solicita a HQ		□ Si
Actividades de IMPACT contribuyen a programar mejor la implementación y coordinación de la respuesta humanitaria	Número de organizaciones humanitarias utilizando servicios/ productos de IMPACT	# referencias en documentos de HPC (HNO, SRP, Flash appeals, estrategias de clúster/sector)	Equipo en el país	Reference_log	<i>Estrategias Save the Children - GTM</i>
		# referencias en documentos únicamente de agencias			
Actores humanitarios están utilizando productos de IMPACT	Actores humanitarios utilizan evidencia/productos de IMPACT para la toma de decisiones y para el planeamiento y entrega de	Relevancia percibida de programas de IMPACT en el país	Equipo en el país	Usage_Feed back and Usage_Survey template	<i>Retroalimentación verbal y escrita de los socios.</i>
		Utilidad e influencia percibida de los productos de IMPACT			
		Recomendaciones para fortalecer los programas de IMPACT			

	ayuda humanitaria. Número de documentos humanitarios (HNO, HRP, planes estratégicos de clúster, etc.) que han sido informados directamente por productos de IMPACT.	Capacidad percibida del personal de IMPACT Calidad percibida de los productos/programas Recomendaciones para fortalecer los programas de IMPACT			
Actores humanitarios están involucrados en programas de IMPACT a través de los ciclos de investigación	Número y/o porcentaje de organizaciones humanitarias que contribuyen directamente a programas de IMPACT (<i>proveen recursos, participan en presentaciones, etc.</i>)	# de organizaciones que proveen recursos (ej. personal, vehículos, lugares de reunión, presupuesto, etc.) para actividades de implementación	Equipo en el país	Engagement_log	<input type="checkbox"/> Si
		# de organizaciones/ clústeres contribuyendo en el diseño de la investigación y en análisis conjunto			<input type="checkbox"/> Si
		# de organizaciones/ clústeres atendiendo a reuniones de presentación de hallazgos.			<input checked="" type="checkbox"/> SI