



ANÁLISIS PARTICIPATIVO COSTO-BENEFICIO GUIA PARA USO EN CAMPO



Federación Internacional de Sociedades
de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja



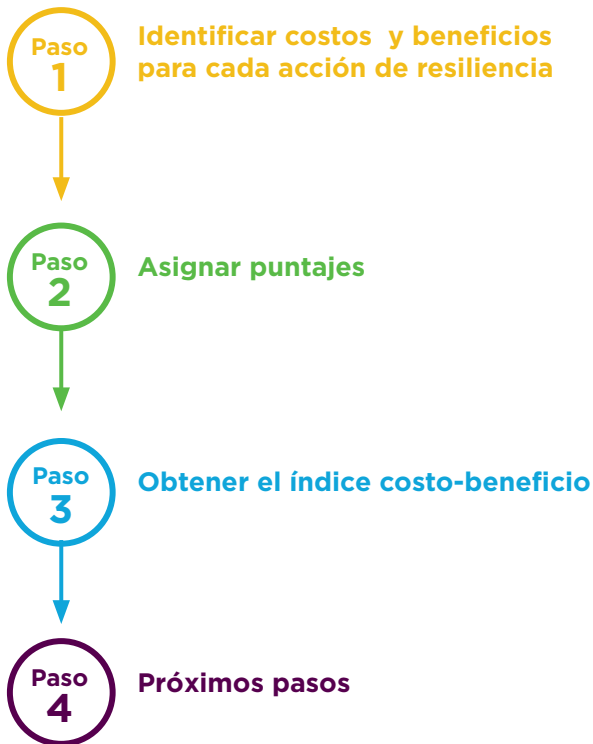
Introducción

El análisis participativo costo-beneficio es un proceso en el que se comparan los costos y los beneficios para decidir la implementación de las acciones de resiliencia. El análisis participativo costo-beneficio permite evaluar la mejor acción de resiliencia a implementar cuando se tienen varias opciones y no se puede identificar claramente una solución.

La ventajas del análisis participativo costo-beneficio son la captura de información sobre costos y beneficios financieros, sociales y ambientales. Además se puede implementar fácil y rápidamente, sin requerir mucha información e incluyendo las opiniones y conocimientos de los socios que serán involucrados en la toma de decisiones.

Previo al APCB se debe realizar un análisis comunitario de vulnerabilidades (recordando que el APCB es la evaluación con la comunidad de las acciones de transformación). A continuación se presenta una guía para facilitadores que identifica las actividades del análisis participativo costo-beneficio paso a paso.

Análisis Participativo Costo-Beneficio





PASO 1: Identificar costos y beneficios para cada acción de resiliencia

Tiempo estimado: 40 minutos dependiendo del número de actividades de resiliencia que se quiere evaluar.

- Formar grupos de 10 a 15 personas (este es el número ideal, pero a veces debe acomodarse a la situación).
- Explicar a la comunidad que el ejercicio consiste en identificar beneficios y costos para las actividades de resiliencia que se han identificado previamente. Brevemente explicar qué es un costo y qué es un beneficio:

BENEFICIO

Aumento del bienestar de la persona y comunidad, reflejado desde el punto de vista de lo que ganan como persona, familia y comunidad.

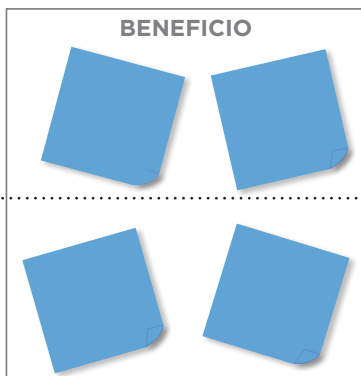
COSTO

Disminución del bienestar de la persona y comunidad, reflejado desde el punto de vista de lo que se invierte para llevarlo a cabo a nivel personal, familiar y comunitario.

- Identificar los beneficios para cada acción de resiliencia. Enfocarse en una actividad de resiliencia a la vez.
- Identificar los costos para cada acción de resiliencia. Enfocarse en una actividad de resiliencia a la vez.
- Usar un color de papel diferente para los costos y para los beneficios.

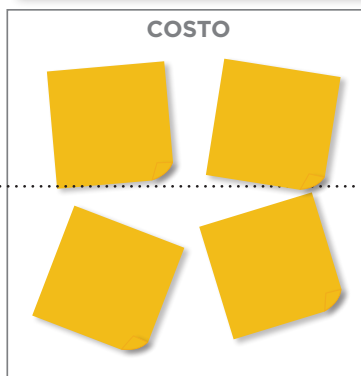
Ejemplo 1:
Construcción de
refugio

Ejemplo 2:
Construcción de un
Centro de Salud



Ejemplo 1:
Construcción de
refugio

Ejemplo 2:
Construcción de un
Centro de Salud



- Tratar de identificar los beneficios y costos que son similares y agruparlos para que cuando deban calificar no tengan una lista larga de beneficios o costos repetidos.
- Una vez que estén descritos los costos y beneficios, categorizar por capitales Humano/Social, Natural, Físico/Financiero. Explicar a la comunidad el concepto de cada uno de estos capitales:



Capital Humano/Social:

educación, habilidades, salud de los individuos que conforman la comunidad.



Capital Natural:

los recursos naturales (bosques, animales, plantas, ríos, etc).



Capital Físico/Financiero:

infraestructura, equipos, mejoramiento de cultivos, de ganado, fuentes de generación de ingresos, acceso a créditos o financiamiento.

Paso 1: Ejemplo de las tablas de costo y beneficio clasificadas por capitales

Categorizar los costos y beneficios en cada capital con ayuda de la comunidad, como se muestra en el ejemplo siguiente:

| BENEFICIOS | | | |
|---------------------------------|--|---|--|
| Acción de resiliencia | Capital Humano/social | Capital Natural | Capital Físico/ Financiero |
| Construcción de refugio | <ul style="list-style-type: none"> • Salvar vidas • Proteger a la gente • Espacio para recibir información, atención y servicios para la comunidad • Espacio multi-usos • Espacio para guardar alimentos y semillas | <ul style="list-style-type: none"> • Se protegen semillas nativas y se evita la extinción de productos nativos | <ul style="list-style-type: none"> • Espacio seguro • comunicación permanente • Espacio para planificar • Espacio distribución de ayuda humanitaria • Se fortalece la economía de la población • Se generan fuentes de empleo para las persona de la comunidad |
| Construcción de centro de salud | <ul style="list-style-type: none"> • Atención oportuna • Lugar a donde ir cuando estamos enfermos | <ul style="list-style-type: none"> • Se evitan epidemias • Mejor manejo del agua para el consumo humano | <ul style="list-style-type: none"> • Mejora la salud • Menos días enfermos • Menos gastos médicos |

COSTOS

| Acción de resiliencia | Capital Humano/social | Capital Natural | Capital Físico/ Financiero |
|---------------------------------|--|---|--|
| Construcción de refugio | <ul style="list-style-type: none"> • Personas de la comunidad dejarían de emplear tiempo con su familia y en actividades comunitarias para construir refugio | <ul style="list-style-type: none"> • El material de construcción podría ensuciar el río • Tala de árboles • Desplazamiento de animales nativos a otros lugares | <ul style="list-style-type: none"> • Costo de materiales • Costo de mano de obra de las personas de la comunidad • La persona que dona el terreno podría ver afectados sus ingresos • Salario de la persona que realice mantenimiento del refugio. • Costo por mantenimiento |
| Construcción de centro de salud | <ul style="list-style-type: none"> • Personas de la comunidad dejarían de emplear tiempo con su familia y en actividades comunitarias para construir el centro de salud | <ul style="list-style-type: none"> • El material de construcción podría ensuciar el río • Tala de árboles • Desplazamiento de animales nativos a otros lugares | <ul style="list-style-type: none"> • El costo de materiales • El costo de mano de obra de las personas de la comunidad • Persona que dona el terreno podría ver afectados sus ingresos • Se necesita invertir tiempo y negociar con gobiernos locales que vengan médicos a la comunidad • Costo de equipamiento del centro de salud • Costo de insumos médicos |

Paso 1: Recomendaciones

- Verificar antes de visitar la comunidad que cuentan con los materiales necesarios: marcadores, papelógrafos y papeles de dos colores diferentes (sticky notes).
- Antes de realizar el ejercicio con la comunidad, se recomienda verificar que el grupo se encuentre cómodo, en lo posible tratar de que estén sentados.
- Se recomienda que dos personas lideren el trabajo con cada grupo. Uno debe tomar notas y el otro debe ser el facilitador e interactuar con la comunidad.
- Motivar a la comunidad para que sean más específicos respecto a los costos y beneficios que están identificando. Por ejemplo, un beneficio de construir un refugio puede ser el tema de seguridad, pero ¿Qué implica la seguridad para la comunidad? Que salvarán vidas, que podrán proteger sus semillas y sus productos, etc.



Paso 2: Asignar puntajes

Tiempo estimado: 45 minutos dependiendo del número de actividades de resiliencia que se quiere evaluar.

- Explicar a la comunidad que en este paso se van a calificar los beneficios de cada acción de resiliencia haciendo una comparación entre estas acciones. Igualmente se van a calificar los costos de cada acción de resiliencia haciendo una comparación entre las acciones.
- Se puede usar el sistema de puntajes del 1 al 5 o la Escala Likert usando caritas como en el ejemplo siguiente (el facilitador debe asignar valores numéricos a las caritas para poder obtener el índice costo-beneficio).
- **Importante:** Se debe ser consistente durante todo el proceso y mantener un solo sistema de puntaje.



- **Importante:** A mayor beneficio, mayor es el valor o la carita más feliz. A menor beneficio, menor es el valor o la carita más triste
- **Importante:** A mayor costo, mayor es el valor o la carita más triste. A menor costo, menor es el valor o la carita más feliz
- Discuta cada beneficio acordado para sus acciones de resiliencia. Pregunte a la comunidad ¿Cuál considera el beneficio monetario más alto y por qué? Pregunte a la comunidad ¿Cuál considera el beneficio no monetario más alto y por qué? ¿Cuál de los dos beneficios es el más importante para ellas y ellos?
- **Importante:** Asigne puntaje a cada beneficio en relación con el beneficio que tiene el puntaje más alto. (Guiarse en esta sección por el listado de preguntas que se presenta en las recomendaciones).
- Una vez identificados los beneficios de mayor valor y de menor valor para la comunidad, asignar los puntajes de los otros beneficios.
- Repetir el paso anterior para los costos previamente acordados con la comunidad.

Paso 2: Ejemplo de tabla para asignación de puntajes a los beneficios y costos

El objetivo de este paso es comparar los costos y beneficios de las actividades de resiliencia. El formato del papelote es el siguiente:

| BENEFICIOS | | | |
|---------------------------------|---|--|---|
| Acción de resiliencia | Capital Humano/social | Capital Natural | Capital Físico/Financiero |
| Construcción de refugio | <ul style="list-style-type: none"> • Salvar vidas • Proteger a la gente • Espacio para recibir información, atención y servicios para la comunidad • Espacio multi-usos • Espacio para guardar alimentos y semillas (5) | <ul style="list-style-type: none"> • Se protegen semillas nativas y se evita la extinción de productos nativos (4) | <ul style="list-style-type: none"> • Espacio seguro • Comunicación permanente • Espacio para planificar • Espacio distribución de ayuda humanitaria • Se fortalece la economía de la población • Se generan fuentes de empleo para las persona de la comunidad (4) |
| Construcción de centro de salud | <ul style="list-style-type: none"> • Atención oportuna • Lugar a donde ir cuando estamos enfermos (5) | <ul style="list-style-type: none"> • Se evitan epidemias • Mejor manejo del agua para el consumo humano (2) | <ul style="list-style-type: none"> • Mejora la salud • Menos días enfermos • Menos gastos médicos (4) |

COSTOS

| Acción de resiliencia | Capital Humano/social | Capital Natural | Capital Físico/ Financiero |
|--|--|---|--|
| <p>Construcción de refugio</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Personas de la comunidad dejarían de emplear tiempo con su familia y en actividades comunitarias para construir refugio <p style="text-align: center;">(3)</p> | <ul style="list-style-type: none"> • El material de construcción podría ensuciar el río • Tala de árboles • Desplazamiento de animales nativos a otros lugares <p style="text-align: center;">(4)</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Costo de materiales • Costo de mano de obra de las personas de la comunidad • La persona que dona el terreno podría ver afectados sus ingresos • Salario de la persona que realice mantenimiento del refugio • Costo por mantenimiento <p style="text-align: center;">(3)</p> |
| <p>Construcción de centro de salud</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Personas de la comunidad dejarían de emplear tiempo con su familia y en actividades comunitarias para construir el centro de salud <p style="text-align: center;">(3)</p> | <ul style="list-style-type: none"> • El material de construcción podría ensuciar el río • Tala de árboles • Desplazamiento de animales nativos a otros lugares <p style="text-align: center;">(4)</p> | <ul style="list-style-type: none"> • El costo de materiales • El costo de mano de obra de las personas de la comunidad • Persona que dona el terreno podría ver afectados sus ingresos • Se necesita invertir tiempo y negociar con gobiernos locales que vengan médicos a la comunidad • Costo de equipamiento del centro de salud • Costo de insumos médicos <p style="text-align: center;">(5)</p> |

Paso 2: Recomendaciones

- Algunas preguntas que pueden ayudar en la calificación:
 - a. Cuál ofrece menos beneficio a la comunidad?
 - e. Qué costo tiene el valor monetario más alto? Si se conocen los costos reales, hay que escribirlos cerca de la solución.
 - f. Cuáles costos el grupo considera más altos por razones no monetarias?
 - g. Cómo pueden comparar el costo monetario más alto con el costo no-monetario más alto? Cuál es el costo que en general se considera el más alto?
- Cuando ya se tiene un beneficio/costo de referencia que es el más alto y uno que es el más bajo, se vuelve más fácil calificar los otros con valores medios. Recordar que es importante asignar valores medios y no solo valores altos para no inflar los beneficios/costos y obtener un índice costo-beneficio más preciso.
- El facilitador debe lograr que los puntajes se asignen por consenso y no que los participantes cedan a un puntaje por presión de un grupo dentro de la comunidad.
- Es siempre recomendable que el facilitador promueva el diálogo y pregunte a las personas por qué asigna un puntaje específico.



Obtener el índice costo-beneficio

Tiempo estimado: 10 minutos

- Cuando se termina de calificar se suman los valores de los costos y de los beneficios.
- El índice costo-beneficio se obtiene dividiendo los beneficios para los costos.

APCB: BENEFICIOS/COSTOS

- Todo puntaje mayor a 1 significa que es recomendable realizar la actividad porque los beneficios son mayores que los costos. Caso contrario para los puntajes menores a 1, implica que los beneficios son menores que los costos y no es conveniente realizar la actividad.

Paso 3: Ejemplo de la tabla de puntajes

| | BENEFICIOS | | | | COSTOS | | | | |
|---------------------------------|------------|---|-----|-------|--------|---|-----|-------|------------|
| ACTIVIDADES | H/S | N | P/F | TOTAL | H/S | N | P/F | TOTAL | INDICE B/C |
| Construcción de refugio | 5 | 4 | 4 | 13 | 3 | 4 | 3 | 10 | 1.30 |
| Construcción de centro de salud | 5 | 2 | 4 | 11 | 3 | 4 | 5 | 12 | 0.91 |

Paso 3: Recomendaciones

- Se debe tener mucho respeto de las ideas de la comunidad cuando se presentan los resultados del índice costo-beneficio.
- Enfatizar que el análisis realizado es parte de un proceso más grande y que los resultados obtenidos se volverán a analizar con la comunidad para confirmar que el grupo está de acuerdo en todos los aspectos del proceso.
- Se puede también presentar los resultados a la comunidad en una escala visual.





Paso 4: Proximos pasos

Tiempo estimado: 25 minutos

- En el paso 4 se realiza el análisis de distribución para identificar quién se beneficia o quién es afectado por la acción de resiliencia escogida. Usar la herramienta de la Cruz Roja Mexicana para este análisis.
- Cerrar el proceso explicando a la comunidad que en un plazo no mayor a tres meses se volverá a analizar los resultados obtenidos e iniciar la actividad propuesta por las personas. Finalmente tratar de eliminar la incertidumbre en las personas reiterando que las voces de todas y todos los participantes serán tomadas en cuenta para las decisiones finales.

GLOSARIO

Beneficio: Aumento del bienestar de la persona y de la comunidad. Se ve reflejado en acciones monetarias o no monetarias que ayuden a mejorar la calidad de vida a nivel personal, familiar o de la comunidad.

Capital Físico / Financiero: son elementos de infraestructura y factores relacionados con el acceso al dinero y servicios.

- Lo físico está relacionado con las escuelas, centros de salud, carreteras y las mejoras en estas obras, servicios básicos, espacio para producción agrícola y ganadera, mejor acceso a los mercados, suministro de equipos y herramientas para el trabajo.
- Lo financiero está relacionado con acceso a fuentes de generación de ingresos, a créditos o financiamiento para el desarrollo de las personas de la comunidad, fomento de grupos de ahorro.

Capital Humano / social: son los elementos necesarios que ayudan a un individuo a incrementar sus capacidades y fortalecer su rol dentro de la estructura de una comunidad.

- Lo humano pretende el desarrollo de capacidades para la vida y para el trabajo, formación técnica y mejorar acceso a la atención de salud y a la educación.
- Lo social promueve la cohesión comunitaria y movilización social para desarrollar instituciones comunitarias (participación en grupos comunitarios, recuperación de lazos familiares, vínculos religiosos, afiliados a partidos políticos, acceso a la información y la comunicación, gobernanza, convivencia, etc.).

Capital Natural: Recursos naturales propios de la comunidad y sus alrededores, vitales para la supervivencia de la comunidad como bosques, ríos (agua), animales y plantas endémicas, así como los de consumo humano, además incluyen las estrategias comunitarias o municipales para la protección de los mismos.

Costo: Disminución del bienestar de la persona y de la comunidad. Se ve reflejado en las acciones monetarias o no monetarias que las personas de la comunidad tendrán que invertir para desarrollar la acción de resiliencia.

Escala Likert: Escala usada en cuestionarios o encuestas. En el contexto de esta guía la persona que responde especifica un valor del 1 al 5 para los beneficios y los costos de una actividad de resiliencia usando caritas felices o tristes.

Publicado por ISET-International para la Cruz Roja Mexicana
Derechos Reservados ISET-International, 2015

Autores: Maria Fernanda Enriquez, Kate Hawley,
Itzel Bejarano, Roxana Abarca, Francisco Ianni
Diseño : Michelle F. Fox

Publicado en Febrero 2015



Les invitamos a visitar la pagina web:

Climate Resilience Framework: Training Materials online:

i-s-e-t.org/resources/training

Contactenos: info@I-S-E-T.org



CRUZ ROJA
MEXICANA



Federación Internacional de Sociedades
de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja

