
Evaluación del mercado financiero

Choose the section you want to jump in

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..

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 cumplan 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!.

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.

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 eléctrico/ 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.

-
- [Prev](#)
 - 3.4/3.5
 - [Siguiete](#)