Lista de verificación de los proveedores de servicios financieros para la línea de base

El siguiente conjunto de preguntas sirve de guía para las entrevistas a los representantes de proveedores de servicios financieros. Las preguntas sugeridas son amplias y deben ser adaptadas al contexto específico en el que se pretende intervenir. La información recogida sobre distintos proveedores de servicios se puede volcar en una hoja de EXCEL (ver la herramienta relativa a la plantilla de mapeo de proveedores de servicios) que permite tener una visión global de los proveedores de servicios que operan en la zona, su distribución y capacidad.

### Servicios proporcionados y cobertura

* ¿Qué servicios de entrega de efectivo puede proporcionar?
* ¿Qué áreas geográficas cubren los servicios proporcionados?
* ¿Con cuántos agentes/puntos de venta/sucursales cuenta y dónde están situados?
* ¿Cuál es el nivel de cobertura en zonas remotas y cómo funciona (agentes, transporte físico del dinero, etc.)?
* ¿Qué tipo de cliente y cuántos clientes alcanzan sus servicios?

### Costes

* ¿Cuáles son los costes asociados con los servicios de entrega de efectivo (costes fijos, tarifas de transacción, otras tarifas, seguro, etc.)?
* En caso de que los servicios debieran contratarse para zonas remotas, ¿los costes serían distintos?

### Experiencia y capacidad

* ¿Han trabajado en alguna ocasión con organizaciones humanitarias o con el gobierno para ofrecer servicios de transferencia de efectivo a poblaciones afectadas por un choque o a poblaciones vulnerables? En caso afirmativo, por favor, describa su experiencia
* ¿Cuál es su capacidad para ampliar sus servicios en caso de una intervención con entrega de efectivo en respuesta a un choque?
* ¿Cuál es su nivel de liquidez en relación al número de clientes (beneficiarios) a los que puede proporcionar efectivo dentro de un calendario establecido (número de días o semanas)?
* ¿Necesitan algún apoyo (financiero, de recursos humanos, hardware, etc.) para ampliar sus servicios? En caso afirmativo, ¿qué tipo de apoyo?
* ¿Cuál es su capacidad para proveer apoyo técnico (línea telefónica, empleados, etc.)?
* ¿Qué documentos (DNI) y destrezas (nivel de alfabetización, familiaridad con nuevas tecnologías) son necesarias por parte de los clientes para conseguir los desembolsos de dinero?

### Requisitos legales y seguridad

* ¿Cuál es su estatus legal financiero?
* ¿Cuáles son las leyes nacionales y las políticas gubernamentales que regulan los servicios de entrega de efectivo?
* ¿Qué medidas de seguridad pueden llevar a cabo para garantizar la seguridad de los clientes en áreas remotas?