



Matriz de riesgo para transferencias monetarias Covid-19 Colombia

| CATEGORIA | TIPO DE RIEGO | DESCRIPCION (Realice un breve descripción que incluya los elementos esenciales del riesgo) | IMPACTO POTENCIAL sobre programas de transferencias monetarias | Eval.de impacto | Probabilidad de ocurrencia | Ponderación | Medidas de Mitigación |
|------------------------------------|-----------------------|--|---|-----------------|----------------------------|-------------|--|
| Riesgo Contextual - Externo | Reducción del impacto | El cierre de fronteras genera un problema de abastecimiento de los mercados y de las industrias, teniendo como consecuencia un aumento de los precios y escasez de los productos. | Aumento del precio de la canasta básica / Las transferencias cubren menos necesidades | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Anticipar cambio de modalidad de intervención a través de monitoreo continuo de mercado y de contexto. ● Incidencia hacia el Gobierno para asegurar el abastecimiento no solo de los centros urbano sino también de las zonas rurales y remotas. ● Considerar distribución en especie en lugares donde los mercados no están bien abastecido |
| Riesgo Contextual - Externo | Restricción de acceso | La restricción de movimientos internos de trabajadores humanitarios limita el acceso a las zonas de intervención / las autoridades desconocen la excepción al decreto de aislamiento preventivo que permite la circulación de organizaciones internacionales, dificultando la movilidad del personal por el territorio. | Todas o la mayoría de las fases de proyecto se hacen a distancia- incapacidad de parte de las organizaciones de desarrollar sus programas de forma presencial | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Establecer modalidades de intervención de forma remota, incluyendo proceso de focalización, monitoreo y verificación. Trabajar con socios locales cuando es posible y pertinente. Usar tecnología que permiten implementación y monitoreo remoto de programas ● Reportar las restricciones de acceso. ● Incidencia hacia autoridades locales y nacionales - solicitar el apoyo de EHP y GIFMM Tener un mapeo claro de actores y zonas de intervención para una optimización del uso de los recursos |

| | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------|---|---|---|---|----|--|
| Riesgo Contextual - Externo | Restricción de acceso | La restricción de movimientos internos de trabajadores humanitarios limita las acciones de identificación / análisis / evaluación de necesidades de protección que impiden la prevención y mitigación de riesgos de protección para PTM. | Todas o la mayoría de las fases de proyecto se hacen a distancia y no permiten la identificación clara de riesgos de protección individuales y del contexto que garantizan la prevención de vulneraciones a derechos. | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Incidir para que las excepciones contenidas en los decretos no solo permitan el transporte de la ayuda humanitaria pero también de las acciones de protección, monitoreo y evaluación de necesidades que realizan los trabajadores humanitarios. ● Establecer modalidades de intervención de forma remota para la identificación de necesidades y riesgos de protección incluyendo proceso de focalización, monitoreo y verificación. ● Reportar las restricciones de acceso. ● Incidencia hacia autoridades locales y nacionales - solicitar el apoyo de EHP y GIFMM |
| Riesgo Contextual - Externo | Reducción del impacto | La cuarentena aumenta el número de hogares que no pueden cubrir sus necesidades básicas por falta de ingreso | Los programas existentes cubren un porcentaje menor de hogares vulnerables | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Revisar los criterios de focalización existentes, considerar otros aspectos de vulnerabilidad (incluso riesgos de protección) y procesos de referenciación, ● Evaluación del número de personas necesitadas, ● Incidencia para movilización de recursos adicionales, ● Reforzar la coordinación con otros sectores, EHP y con el Gobierno nacional (4W) |

| | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------|--|--|---|---|----|--|
| Riesgo Contextual - Externo | Reducción del impacto | La cuarentena limita la capacidad de la mayoría de los hogares a cubrir sus necesidades por falta de acceso a ingreso / el monto permitido en las directrices nacionales sobre transferencias monetarias no está ajustado a las necesidades excepcionales | El monto de las transferencias cubre un porcentaje menor de las necesidades no cubiertas de los hogares / Las transferencias no permiten cubrir las necesidades básicas de los hogares y aumenta el impacto sobre el estado nutricional de grupos vulnerables como mujeres gestantes o lactantes y niños menores de 5 años | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Juntar transferencias para adelantar pagos, monitorear mercados y necesidades no cubiertas (Canasta básica y análisis de brechas) y hacer incidencia hacia el Gobierno nacional si fuera necesario para ajustar montos de forma temporal. ● Promover medidas de prevención de violencias como consecuencia de la falta de recursos, hambre y frustración. ● Medidas de prevención efectivas implementadas para evitar sexo por supervivencia, trata y tráfico en las fronteras o incorporación a economías ilícitas (incluyendo aquellas en el marco del conflicto armado) |
| Riesgo Contextual - Externo | Restricción de acceso | Las restricciones de movimiento de las personas no permiten acceder a los puntos de retiro/entrega de efectivo y/o mercados | Las modalidades de entregas elegidas no permiten a los beneficiarios acceder al efectivo o usarlo en el mercado | 5 | 2 | 10 | <ul style="list-style-type: none"> ● Hacer incidencia hacia los gobiernos nacionales y locales para asegurar el acceso a mercados y servicios financieros ● Implementar medidas de prevención necesarias durante los trayectos y transacciones (ver lista de chequeo de diferentes organizaciones el R4V página GTM: https://r4v.info/es/working-group/217?sv=39&geo=0) ● Promover con proveedores y la banca opciones flexibles y efectivas que faciliten el acceso a dinero en efectivo de forma segura. ● Promover otras formas de transferencias que permitan el acceso directo a alimentos, bienes o servicios. |
| Riesgo Contextual - Externo | Reducción del impacto | El gobierno prohíbe la distribución de bonos por riesgos de contagio en los sitios de distribución y mercados | Suspensión de todos los programas de cupones | 3 | 4 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Preparar la transición a otra modalidad (en especie o efectivo) ● Coordinar con organizaciones con experiencias en transferencias monetarias ● Considerar transferencias electrónicas |

| | | | | | | | |
|---------------------------------------|---|--|---|---|---|---|--|
| Riesgo Contextual - Externo | Restricción de acceso | Riesgo de confinamiento impuesto por grupos armados | Las personas no pueden moverse a zonas para recibir el efectivo o usarlos en el mercado | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Incidencia para negociar acceso ● Considerar otro tipo de modalidad |
| Riesgo Contextual - Externo | Reducción del impacto | El gobierno prohíbe la distribución de efectivo por riesgos de contagio en los sitios de distribución y mercados | Suspensión de todos los programas | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Preparar la transición a otra modalidad (en especie) ● Considerar transferencias electrónicas y garantizar medidas de prevención en los mercados |
| Riesgo Contextual - Externo | Reducción de impacto y aumento de xenofobia / tensiones | La situación diplomática entre EEUU y Venezuela, y el aumento de la inseguridad alimentan la xenofobia contra venezolanos. Crecen rumores de expulsión de venezolanos | Se hace más difícil acceder a grupos de ciudadanos venezolanos para hacer las transferencias, en particular personas sin documentos legales | 3 | 3 | 9 | <ul style="list-style-type: none"> ● Desarrollar estrategias de captación de rumores y desinformación, ● Trabajar mensajes comunes en coordinación con equipos de comunicación con comunidades |
| Riesgo Relacionado con Mercado | Reducción del impacto | La devaluación del COP frente al Dólar o al Euro lleva a un aumento de los precios al nivel nacional | Las transferencias cubren menos necesidades / hay un aumento del precio de la canasta básica | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Monitorear tasa de cambio, mercados y necesidades no cubiertas (Canasta básica y análisis de brechas), ● establecer un límite de tasa cambio para proponer cambio de monto y hacer incidencia hacia el Gobierno nacional si fuera necesario para ajustar montos de forma temporal |
| Riesgo Relacionado con Mercado | Reducción del impacto | Falta de disponibilidad de los productos por falta de abastecimiento y aumento de la demanda para hacer reservas en previsión de una cuarentena | Las personas no pueden conseguir los productos necesarios para cubrir sus necesidades básicas | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Comunicación con comunidades para limitar efecto de compras masivas, ● incidencia hacia el Gobierno para asegurar el abastecimiento de mercados de zonas remotas y rurales ● considerar cambio temporal de modalidad (en especie para reducir la presión en el mercado) |

| | | | | | | | |
|---------------------------------------|--|---|--|---|---|----|---|
| Riesgo Relacionado con Mercado | Reducción del impacto | Aumento de los precios debido al aumento de la demanda por las transferencias monetarias y colusión entre los comerciantes | Las transferencias cubren menos necesidades / hay un aumento del precio de la canasta básica | 4 | 3 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Información e incidencia hacia el Gobierno para que se respeten las medidas de regulación de los precios sobre los productos claves (ya identificadas en el decreto) |
| Riesgo Relacionado con Mercado | Discriminación y reducción del impacto | Aumenta la percepción que ciertos grupos vulnerables (ej. venezolanos o personas en situación de calle) traen más riesgos de contaminación. Los comerciantes y/o servicios públicos cierran o impiden el acceso a esos grupos | Los beneficiarios no pueden acceder a productos con el efectivo recibido | 3 | 2 | 6 | <ul style="list-style-type: none"> ● Hacer sensibilización hacia los comerciantes y apoyar a las personas y comerciantes con medidas de prevención ● Información e incidencia hacia el Gobierno para asegurar el funcionamiento de los mercados y su acceso ● Acciones de comunicación pública de sensibilización y prevención de discriminación / xenofobia |
| Riesgo Relacionado con Mercado | Reducción del impacto | Los saqueos aumentan. Comerciantes cierran sus negocios | Los beneficiarios no pueden acceder a productos con el efectivo recibido | 4 | 3 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Información e incidencia hacia el Gobierno para asegurar el funcionamiento y la seguridad de los mercados y su acceso. ● Recolectar información sobre casos para documentar y de ser posible prevenir la estigmatización de grupos vulnerables, especialmente migrantes y refugiados. |
| Riesgo Programático | Reducción de personal | Para reducir el riesgo de exposición, los trabajadores no esenciales se quedan confinados y solamente algunos miembros del equipo siguen trabajando. Se reduce el número de actividades de focalización, sensibilización, entrega. | Los programas siguen, pero muy reducidos en un momento donde aumentan las necesidades. | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Comunicación y coordinación con actores que mantuvieron su capacidad de intervención, explorar alternativas (con procesos, asociaciones comunitarias, autoridades) y agilizar procesos para limitar la carga de trabajo en cada etapa del proyecto |

| | | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------------|---|--|---|---|----|--|
| Riesgo Contextual - Externo | ausencia de estrategia de salida | Como consecuencia de la crisis económica el porcentaje de desempleo en el país sigue creciendo y los empleadores priorizan la contratación de trabajadores nacionales | Los programas no se adaptan a las medidas de distanciamiento y la ayuda en emergencia se prolonga indefinidamente. | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Difusión y sensibilización para implementar medidas para el acceso a empleo/ trabajo para migrantes y refugiados. ● Medidas de prevención efectivas implementadas para evitar sexo por supervivencia, trata y tráfico en las fronteras o incorporación a economías ilícitas (incluyendo aquellas en el marco del conflicto armado) |
| Riesgo Contextual - Externo | ausencia de estrategia de salida | Las medidas de distanciamiento se prolongan en el tiempo de manera intermitente y migrantes y refugiados no alcanza a tener ingresos suficientes para afrontar una nueva medida de confinamiento. | Los programas no se adaptan a las medidas de distanciamiento y la ayuda en emergencia se prolonga indefinidamente. | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Los programas de transferencias monetarias se adaptan a la intermitencia de las medidas de distanciamiento/confinamiento. ● Medidas de prevención efectivas implementadas para evitar sexo por supervivencia, trata y tráfico en las fronteras o incorporación a economías ilícitas (incluyendo aquellas en el marco del conflicto armado) |
| Riesgo Programático | Reducción del impacto | Con el aumento de la epidemia, las organizaciones priorizan la atención de salud y actividad de prevención de propagación del virus. Se reduce el número de actividades de transferencias monetarias | Los programas siguen, pero muy reducidos en un momento donde aumentan las necesidades y demandas. | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Comunicación y coordinación con actores que mantuvieron su capacidad de intervención, explorar alternativas (con procesos, asociaciones comunitarias, autoridades) y agilizar procesos para limitar la carga de trabajo en cada etapa del proyecto ● Poner a disponibilidad de los actores documentos sobre como implementar TM en contextos de crisis sanitaria. |
| Riesgo Programático | Reducción del impacto | Aprovechando el aumento de los montos y necesidad de confinamiento, los arrendadores aumentan los precios de arriendo | hay un aumento del precio de la canasta básica / Las transferencias cubren menos necesidades | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Recopilación de evidencias (a través de PDM, o estudios específicos) e incidencia hacia las autoridades locales ● coordinación con los grupos sectoriales de albergue y comunicación con comunidades y autoridades para prevenir y evitar desalojos. |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|----------------------|---|--|
| Riesgo de Propagación del Virus | Acción con daño (propagación del virus) | El uso de efectivo, tarjetas, cajero, terminal de pago contribuye a la contaminación (ej.: superficies contaminadas, colas largas, etc.) | Programas de transferencias monetarias contribuyen a la propagación del virus - Impacto y alcance indefinidos todavía- necesita expedís de sector salud | ? | <ul style="list-style-type: none"> ● Aplicar las medidas de prevención del OPS y ministerio de salud en los puntos de distribución / retiro, ● Asegurar material de protección para el personal de los comerciantes y operadores financieros, sensibilización del personal de las organizaciones, operadores y beneficiarios ● Coordinación de las actividades con actores de Salud, Wash y Protección | |
| Riesgo de Propagación del Virus | Restricción de acceso | Los beneficiarios de transferencias monetarias se exponen a riesgos de contaminación cuando compran sus productos | Programas de transferencias monetarias contribuyen a la propagación del virus - Impacto y alcance indefinidos todavía- necesita expedís de sector salud | ? | <ul style="list-style-type: none"> ● Comunicación con comunidades sobre medidas de prevención, aplicar las medidas de prevención del OPS y ministerio de salud en los mercados sensibilización del personal de las organizaciones, comerciantes y beneficiarios | |
| Riesgo de Propagación del Virus | Acción con daño (propagación del virus) | Riesgos de contaminación en las reuniones (focalización, sensibilización, distribuciones...) | Programas de transferencias monetarias contribuyen a la propagación del virus | 4 3 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Aplicar las medidas de prevención del OPS y ministerio de salud en los puntos de distribución, asegurar material de protección para el personal y los beneficiarios - ● Aprovechar las reuniones para poner en práctica las recomendaciones (lavado de mano, distanciamiento...) y difundir mensajes de prevención |
| Riesgo de Propagación del Virus | Acción con daño (propagación del virus) | Miembros de los equipos de las organizaciones propagan en el virus en las comunidades | Programas de transferencias monetarias contribuyen a la propagación del virus | 4 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Aplicar las medidas de prevención del OPS y ministerio de salud en el desarrollo de las actividades, asegurar material de protección para el personal, sensibilización del personal de las organizaciones - ● Aplicar un derecho a suspensión de las actividades en caso de no poder cumplir con medidas de prevención recomendadas |

| | | | | | | | |
|--|---|--|---|---|---|----|--|
| Riesgo de Propagación del Virus | Riesgo de contagio para el personal | Los equipos están expuestos a riesgos de contaminación si no cuentan con suficiente capacitación y material (sobre todo si no hay posibilidad de reunir los equipos previamente). En caso de contaminación el acceso a los servicios de salud será limitado | Aumentan los riesgos para los equipos de programa mientras disminuye el acceso a servicios médicos en el país | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Aplicar las medidas de prevención del OPS y ministerio de salud en el desarrollo de las actividades, asegurar material de protección para el personal, sensibilización del personal de las organizaciones ● Aplicar un derecho a suspensión de las actividades en caso de no poder cumplir con medidas de prevención recomendadas |
| Riesgo de Propagación del Virus | Acción con daño (propagación del virus) | Los proveedores de servicios financieros (PSF) no tienen capacidad de responder al aumento de la demanda de los beneficiarios (ej.: número de cajeros y personal en ventanilla, disponibilidad de efectivo...) | Los beneficiarios no pueden acceder al efectivo o se ponen en más riesgo haciendo cola en agencias y cajeros | 4 | 2 | 8 | <ul style="list-style-type: none"> ● Comunicar con los PSF sobre los planes de entrega, determinar límites de capacidad y estudiar alternativas para mecanismos de entrega y si fuera necesario cambio de modalidad (plan de contingencia) |
| Riesgo de Propagación del Virus | Acción con daño (propagación del virus) | Las personas mayores, las personas con enfermedades crónicas, o sistema inmunológico débil se contaminan yendo a los puntos de recogida de dinero, mercados o siendo expuestos a personas contaminadas | Programas de transferencias monetarias contribuyen a la propagación del virus en personas más vulnerables | 4 | 3 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Considerar otras modalidades y procesos para población en riesgo |
| Riesgo Programático | Riesgos de exclusión | Las personas más vulnerables al virus (ej. Mayores de edad, enfermos crónicos) ya no pueden acceder al mercado y a los puntos de distribución de efectivo o cupones o retiro de TM para no exponerse a riesgos de contaminación | Exclusión de las personas más vulnerables del programa | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Considerar otras modalidades y procesos para población en riesgo |

| | | | | | | | |
|----------------------------|--|--|--|---|---|----|--|
| Riesgo Programático | Riesgos de exclusión | Aumentan personas contaminadas por el virus, los beneficiarios contaminados están enfermos y no pueden acceder a los puntos de entrega | Exclusión de las personas más vulnerables del programa | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Considerar otras modalidades y procesos para población que contractó el virus. ● Identificación de rutas y riesgo de protección para menores de edad y adultos mayores que quedan solos en casa como consecuencia de contagio de virus. |
| Riesgo Programático | operativo (proveedor financiero) | Los proveedores de servicios financieros aumentan el costo de los servicios para compensar las nuevas medidas de prevención y seguridad | El costo prohibitivo limita o no permite seguir usando el servicio financiero | 2 | 2 | 4 | <ul style="list-style-type: none"> ● Incidencia hacia el Gobierno y regulación financiera para el control del costo de los servicios |
| Riesgo Programático | Riesgo de robo o violencia | Con un aumento de inseguridad, los cajeros o puntos de retiros se convierten en zonas de riesgos de robo, asalto, etc. | Aumenta el riesgo de robo o violencia debido al retiro de dinero | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Incidencia hacia las autoridades locales para la protección de esos puntos y otros puntos de riesgo identificados. ● Promover información de lugares seguros a población que reciba ayuda. |
| Riesgo Programático | Acción con daño (aumento de xenofobia / tensiones) | Con el aumento de la vulnerabilidad de hogares colombianos, las transferencias monetarias que se entregan solamente a hogares venezolanos aumentan la xenofobia | Acción con daño-aumento de tensiones y xenofobia durante las diferentes fases del programa | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Ajuste de los criterios de focalización para mayor inclusión de población colombiana, coordinación con los programas de los gobiernos locales y nacional, las alcaldías, entre los actores. ● Respeto de los lineamientos de gobierno para incluir a comunidades de acogida en la respuesta de transferencias monetarias se implementan |

| | | | | | | | |
|----------------------------|---|---|--|---|---|----|---|
| Riesgo Programático | Acción con daño | <p>Las familias que reciben pagos adelantados (se tiene previsto juntar 2 pagos por lo general) se encontrarán sin recursos durante el segundo mes siguiendo las transferencias si se extiende el confinamiento, por haber asumido que era un pago adicional o por no tener la capacidad de guardar parte de la transferencia para el segundo mes</p> | <p>Las familias se encuentran confinadas y sin recursos ni acceso a transferencias durante un mes y no puede satisfacer sus necesidades básicas</p> | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Mantener una comunicación clara y repetida con las familias para que no se perciba como un pago adicional. ● Anticipar potenciales medidas de mitigación en el caso que se extienda el confinamiento más allá de 2 meses. ● Recopilar evidencias sobre la incapacidad de las familias sin ingresos de cubrir sus necesidades básicas, para incidencia |
| Riesgo Programático | Reducción de impacto y aumento de xenofobia / tensiones | <p>Se restringe la lista de mercados autorizados por zonas geográficas para reducir movimientos. Las personas están confinadas en áreas donde los mercados no siempre pueden satisfacer la demanda.</p> | <p>Los beneficiarios no pueden acceder a los productos y los precios suben, riesgos de conflicto comunitario aumentan entre los recibiendo o no ayuda financiera</p> | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Incidencia hacia las autoridades locales cuando los mercados de la zona definida no permiten abastecer a la población local. ● Las estrategias de resolución de conflictos y respeto por los derechos son adaptadas e implementadas. |
| Riesgo Programático | Acción con daño (aumento de xenofobia / tensiones) | <p>Organizaciones aumentan los montos de las transferencias en preparación de la cuarentena, lo que trae visibilidad a los programas y aumenta la percepción de que los venezolanos reciben más asistencia que las familias colombianas vulnerables. Diferencias entre beneficiarios se incrementan, las tensiones y/o xenofobia también</p> | <p>Acción con daño-aumento de tensiones y xenofobia durante las diferentes fases del programa</p> | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Desarrollo de una estrategia de comunicación con comunidades, conjunta y de parte de cada uno de los actores. ● Evaluación de riesgos de conflictos sociales |

| | | | | | | | |
|----------------------------|--|--|---|---|---|----|--|
| Riesgo Programático | Mal uso de recursos | Con desafíos de coordinación, aumentan los riesgos de duplicación de asistencia entre sistemas de protección social y ayuda humanitaria. Algunas reciben giros adicionales por la crisis cuando colombianos vulnerables no reciben ningún tipo de asistencia. | Necesidades no entendidas, mal uso de recursos, aumento de tensiones | 3 | 5 | 15 | <ul style="list-style-type: none"> ● Coordinación al nivel local, planificación geográfica, 4W |
| Riesgo Programático | Acción con daño (aumento de xenofobia / tensiones) | La falta de coordinación y la entrada de actores nuevos en TM multiplican los tipos de intervenciones y los montos distribuidos | Necesidades no atendidas, mal uso de recursos, acción con daño-aumento de tensiones y xenofobia durante las diferentes fases del programa | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Coordinación al nivel local, planificación geográfica, 4W, desarrollo de una estrategia de comunicación con las comunidades, conjunta y de parte de cada uno de los actores |
| Riesgo Programático | Inseguridad para el personal | La seguridad de los equipos disminuye al entrar en las comunidades o al organizar reuniones, hacer visitas de casa a casa, riesgos de movimientos violentos hacia los equipos | Suspensión de todos los programas | 5 | 4 | 20 | <ul style="list-style-type: none"> ● Priorizar reuniones fuera de las comunidades, solicitar protección, usar medidas de comunicación discretas, adoptar medidas de identificación y visibilidad comunes. ● Misiones interagenciales. |
| Riesgo Programático | Acceso físico | Falta de colaboración de las entidades públicas para el acceso de la comunidad a los lugares en donde se realizarán las actividades. | Comunidades se encuentran excluidas de los programas | 4 | 3 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Reforzar la comunicación con las autoridades públicas ● Incidencia con los gobiernos locales y nacionales ● Elaboración de MoU con las autoridades locales para asegurar su compromiso en el buen desarrollo de las actividades |
| Riesgo Programático | Exclusión | Limitaciones frente al acceso a bases de datos y/o convocatoria por medio de líderes sociales, que nos permitan incluir a nuevos participantes. | No se puede incluir nuevos participantes por esos medios | 4 | 3 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Reforzar la comunicación con las autoridades públicas ● Incidencia con los gobiernos locales y nacionales para acceso a lista oficiales ● Preparar acuerdos sobre intercambio de datos personales cuando pertinente ● Buscar procesos de identificación alternativos (remisión) |

| | | | | | | | |
|----------------------------|--|---|---|---|---|----|---|
| Riesgo Programático | Reducción del impacto | Limitaciones para la consecución de sitios donde realizar jornadas de caracterización y distribución ya que se presentan limitantes en las orientaciones de gobierno sobre coronavirus | Se atrasa el proceso de implementación de los proyectos y se dificulta el desarrollo de sesiones de sensibilización | 4 | 3 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Elaboración de MoU con las autoridades locales para asegurar que sigan poniendo lugares adecuados a disposición de las organizaciones ● Incidencia con los gobiernos locales y nacionales para que ayuden las organizaciones a acceder a lugares adecuados, de entidades privadas, asociaciones y/o públicos |
| Riesgo Programático | Exclusión | Con dificultades para caracterizar, los programas de transferencias se enfocan desproporcionadamente en los lugares más accesibles y personas registradas en programas pasados. Dejan grandes partes del territorio sin atender. | Exclusión de las personas más vulnerables del programa | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Coordinación al nivel local, mapeo de las necesidades y atención de los actores. ● Incidencia del GTM y del GIFMM hacia los actores y donantes si fuera necesario. ● Promover el acceso a zonas remotas o de difícil acceso para garantizando un enfoque de protección. |
| Riesgo Programático | Beneficiarios se enferman y no pueden acceder a asistencia | Jefes de hogares se enferman y no pueden salir de sus casas para hacer uso de los recursos - todos los miembros del hogar aplican medidas de aislamiento | los hogares no pueden aprovechar los recursos entregados | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Coordinación con las autoridades locales para aplicar otras modalidades o coordinación con actores especializados |
| Riesgo Programático | Mal uso de efectivo-compra de medicamentos de baja calidad | Mientras que avanza la epidemia, beneficiarios de transferencias multipropósito usan su dinero para comprar medicina de baja calidad | Impacto y alcance indefinidos todavía-necesita expedís de sector salud | 3 | 2 | 6 | <ul style="list-style-type: none"> ● Información sobre los puntos de venta homologados de medicamento y coordinación con el sector salud |
| Riesgo Programático | Acción con daño-fraude de personal medico | Con el aumento de la demanda de servicios y suministros médicos, el personal médico cobra honorarios adicionales o se lleva un % del valor de la transferencia monetaria recibida (honorarios oficiales o no oficiales). | Reducción del acceso a la atención médica para los no beneficiarios debido al aumento general de los costos. | 4 | 3 | 12 | <ul style="list-style-type: none"> ● Coordinación con el sector de salud para el mapeo de servicio de salud gratuita e instalación de un mecanismo de quejas |

| | | | | | | | |
|----------------------------|---|--|--|---|---|----|--|
| Riesgo Programático | Comunicación con Comunidades-Sistemas de quejas y retroalimentación limitados | La mayoría de las organizaciones se ponen en contacto con sus beneficiarios por teléfono en lugar de hacerlo en persona o de puerta en puerta para minimizar el riesgo. Esto cambia toda la metodología de los proyectos y excluye a las poblaciones que no tienen acceso al teléfono, datos o crédito para teléfono. | La falta de acceso de los equipos de monitoreo al terreno aumenta los riesgos de fraude dentro de las organizaciones. | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Adoptar medidas de mitigación para control remoto de programas (https://www.nrc.no/remote-cash-project-guidelines-and-toolkit/), ● adaptación de procesos, ● comunicación con donantes para la flexibilización de procesos, ● estudio de medidas alternativas de control |
| Riesgo Programático | Comunicación con Comunidades-Sistemas de quejas y retroalimentación limitados | Los beneficiarios que no tienen acceso a los teléfonos no pueden pedir apoyo o compartir quejas y retroalimentaciones | Los sistemas de quejas y retroalimentación no pueden garantizar la participación de los beneficiarios-las quejas más graves pasan desapercibidas | 3 | 3 | 9 | <ul style="list-style-type: none"> ● Buscar medidas alternativas de comunicación (punto focal con teléfono por pequeños grupos de beneficiarios, buzón, puntos de atención...) |
| Riesgo Programático | Comunicación con Comunidades-Sistemas de quejas y retroalimentación limitados | Al no haber otra forma de contactar con las organizaciones y al aumentar las necesidades, las líneas directas se ven rápidamente desbordadas | Los sistemas de quejas y retroalimentación no pueden garantizar la participación de los beneficiarios-las quejas más graves pasan desapercibidas | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Aumentar la capacidad de atención, capacitar equipos de rendición de cuenta a metodologías de atención a distancia. |
| Riesgo Programático | Fraude (caracterización si verificar datos personales o desarrollar métodos de verificación alternativos) | Al hacer una preidentificación de los hogares para entrevistar por teléfono, se decide cancelar la verificación biométrica o por documentos de identidad. Sin el desarrollo de otros métodos robustos de pre-verificación, aumentan los casos de fraude y corrupción | Aumentan riesgos de apropiación de identidad y fraude de parte de los beneficiarios | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Adoptar medidas de mitigación para control remoto de programas, aumentar llamadas a beneficiarios (https://www.nrc.no/remote-cash-project-guidelines-and-toolkit/), ● Estudio de medidas alternativas de control (fotos, control presencial aleatorio) |

| | | | | | | | |
|-----------------------------|--|--|---|---|---|----|---|
| Riesgo Institucional | Riesgos de fraude, abuso de poder y apropiación de identidad. | Aumentan casos de fraude donde se usa el nombre de las organizaciones para solicitar dineros a la población más vulnerable con el fin que puedan verse beneficiados de ayudas humanitarias | Aumentan riesgos de apropiación de identidad y fraude de parte de personas fuera de los programas | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Desarrollar mensajes claves y una estrategia de comunicación con comunidades para fortalecer canales de comunicación con comunidades (ex: uso de SMS, WhatsApp, etc.) ● Apoyar proyectos de comunicación con comunidad que miden y luchan contra rumores (ex: kuja kuja) ● Trabajar con autoridades para señalar y denunciar casos de fraude y apropiación de identidad |
| Riesgo Institucional | Monitoreo a distancia- riesgo de fraude y procesos de verificación inadecuados | Sin métodos robustos de verificación debido a la falta de caracterización en persona, encuestadores corruptos o socios crean listas "fantasmas" para canalizar las transferencias / La focalización por teléfono aumenta el riesgo de fraude y corrupción de parte de las organizaciones de base, socios, líderes locales | La falta de acceso de los equipos de control al nivel de terreno aumenta los riesgos de fraude dentro de las organizaciones y por parte de socios | 4 | 4 | 16 | <ul style="list-style-type: none"> ● Adoptar medidas de mitigación para control remoto de programas (https://www.nrc.no/remotecash-project-guidelines-and-toolkit/), ● llamadas más frecuentes, ● Estudio de medidas alternativas de control (fotos, control presencial aleatorio) |