

ABSTRACTO DE COOPERACION TECNICA (TC-ABSTRACT)

I. INFORMACIÓN BÁSICA

País/Región:	República Dominicana
Nombre de la CT:	Usando las tecnologías de la información (TICs) y banda ancha como herramienta para obtener la inclusión financiera en República Dominicana
Número de CT:	DR-T1120
Jefe de Equipo/Miembros:	Antonio García-Zaballos (IFD/CMF), Jefe de Equipo; Raul Novoa (CMF/CDR) Jefe de Equipo Alterno; Sylvia Gabriela Andrade (IFD/CMF); Félix Gonzalez (IFD/CMF); Lorena Cano (IFD/CMF); Cecilia Bernedo (IFD/CMF); and Enrique Iglesias (IFD/CMF)
Referencia a la Solicitud:	(Letter will be available soon)
Fecha del Abstracto de CT:	Febrero, 2015
CT Taxonomía:	Apoyo al Cliente (CS)
Fondo Donante:	Broadband Special Program (BBD)
Beneficiarios:	Entidades del sector público y proveedores de servicios financieros del sector privado de Republica Dominicana
Agencia Ejecutora:	Fundación Reservas
Financiamiento Solicitado del BID:	US\$400,000
Contrapartida Local	No
Periodo de Desembolso: 18 meses	24 meses (18 meses de Ejecución)
Fecha de Inicio Requerido:	Abril, 2015
Tipos de consultores:	Firmas e individuales
Unidad de Preparación:	División de Mercado de Capitales e Instituciones Financieras (IFD/CMF)
Unidad Responsable de Desembolso:	IFD/CMF
CT incluida en la Estrategia de País:	No
CT incluida en CPD:	No
GCI-9 Prioridad Sectorial:	Institutions for Growth and Social Equity

II. OBJETIVO Y JUSTIFICACIÓN

- 2.1 **Justificación.** La banda ancha y las tecnologías de la información tienen el potencial de ser un catalizador en la mejora de la inclusión financiera en República Dominicana. Estas tecnologías pueden impulsar el desarrollo económico, contribuyendo a la mejora de la creación de competitividad y empleo. Además, pueden facilitar una mayor inclusión económica y social. Se estima que un 10% de crecimiento de la penetración de la banda ancha aumentaría el PIB de los países de ingreso alto por 1,21% y la de los países de menores ingresos por 1,38%¹. En particular, en América Latina y el Caribe, se estima un aumento del 10 % de la penetración de banda ancha, en promedio, podría estar asociado

¹ World Bank, 2009.

con un aumento del 3,2% en el PIB; un 2,6% en la productividad y una generación neta de más de 67.000 puestos de trabajo².

- 2.2 En República Dominicana los datos son alarmantes si los comparamos con los países de la OECD. Sólo el 38% de los adultos tiene una cuenta bancaria, y sólo el 15% obtiene crédito de las instituciones bancarias, mientras que en la OECD, el 92% de los adultos tienen una cuenta bancaria. En la base de la pirámide, estos datos son más dramáticos: dentro de la población ubicada en los dos últimos quintiles de la distribución del ingreso (el 40% más pobre de la población) uno de cada cinco adultos (22%) tiene una cuenta bancaria formal. Estos resultados se combinan con el difícil acceso a los servicios financieros en las localidades de bajos ingresos y zonas rurales. Los altos costos operativos para las entidades bancarias (por ejemplo, costo de la infraestructura y de personal) dificultan la posibilidad de ofrecer servicios como aperturas de cuentas o pequeños préstamos a la población y a pequeñas empresas (más aún si se toma en cuenta las tasas de interés que dificultan generar ganancias en depósitos debido a la poca diferencia entre las tasas pagadas por los depósitos y las tasas que se cobran a los prestatarios). Estos costos, combinado con una limitada infraestructura en el país y a la falta de conocimiento de las necesidades financieras de la población por parte de las instituciones, dificultan el ingreso de entidades financieras a las zonas rurales.
- 2.3 El potencial de la banda ancha para mejorar la inclusión financiera es su capacidad para hacer frente a los factores claves que limitan su expansión y masificación. A través de dispositivos como los teléfonos inteligentes y las computadoras con acceso a Internet y data se obtienen servicios más eficientes, permitiendo el mayor acceso a servicios financieros a la población y pequeña empresa. Primero, ayudan a reducir drásticamente los altos costos operacionales de la prestación de servicios financieros, ya que el costo de una transacción electrónica es mucho más bajo que las transacciones llevadas a cabo en las instalaciones físicas de las instituciones financieras. En segundo lugar, los costos de transacción para los clientes puede ser mucho menor, ya que las redes de banda ancha están disponibles 24/7 y cubren a mayor parte de la población (no sólo a aquellos que viven en las cercanías de las instalaciones bancarias). En tercer lugar, las tecnologías permiten a los clientes acceder a servicios más rápidos y de más fácil manejo dado el uso cada vez más masificado de dispositivos de banda ancha.
- 2.4 Por el lado de los pequeños comerciantes, los beneficios de la banda ancha pueden tener un impacto importante. Esto se traduce en beneficios operacionales y comerciales en el negocio, reduciendo así los costos que éstos incurren. Mediante el uso de las tecnologías, las PyMEs reducen sus procesos de operación, como el manejo de las ventas e inventarios del negocio, pudiendo planificar el movimiento del negocio a futuro y estar preparados para los ciclos estacionales de la empresa. Por el lado comercial, las aplicaciones mediante el uso de la tecnología, permiten a la pequeña y mediana empresa el manejo de sus estados financieros, no sólo de los ingresos y egresos del negocio, sino también del manejo por clientes. Por ejemplo, el pequeño comerciante puede identificar con facilidad y rapidez sus mejores clientes, los productos más vendidos y las épocas de mejores ventas, entre otros atributos, y así poder realizar campañas de ventas específicas. Las pequeñas y medianas empresas manufactureras con acceso a banda ancha tienen en promedio un 6% más exportaciones que los que no se benefician de este

² García-Zaballos, A. / López-Rivas, R.: Governmental control on socio-economic impact of broadband in LAC countries. IDB, 2012.

servicio. Más aun, en el sector de servicios, el impacto alcanza el 10%³. En general, la contribución directa e indirecta a la economía por parte del ecosistema de la telefonía móvil en Latinoamérica contribuye con un estimado de US\$175 mil millones o un 3,6% del PBI regional⁴.

- 2.5 A pesar del incremento en cobertura en servicios de banda ancha y el acceso a telefonía móvil en República Dominicana en los últimos años, el desarrollo de un ecosistema de servicios de dinero móvil que beneficie a la base de la pirámide enfrenta enormes desafíos. La falta de conocimiento sobre los servicios financieros y la desconfianza en ellos puede ser un importante obstáculo que deberá ser tomado en consideración en el desarrollo del proyecto.
- 2.6 **Objetivo.** El objetivo central de la cooperación técnica es la implementación de soluciones tecnológicas que favorezcan la inclusión financiera en las asociaciones y cooperativas relacionadas con las microempresas y la producción, en las localidades prioritarias para el gobierno de República Dominicana. Este proyecto permitirá que las asociaciones y cooperativas de microempresarios(as) y pequeños productores(as) logren mayor alcance en los servicios y productos que ofrecen mediante el uso de herramientas tecnológicas e incrementen las oportunidades de acceso a servicios financieros adecuados y oportunos para el desarrollo de sus negocios.

III. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES/ COMPONENTES Y PRESUPUESTO

- 3.1 **Componente 1: Piloto de Fabrica de Créditos para asociaciones y cooperativas con programas crediticios relacionadas a la Fundación Reservas.** El objetivo de este componente es optimizar el proceso de otorgamiento de microcréditos y préstamos a la producción, basado en una operación efectuada en menor tiempo, con control documental, actividades de apoyo, monitoreo y trazabilidad en línea, desde el mismo momento en que es recibida la documentación, a través del uso de la tecnología y banda ancha. Este proceso debidamente definido y controlado generará economías a escala y un producto de mejor calidad.
- 3.2 Entre los beneficios para microempresarios(as) y pequeños productores(as) están el de recibir al menos en la mitad del tiempo actual, la respuesta sobre las solicitudes de crédito que presenten. Por medio del uso de la tecnología y banda ancha, los costos del proceso se podrían reducir en al menos un 40% para quienes hoy lo realizan, a la vez que permite a las entidades que otorgan el crédito, Cooperativas y Asociaciones, mejorar la calidad de su cartera por la mayor validación de la información del solicitante. Estos elementos llevarían seguramente a las entidades a ofrecer mejores tasas de interés y un mayor número de créditos colocados.
- 3.3 Para que estos beneficios se alcancen, la banda ancha tiene un rol primordial, ya que al utilizar dispositivos móviles (como tablets o phablets), el proceso de solicitud inicia desde el mismo local del microempresario(a) o productor(a), con el registro y digitalización de documentos. A través de la banda ancha y los dispositivos móviles se podrán mantener informado remotamente tanto al solicitante como a quien lo atiende.

³ SCT Mexico.

⁴ Latin American Mobile Observatory, GSMA 2011.

- 3.4 Para la implementación de este componente el proyecto deberá proveer los equipos (Servidores, computadores de mesa, scanners, routers, Tablet/Phablet, entre otros) y aplicaciones necesarios. Se espera iniciar un piloto con dos entidades y un máximo de treinta (30) oficiales de crédito; una vez sea construida la fábrica, el piloto operará durante seis (6) meses, durante los cuales se estarán ajustando los procesos hasta obtener el flujo del proceso ideal.
- 3.5 **Componente 2. Inclusión financiera a través de banda ancha en zonas prioritarias para el gobierno de República Dominicana.** Este componente consiste en el diseño e implementación a través de banda ancha de aplicaciones electrónicas relacionadas a aspectos financieros, educativos y comerciales, dirigidos a asociaciones y cooperativas, con el fin de promover su desarrollo. Estas aplicaciones deberán ser amigables y de fácil uso para el usuario.
- 3.6 Para determinar el ámbito a implementar, se elegirán localidades que tienen conexión limitada o no cuentan con conexión de banda ancha, considerando las zonas prioritarias para el gobierno de la República Dominicana.
- 3.7 El aspecto financiero estará enfocado en la implementación de aplicaciones para el manejo contable con el fin de llevar el control de las operaciones de sus negocios o proyectos. Por igual, aplicaciones que contribuyan a llevar una mejor gestión comercial y tener acceso a un mercado más amplio de posibles compradores y vendedores de sus productos.
- 3.8 La educación financiera consistirá en desarrollar una aplicación que permita capacitar y/o reforzar de manera virtual, los diferentes componentes de una buena gestión financiera, facilitando la permanencia de la información y un proceso de aprendizaje continuo.
- 3.9 Estas aplicaciones a implementar para el proyecto se definirán con la Fundación Reservas y los actores involucrados, buscando optimizar recursos y aumentar la productividad de las asociaciones y cooperativas relacionadas a la microempresa y a la producción.
- 3.10 **Componente 3: Diseminación.** Este componente tiene por objetivo compartir las actividades, objetivos y resultados del proyecto. Las actividades de este componente serán: (i) publicación con historia del proyecto y los resultados obtenidos; (ii) la preparación de una conferencia para compartir los resultados obtenidos; y (iii) el material de diseminación y promoción del proyecto.
- 3.11 **Impactos esperados:** serán los siguientes:
- **Inclusión digital.** Gracias a la banda ancha y la formación básica en TICs se espera que la comunidad de asociaciones y cooperativas relacionadas con la microempresa y la producción se vean favorecidas por los servicios tecnológicos, permitiendo reducir sus costos operativos y que puedan tener mejor acceso a servicios financieros más eficientes.
 - **Inclusión financiera.** Gracias a la optimización de procesos, la implementación de herramientas para la gestión financiera y comercial, así como la formación en temas financieros y la recepción del bono digital (para pago de la conectividad), los usuarios y usuarias beneficiadas podrán estar incluidas en el sistema financiero y contar con historial crediticio que les permita obtener servicios adecuados para sus negocios.

IV. PRESUPUESTO INDICATIVO

Actividad	Descripción	BID	Total
Componente 1. Piloto de Fabrica de Créditos para asociaciones y cooperativas con programas crediticios relacionadas a la Fundación Reservas	Software Phablet y de digitalización de documentos. Construcción workflows y elementos de fábrica. Piloto por 6 meses. Asesoría y desarrollo de procesos de crédito para dos entidades	200,000	200,000
Componente 2. Inclusión financiera a través de banda ancha en zonas prioritarias para el gobierno de Republica Dominicana	Diseño, preparación e implementación	175,000	175,000
Componente 3. Diseminación	Publicación, Conferencia y Divulgación	25,000	25,000
TOTAL		400,000	400,000

V. AGENCIA EJECUTORA Y ESTRUCTURA DE EJECUCIÓN

- 5.1 La agencia ejecutora será la Fundación Reservas. La Fundación conducirá la ejecución y coordinaciones con las diversas organizaciones involucradas en el proyecto, con el fin de que se logren los objetivos planteados.

VI. RIESGOS IMPORTANTES

- 6.1 Este proyecto presenta dos riesgos que podrían afectar el impacto, la calidad y la sostenibilidad de los resultados esperados: (i) falta de capacidad institucional por parte de la agencia ejecutora; y (ii) que los resultados del piloto del proyecto no se tomen en cuenta debido a la falta de compromiso una vez que el proyecto este concluido. Para mitigar el primer riesgo, se solicitará a la agencia ejecutora, Fundación Reservas, definir el mecanismo interinstitucional de coordinación entre todos los entes involucrados. Asimismo, se deberá incluir en el proyecto un proceso de seguimiento y monitoreo en la ejecución del proyecto.
- 6.2 El segundo riesgo es mitigado por el hecho de que este proyecto es una respuesta directa al interés presentado por el Presidente de República Dominicana para promover la inclusión financiera y la penetración de banda ancha en el país.

VII. EXCEPCIONES A LAS POLÍTICAS DEL BANCO

- 7.1 No hay excepciones a las políticas del Banco.

VIII. SALVAGUARDIAS AMBIENTALES

- 8.1 Dado que la CT gira entorno a un estudio, no existen riesgos sociales y ambientales asociados con ella. Esta operación se clasificara en la categoría "C", según el kit de herramientas de clasificación del Banco (ver enlace: [IDBdocs#39059055](#)).