

SUMMARY OF THE PROJECT IN DESIGN * (*)

Inclusión Financiera Digital de Cadenas Productivas

PITCH ELIGIBILITY DATE	COUNTRY(IES)	
10/20/2023	El Salvador	
ALIGNED WITH COUNTRY STRATEGY?		
Yes		
PARTNER(S)		
OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, S.A.		
PRELIMINARY CLASSIFICATION ENVIRONMENTAL AND SOCIAL IMPACT		
FI-3 (**)		
TOTAL BUDGET	IDB Lab	LOCAL COUNTERPART AND COFINANCING
	USD 2,000,000	
DESCRIPTION		

El problema Según estudios de la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE) del 2022, en El Salvador existen más de 1.13 millones (M) de micro y pequeñas empresas y trabajadores por cuenta propia.

El sector MYPE (micro y pequeña empresa) en El Salvador emplea a un total de 854k personas, de las cuales el 54% son mujeres. De acuerdo con estos resultados, la CONAMYPE estima que el segmento MYPE genera el 31% de todos los empleos en El Salvador. Un análisis más profundo de estos resultados indicó que cuanto más grande es la empresa, mayor es la posibilidad de acceder a financiamiento bancario formal.

Política de Inclusión Financiera Digital. Según una Encuesta Global Findex del año 2017, alrededor del 30% de la población tenía una cuenta en el sistema financiero y solo el 24% había realizado o recibido pagos digitales durante el año anterior. Estos porcentajes estaban por debajo del promedio regional y las tasas de inclusión digital en los países comparables. En vista de esta situación, el 15 de marzo de 2021, el Consejo Nacional para la Inclusión Financiera y Educación (CNIEF)[3] lanzó oficialmente la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)[4] aprobada por el Presidente de la República de El Salvador. La política buscaba facilitar el acceso a productos y servicios financieros a personas de menores ingresos, mujeres y MYPE. En esta línea, ya se observan algunos resultados para ampliar el acceso al financiamiento a la MYPE y a la población en general.

Transacciones financieras. Según encuesta del Banco Central de Reserva de El Salvador, en el 2022, menos del 12% de los encuestados habían recibido algún tipo de financiamiento. Y más del 70% de los que habían recibido financiamiento, pagaban sus cuotas en sucursal, oficinal central o agencia.

Estas limitaciones se agravan al tomar en cuenta que el costo promedio para operar un punto de servicio de mediano tamaño (agencia) puede exceder los USD 300k anuales. Esto implica que la expansión física y geográfica en un modelo tradicional de atención al cliente no es eficiente para

*The information mentioned in this document is indicative and may be altered throughout the project cycle prior to approval. This document does not guarantee approval of the project.

**The IDB categorizes all projects into one of six E/S impact categories. Category A projects are those with the most significant and mostly permanent E/S impacts, category B those that cause mostly local and short-term impacts, and category C those with minimal or no negative impacts. A fourth category, FI-1 (high risk) Financial Intermediary (FI)'s portfolio includes exposure to business activities with potential significant adverse environmental or social risks or impacts that are diverse, mostly irreversible or unprecedented, FI-2 (medium risk) FI's portfolio consists of business activities that have potential limited adverse environmental or social risks or impacts, FI-3 (low risk) FI's portfolio consists of financial exposure to business activities that predominantly have minimal or no adverse environmental and social impacts.

alcanzar a todos los clientes de forma oportuna en tiempo y ubicación. El reto es mayor cuando se busca atender a las poblaciones rurales.

Otro reto es el acceso a efectivo, según la misma encuesta del BCR, el 72% de las personas no utilizan canales descentralizados de acceso a efectivo (cajeros automáticos o ATM). Es decir, los canales actuales no cumplen con las necesidades del cliente de acceder al dinero en el sitio que lo necesitan y en el punto de utilización. El reto es llevar el dinero al momento y el lugar donde el cliente lo va a utilizar a efectos de reducir los costos por traslados, riesgo al momento de trasladarse con el efectivo entre otros.

La solución El presente préstamo del BID Lab, busca atender la brecha en los servicios financieros digitales en el país, apoyando a una de las empresas financieras más sólidas y con una amplia experiencia en atender a los sectores productivos representativos en la pequeña y mediana empresa. OPTIMA Servicios Financieros S.A. de C.V. es una empresa de más de 12 años de operación, con cerca de 13k clientes y activos de USD 85M y en los últimos años ha logrado establecerse en el mercado con una presencia en casi todas las zonas urbanas del país. Tiene entre sus clientes a personas individuales en el areas de credito para consumo, y MYPEs del sector productivo para préstamos de producción, comercialización y otros servicios.

En los últimos dos años, OPTIMA ha desarrollado una tecnología propia para el manejo digital de sus operaciones (denominada OPTO), la misma que se viene utilizando ya en los procesos de atención al cliente, procesos de servicios y toma de decisiones. Con miras a atender de manera más integral a un creciente número de MYPE particularmente en las zonas rurales y a poblaciones más vulnerables, OPTIMA se encuentra en etapa de pilotear una nueva línea de financiamiento productivo descentralizado y digital.

OPTIMA busca de esta manera, con el financiamiento del BID, fortalecer esta plataforma y ampliar sus servicios a los sectores claves en las cuales las MYPE operan, como son el sector construcción, agricultura, y comercio rural. Todo esto sin tener que abrir sucursales y agencias que tienen un costo tan alto, sino trabajar por medio de sus aliados, como es en el caso de Galvanissa quien opera más de 45 puntos de venta en todo el país, incluido zonas rurales y alejadas.

Este modelo propone otorgar financiamiento a través de los actores claves de las cadenas productivas, como ferreterías, distribuidores de productos de consumo masivo, empresas de agroservicios entre otros, habilitando un proceso de evaluación de crédito rápido, y un ecosistema de intercambio de dinero dentro de esta misma red que le permita a los mismos micro y pequeños empresarios obtener créditos productivos de destino específico para el desarrollo de su negocio, eliminando los procesos tradicionales de evaluación.

Los beneficiarios Se estima que al menos 15M de personas entrarán en la etapa económicamente productiva en los próximos 5 años en la región de Centro América, quienes tienen hábitos de consumo digitales y mentalidad de emprendedores importantes y críticos de atender. En este sentido el presente proyecto busca enfocarse en ampliar el acceso y uso de productos y servicios financieros a la población salvadoreña, con un enfoque en la digitalización de los servicios financieros, tema que es clave dentro de la Política Nacional de Inclusión Financiera.

*The information mentioned in this document is indicative and may be altered throughout the project cycle prior to approval. This document does not guarantee approval of the project.

**The IDB categorizes all projects into one of six E/S impact categories. Category A projects are those with the most significant and mostly permanent E/S impacts, category B those that cause mostly local and short-term impacts, and category C those with minimal or no negative impacts. A fourth category, FI-1 (high risk) Financial Intermediary (FI)'s portfolio includes exposure to business activities with potential significant adverse environmental or social risks or impacts that are diverse, mostly irreversible or unprecedented, FI-2 (medium risk) FI's portfolio consists of business activities that have potential limited adverse environmental or social risks or impacts, FI-3 (low risk) FI's portfolio consists of financial exposure to business activities that predominantly have minimal or no adverse environmental and social impacts.

El proyecto busca impactar en estas 32k microempresas, las mismas que representan hogares en un 35% rurales a quienes los servicios financieros podrán mejorar su condición de vida y su estabilidad económica. Este segmento de la población se caracteriza por tener un nivel de educación básica, por tener niveles de ingreso por debajo del salario mínimo y por pertenecer al segmento de MYPE del escalón más bajo de la pirámide.

El socio será Optima, una institución financiera fundada en enero 2009 con enfoque en servicios financieros para la micro, pequeña y mediana empresa en El Salvador. Cuenta con 15 agencias a lo largo del país y más de 300 empleados. Del año 2019 al 2022, la participación de las mujeres en cargos gerenciales aumentó de un 33% a un 66%. Su cartera actual es de USD 62M y mantiene más de 20k créditos activos con un 62% del total de los clientes siendo mujeres. La compañía nació como una iniciativa de capital privado con una clara orientación a la triple rentabilidad, contando con respaldo internacional y con más de 14 años de trayectoria en el sector financiero del país.

La contribución de BID Lab BID Lab otorgaría a OPTIMA un préstamo por el orden de USD 2M, los que provendrían del Programa de Empresariado Social.

*The information mentioned in this document is indicative and may be altered throughout the project cycle prior to approval. This document does not guarantee approval of the project.

**The IDB categorizes all projects into one of six E/S impact categories. Category A projects are those with the most significant and mostly permanent E/S impacts, category B those that cause mostly local and short-term impacts, and category C those with minimal or no negative impacts. A fourth category, FI-1 (high risk) Financial Intermediary (FI)'s portfolio includes exposure to business activities with potential significant adverse environmental or social risks or impacts that are diverse, mostly irreversible or unprecedented, FI-2 (medium risk) FI's portfolio consists of business activities that have potential limited adverse environmental or social risks or impacts, FI-3 (low risk) FI's portfolio consists of financial exposure to business activities that predominantly have minimal or no adverse environmental and social impacts.