

SUMMARY OF THE PROJECT IN DESIGN * (*)

Evolución de neocrédito: mejor información, mayor acceso para microempresarios

PITCH ELIGIBILITY DATE		COUNTRY(IES)
07/23/2024		Colombia
ALIGNED WITH COUNTRY STRATEGY?		
Yes		
PARTNER(S)		
Banco de Comercio Exterior de Colombia (BANCOLDEX)		
PRELIMINARY CLASSIFICATION ENVIRONMENTAL AND SOCIAL IMPACT		
N/A (**)		
TOTAL BUDGET	IDB Lab	LOCAL COUNTERPART AND COFINANCING
US 200,000	US 100,000	US 100,000
DESCRIPTION		

El problema El fomento de las microempresas en Colombia se enfrenta a desafíos de gran envergadura, siendo la obtención de financiamiento uno de los más prominentes. Este obstáculo radica en una variedad de factores, que incluyen la escasa alfabetización financiera, la falta de garantías de crédito acordes a las exigencias de las Instituciones Financieras, la volatilidad de los ingresos y la prevalencia de la informalidad, entre otros. Adicionalmente, la mayoría de las microempresas suelen destinar sus recursos principalmente a solucionar problemas de flujo de caja a corto plazo, en lugar de invertir en planes de mediano y largo plazo que podrían impulsar su crecimiento y desarrollo. A pesar de constituir una parte considerable de la economía nacional, de los 5.3 millones de microempresas existentes en Colombia, apenas el 18% ha recurrido a créditos en el último año. Esta baja demanda de financiamiento se atribuye, en gran medida, al miedo al endeudamiento y a una percepción equivocada sobre la necesidad de capitalización (DANE, 2022). Estas barreras que enfrentan los microempresarios, sumadas a las identificadas por Bancóldex en su estudio de mercado en 2019 como condiciones de crédito desfavorables, asimetría de información, tiempos de respuesta extensos, desencadenan una carencia de inversiones a largo plazo, lo que restringe el potencial de crecimiento y expansión de las microempresas en el país y representan un desafío multifacético que requiere acciones coordinadas para su mitigación.

La solución La solución propuesta a los retos mencionados previamente busca mejorar la plataforma neocrédito mediante la sensibilización sobre el uso responsable de datos y algoritmos para reducir sesgos financieros y riesgos tecnológicos, y pilotear la integración de datos alternativos y Fintechs para ampliar el acceso al crédito, incluyendo mujeres y poblaciones vulnerables. Estas acciones buscan mejorar la inclusión financiera y promover un acceso más equitativo a los servicios financieros en Colombia. La solución se divide en 3 componentes descritos a continuación:

1. Sensibilización sobre el uso responsable de herramientas de administración de datos y algoritmos para reducir sesgos en el sector financiero: En este componente se llevaría a cabo un proceso de sensibilización a través de talleres especializados para Aliados Financieros de neocrédito. El objetivo principal es identificar y mitigar posibles sesgos en los procesos de toma de decisiones financieras, mediante la posible incorporación de algoritmos en sus procesos de toma de decisiones financieras.

*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.

2. Uso de datos alternativos para incrementar el acceso al crédito: Este componente busca: i. Identificar posibles fuentes relevantes de datos alternativos de uso público y privado, proponer alianzas para su uso en neocrédito y determinar las implicaciones técnicas de conexión, legales y financieras. ii. Aprovechar nuevas tecnologías financieras, tal como lo es la inteligencia artificial, aplicándola a la información alternativa que haya sido posible obtener de acuerdo con lo estipulado en el numeral (i). iii. Probar, con al menos un Aliado Financiero de neocrédito, que, del uso de datos alternativos e inteligencia artificial en su proceso de evaluación crediticia de una población de microempresarios usualmente excluida debido a la falta de historial crediticio o información financiera convencional, se obtenga una mayor asignación de crédito mejorando así la inclusión financiera.
3. Incremento de registros y conversión en solicitudes de crédito: Este componente busca aumentar el número de microempresarios registrados en neocrédito, mejorar la tasa de conversión de registros en solicitudes de crédito completas, mejorar la experiencia de usuario y crear contenido de valor, a través del diseño e implementación de una estrategia de marketing digital.

Los beneficiarios Los beneficiarios de la plataforma neocrédito son microempresarios: personas naturales formales e informales incluyendo trabajadores independientes y personas jurídicas. En el 78% de los desembolsos que se han realizado a través de neocrédito los microempresarios han sido personas naturales, el 47% son mujeres, las edades se encuentran entre 20 y 70 años con una concentración del 84% en personas entre 28 y 57 años. Las actividades de comercio lideran la participación en los desembolsos con un 41%, seguido de las actividades de servicios con un 32% y las de manufactura con un 27%.

Gracias a las ofertas realizadas por los Aliados Financieros de la plataforma, el 69% de los beneficiarios han tenido la oportunidad de comparar al menos dos ofertas de crédito. Se destaca que el 23% de estos microempresarios han obtenido crédito productivo por primera vez, lo que demuestra los logros de neocrédito en inclusión financiera.

El socio El socio principal de este proyecto es Bancóldex, banco de desarrollo en Colombia que tiene como objetivo principal impulsar el desarrollo empresarial y económico del país. Bancóldex cuenta con conocimiento profundo del mercado empresarial colombiano y una estrategia robusta para apoyar el crecimiento empresarial sostenible. Su propuesta de valor se centra en ofrecer soluciones financieras innovadoras y accesibles para micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes), así como para proyectos de alto impacto.

La contribución del BID Lab será de una Cooperación Técnica No Reembolsable por US \$100.000 de BID Lab, para que Bancóldex implemente de manera directa la propuesta.

*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.