

**PLAN DE OPERACIONES  
PROYECTO PROTOTIPO<sup>1</sup>  
DELEGACIÓN DE AUTORIDAD A LAS OFICINAS DE PAÍS<sup>2</sup>  
COLOMBIA  
(CO-T1776)**

**I. INFORMACIÓN GENERAL**

<b>Título:</b>	<b>Evolución de Neocrédito: Mejor información, Mayor acceso para microempresarios</b>	
<b>Agencia Ejecutora:</b>	Banco de Comercio Exterior de Colombia (BANCOLDEX)	
<b>Área temática:</b>	Inclusión financiera, Género	
<b>Beneficiarios del proyecto:</b>	34.800 Microempresarios: personas naturales formales e informales incluyendo trabajadores independientes y personas jurídicas registrados en la plataforma, de los cuales 10.768 tramitarán una solicitud de crédito, el 8% serán micronegocios informales y el 50% micronegocios liderados por mujeres.	
<b>Financiación:</b>	Cooperación Técnica No Reembolsable	\$150.000
	Contrapartida:	\$100.000
	<b>PRESUPUESTO TOTAL DEL PROYECTO:</b>	<b>\$250.000</b>
<b>Período de ejecución, desembolso:</b>	20 meses de ejecución y 24 de desembolso	
<b>Objetivo:</b>	Ampliar el acceso y uso de Neocredito para los Microempresarios y Microempresarias Colombianas, y sensibilizar a los aliados financieros en el uso alternativo de datos para su evaluación de solicitudes de crédito.	
<b>Revisión de OII<sup>3</sup>:</b>	El equipo de proyecto, con la asistencia de la OII, llevó a cabo la debida diligencia de integridad en el proyecto y no se identificaron riesgos de integridad e impacto reputacional para BID Lab que merezcan divulgación.	
<b>Equipo del proyecto:</b>	Isabela Echeverry (DIS/CCO), Fermin Vivanco (LAB/DIS), Juan Martinez Álvarez (IFD/CMF), Mónica Palomino (DSP/DVF), Elisabeth Diaz (IFD/CMF), Mónica Charry (CAN/CCO), Ana Vera (INO/FLI), Cesar Rosales (FAIR LAC), Patricia Guevara (LAB/DIS), Christian Ventosa (OII/OII), Christian Díaz (GCL/FML)	
<b>Coordinación con otros donantes/ operaciones del Banco:</b>	Este proyecto se complementa con el trabajo del Banco en Colombia para el desarrollo del sector financiero del país a fin de que este contribuya de una mejor manera a la consecución de los ODS. En particular, el proyecto tiene sinergias con el apoyo del BID a Bancoldex para mejorar el acceso a financiamiento de microempresarios y emprendedores (CO-L1258 y CO-L1289)	

<sup>1</sup> Este proyecto sigue los lineamientos de los proyectos prototipo conforme a lo aprobado en los documentos MIF/AT-1565, y MIF/AT-1565-1. No está vinculado a la facilidad RG-O1676. .

<sup>2</sup> La delegación de autoridad para la aprobación de operaciones de prototipos de CT de hasta US\$150.000 se establece en el marco del MIF-GN-123.

<sup>3</sup> Al ser un proyecto con fondos MIF por un valor inferior a US\$150.000, no le aplica el Marco de Política Ambiental y Social del BID. Así, no se hizo Debida Diligencia AyS.

	<p>y apoyo a la Superintendencia Financiera de Colombia y el Banco de la República para el desarrollo del ecosistema Fintech en Colombia (RG-T4181).</p> <p>Se complementa con BID Invest en el desarrollo de aliados financieros del proyecto (banca comercial) al fortalecer la capacidad para llegar a mejores empresas mitigando el costo de identificación de potenciales clientes.</p>
<b>Unidad responsable de desembolsos:</b>	CCO

## II. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN

### A. Descripción del problema

- 2.1. Colombia es uno de los países con mayor informalidad laboral. Según el DANE, en el tercer trimestre del 2024, para el total nacional la proporción de personas ocupadas informales fue de 55.9%, con un promedio de 43,2% para principales 23 área urbanas, pero aumentando hasta 84,0% en los centros rurales. Adicionalmente, las microempresas son aquellas que mayores tasas de informalidad presentan pues, según tamaño de la empresa, el 84,9% de la población ocupada que trabajaba en microempresas era informal, mientras que en empresa pequeña (20,1%), empresa mediana (5,6%) y empresa grande (2,5%) concentra proporción informal mucho más pequeña.<sup>4</sup>
- 2.2. 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 2024. 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.
- 2.3. Asimismo, en el estudio de la Banca de Oportunidades y CAF se observa un sesgo cognitivo y perceptual por parte de los asesores de crédito frente al otorgamiento de crédito a mujeres. En perfiles comparables, los asesores, sin importar su género, otorgaron una mayor probabilidad de aprobación a mujeres, pero con un menor monto<sup>5</sup>. Se concluyó que el proceso de crédito genera más estrés y experiencias negativas en mujeres, llevándolas a autoexcluirse del sistema financiero, al asociar estas experiencias con rechazos por no cumplir con requisitos iniciales como la certificación de ingresos, la antigüedad o el tipo de contrato laboral, lo cual pone en evidencia las brechas del mercado laboral. En la Encuesta Nacional de Uso del Tiempo (ENUT) del DANE, se registran los desafíos de equilibrar el negocio y la vida personal, ya que el 57% de las microempresarias enfrentan múltiples cargas y responsabilidades familiares y personales que pueden limitar su dedicación al negocio. Además, se muestra que las mujeres realizan el 76,2% del trabajo doméstico no remunerado, y este rol de cuidadoras dentro de sus familias constituye una barrera significativa para su autonomía y la posibilidad de generar ingresos a través de su microempresa<sup>6</sup>.
- 2.4. En este contexto, Bancóldex lanzó el Marketplace Neocrédito en marzo de 2022, una iniciativa innovadora diseñada para facilitar el acceso al crédito para las microempresas.

---

<sup>4</sup> DANE. Noviembre 2024. [Boletín Técnico Ocupación Informal](#).

<sup>5</sup> CAF y Banca de las Oportunidades. 2024 [Estudio experimental de género](#).

<sup>6</sup> [Encuesta Nacional de uso del tiempo - ENUT](#)

Neocrédito es la primera plataforma digital en Colombia creada para agilizar el proceso de solicitud y aprobación de créditos, reduciendo la burocracia y los tiempos de procesamiento. Esta plataforma conecta oferta y demanda de crédito para microempresarios, formales e informales, de todo el país, brindándoles la posibilidad de solicitar financiación de manera simultánea a varias entidades -aliados financieros<sup>7</sup>- y escoger entre las ofertas de crédito la que mejor se ajuste a sus necesidades. Además, a través de Neocrédito se dan a conocer los servicios ofrecidos por Conecta Digital, otra plataforma de Bancóldex, en donde se ofrece capacitación financiera y técnica para fortalecer las capacidades empresariales de los microempresarios, promoviendo así un desarrollo económico más inclusivo. Neocrédito también se enfoca en fomentar la educación financiera y mejorar la gestión empresarial. Este enfoque integral, hace de Neocrédito una herramienta para impulsar el crecimiento y la sostenibilidad de los micronegocios y microempresas, contribuyendo así al desarrollo económico y social en Colombia.

- 2.5. Durante el tiempo de operación de Neocrédito, se han identificado oportunidades de mejora significativas para alcanzar su máximo potencial. A pesar de tener 27 Aliados Financieros, haber registrado cerca de 18.000 microempresarios, tramitado más de 4.700 solicitudes de crédito y haber financiado a más de 400 microempresas en un período de 24 meses, el proceso de desarrollo del product-market-fit ha revelado desafíos para escalar la solución. Aunque la plataforma es ágil y eficiente para conectar a los microempresarios con los Aliados Financieros, las tasas de conversión (número de solicitudes en relación con el número de empresarios registrados y número de desembolsos en relación con el número de solicitudes de crédito) son bajas. Entre las posibles causas de este fenómeno se encuentran la limitada familiaridad de los microempresarios con el proceso de solicitud de crédito en un Marketplace digital que reglamenta la complejidad de los requisitos y la reticencia o desconocimiento para utilizar plataformas digitales con este propósito. Además, se ha encontrado que los Aliados Financieros vinculados a Neocrédito rechazan alrededor del 40% de las solicitudes de crédito que reciben, en razón a sus tradicionales políticas de riesgo<sup>8</sup>. Entre las 1.861 microempresarias que han solicitado crédito a través de Neocrédito tan sólo el 10% ha recibido crédito.
- 2.6. Estos resultados de Neocrédito<sup>9</sup> están en línea con la experiencia internacional en productos financieros digitales orientados a población microempresarial, la cual muestra que la adopción masiva de productos financieros digitales ha necesitado de apoyo técnico presencial; por ejemplo, pioneros digitales como Tigo Paraguay o M-Pesa Kenia, fueron exitosos gracias al enfoque llamado servicios financieros digitales OTC, (Over-the-Counter), mientras que soluciones financieras digitales puramente remotas tienden a fracasar entre microempresarios.

---

<sup>7</sup> Los aliados financieros de Neocrédito incluye la Banca Comercial, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Microfinancieras y Fintechs.

<sup>8</sup> Estadísticas Neocrédito (noviembre, 2024).

<sup>9</sup> Neocrédito ha sido reconocido internacionalmente como innovación financiera: (<https://x.fintechamericas.co/es/ganadores-2023-proyecto-neocredito>)

### III. LA PROPUESTA DE INNOVACIÓN

#### A. La solución

- 3.1. Ampliar el acceso y uso de Neocrédito para los microempresarios y microempresarias colombianas, y sensibilizar a los aliados financieros en el uso alternativo de datos para su evaluación de solicitudes de crédito.
- 3.2. La solución busca mejorar la plataforma Neocrédito mediante la sensibilización a los aliados financieros sobre el uso responsable de datos y algoritmos para reducir sesgos financieros y riesgos tecnológicos, y realizar un piloto sobre el envío de solicitudes de crédito a los Aliados Financieros de Neocrédito, incluyendo datos alternativos<sup>10</sup>, con el fin de promover el incremento de la aprobación de crédito de estas entidades, el acceso al crédito a microempresarios, incluyendo mujeres y poblaciones vulnerables. Estas acciones buscan mejorar la inclusión financiera y promover un acceso más equitativo a los servicios financieros en Colombia. El proyecto tiene tres líneas de acción descritas a continuación:
- 3.3. **Sensibilización** sobre el uso responsable de herramientas de administración de datos y algoritmos para reducir sesgos en el sector financiero: En este componente se llevará a cabo un proceso de sensibilización a través de talleres especializados para Aliados Financieros de Neocrédito. Estos talleres incorporarán los aprendizajes y contenidos de fAlr LAC frente a los sesgos de género que puedan existir en el sector financiero. El propósito principal es identificar y mitigar posibles sesgos en los procesos de toma de decisiones financieras, mediante la incorporación de algoritmos en dichos procesos. Se espera que esta iniciativa propenda a que los Aliados Financieros ajusten sus políticas de análisis crediticio, incorporando el uso responsable de herramientas que permitan reducir las disparidades y promuevan un acceso más equitativo a los servicios financieros para todos los segmentos de la población, en especial los microempresarios informales y las mujeres atendidas por Neocrédito.
- 3.4. **Uso de datos alternativos** para incrementar el acceso al crédito. Específicamente, esta línea de acción de Neocrédito busca:
- 3.5. Realizar un piloto con algunas solicitudes que se envíen a los Aliados Financieros de Neocrédito a las que se les incluya información alternativa, probando si el uso de ésta información en su proceso de evaluación crediticia genera valor para una mayor asignación de crédito, mejorando así la inclusión financiera de una población de microempresarios usualmente excluida debido a la falta de historial crediticio o información financiera convencional.
- 3.6. Adicionalmente, esta línea de acción busca probar la inclusión de un tablero de salud financiera que pueda ser revisado por los microempresarios previo al envío de su solicitud de crédito. Este tablero debe estar basado en la información proporcionada por el/la microempresario(a) y los datos alternativos adicionales relevantes. Al final, el tablero presentará un diagnóstico con indicadores que resumen su situación actual y ofrecerá recomendaciones de mejora, si corresponde, para que puedan tomar una decisión informada sobre el momento adecuado para presentar su solicitud de crédito.

---

<sup>10</sup> Se entiende por datos alternativos: Metadata de aplicaciones celulares, flujo de pagos de servicios, actividad en redes sociales, historial de transacciones y pagos, videos, banca abierta, entre otros a ser explorados en el marco del proyecto.

- 3.7. **Incremento de registros y conversión en solicitudes de crédito.** Esta línea de acción 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 y diseñar e implementar una estrategia de marketing digital. Este incremento de registros y conversión en solicitudes será desagregado por tipo de microempresario(a) (PN y PJ), por nivel de formalidad y por género, para evidenciar la evolución de las mejoras en los segmentos de interés: los microempresarios con menores ingresos y las microempresarias. Adicionalmente, establecerá metodologías de diagnóstico sobre el producto y gestión de canales, procesos de analítica de datos para la toma acertada de decisiones con base en los resultados, definir segmentos, perfilar las audiencias y generar campañas digitales efectivas, de acuerdo con las necesidades regionales y de subsectores. En el marco de esta línea de acción se entrenará al equipo de mercadeo y comunicaciones de Bancóldex para que el equipo cuente con las capacidades para continuar mejorando la plataforma una vez finalice el proyecto.

#### **B. Descripción de los beneficiarios**

- 3.8. **Microempresarios:** De los 21.000 microempresarios registrados en Neocrédito, 71% son personas naturales (PN) y el 29% personas jurídicas (PJ). El 47% del total son mujeres microempresarias. Los ingresos promedio auto declarados de las PJ son US\$ 6.600 /mes, de las PN son US\$1.810/mes, de las mujeres microempresarias de US 1.387 / mes. El 78% del total de desembolsos (476) que se han realizado a través de Neocrédito han sido a personas naturales, con una participación del 32% entre los 48 – 70 años, el 48% son mujeres, con edades entre 21 y 70 años (el 30% de ellas mayor a 48 años). Así mismo, el monto solicitado y desembolsado de crédito, para los microempresarios PN formales son de USD 6.821 y USD 2.209 respectivamente, con un plazo de 24 meses en promedio.
- 3.9. **Microempresarios vulnerables:** El análisis de ingresos netos y de informalidad (por tenencia de RUT) de los usuarios registrados de la plataforma Neocrédito (ver Anexo VIII), muestra que la mayoría de los miembros familiares de estos emprendedores son vulnerables pues podrían vivir con menos de US\$14 por persona al día, bajo el supuesto que los ingresos familiares de estos microempresarios dependen únicamente del ingreso del microempresario y considerando que las familias colombianas tienen en promedio 2,9 integrantes. Bajo estos supuestos, un porcentaje significativo de usuarios (en paréntesis) en sectores como manufactura (97%), comercio (90% entre tenderos y 68% en comercio general) y servicios (87% en administrativos, 81% en alojamiento y comida) reportan ingresos diarios inferiores a US\$40,6, lo cual representa, menos de US\$14 por persona y día. Asimismo, el 20% de los microempresarios registrados en Neocrédito son informales pues no cuenta con Registro Único Tributario (RUT), y de estos el 54% son microempresarias informales. Los montos solicitados y aprobados de crédito por este grupo informal son de USD 2.690 y USD 1.397, respectivamente, con un plazo de 24 meses en promedio, lo que demuestra que es un grupo con una necesidad de recursos relevante. Este proyecto busca ampliar el número de (i) registros y (ii) solicitudes tramitadas por microempresarios formales e informales dándoles la oportunidad de acceder a crédito productivo con una institución financiera.
- 3.10. **Género.** Gracias a las ofertas realizadas por los Aliados Financieros de la plataforma, el 68% de los beneficiarios, donde 42% son mujeres, han tenido la oportunidad de comparar al menos dos ofertas de crédito. Se destaca que el 24% del total de microempresarios han obtenido crédito productivo por primera vez, 50% siendo mujeres. Este proyecto implementará acciones específicas con enfoque de género en el plan de marketing para ampliar el número de (i) registros y (ii) solicitudes tramitadas por microempresarias

formales e informales, además de otorgarles información a través del tablero de salud financiera para tomar acciones de mejora previo a la solicitud de crédito.

#### IV. LAS ETAPAS DE EJECUCIÓN DEL PROTOTIPO

##### A. Etapa de definición. Componente 1:

- 4.1. El objetivo de este componente es optimizar la efectividad de la plataforma Neocrédito mediante el diseño de estrategias de medición y mejora de la experiencia del usuario, y un plan de marketing B2C, incluyendo actividades y lenguaje con enfoque de género<sup>11</sup>, orientado a la captación y fidelización de usuarios. Entre las actividades previstas se encuentran la definición de un plan estructurado para evaluar la experiencia del usuario y un plan de marketing dirigido a microempresario, formales e informales, incorporando aprendizajes de la redacción de anuncios para atraer a más microempresarias.<sup>12</sup>
- 4.2. También se contempla el involucramiento de aliados financieros de Neocrédito en talleres de sensibilización sobre el uso de datos alternativos y justicia algorítmica. Estos talleres ofrecerán una revisión de los algoritmos empleados por los aliados financieros para asegurar transparencia, efectividad y reducción de sesgos en los análisis de crédito. Así como la realización de un piloto con solicitudes de crédito que se tramiten a través de Neocrédito a las que se les incluya información alternativa para entender si dicha información mejora la asignación de crédito, y a partir de dicha información sumada a la presentada por los microempresarios en sus solicitudes de crédito, incluir un tablero de salud financiera que los microempresarios puedan consultar previo al envío de su solicitud de crédito, el cual les brindará un diagnóstico de su situación actual y recomendaciones para mejorarla.
- 4.3. Como resultado de este componente, se espera alcanzar los siguientes resultados: Con respecto a la mejora del canal B2C (el servicio a los microempresarios o usuarios finales), se espera tener un (1) plan de medición y mejora de experiencia de usuario completo al 100% para el mes 12, junto con un (1) plan de marketing B2C definido también al 100%, en ese mismo plazo.
- 4.4. En cuanto a la mejora del canal B2B (servicios a los intermediarios financieros), se invitarán 25 Aliados financieros a participar en (2) dos talleres de sensibilización sobre el uso de datos alternativos y justicia algorítmica. En el marco de la iniciativa fAlr LAC, los aliados financieros serán invitados a correr la valoración de riesgo multidisciplinaria donde se les ayudaría a identificar las áreas de riesgo de IA a fin de establecer medidas recurrentes de prevención, mitigación y corrección, así como sugerencias para aumentar precisión de sus modelos de riesgo o algoritmos<sup>13</sup>. Como resultado de este componente, además, se realizará un piloto enviando un total de 1.000 solicitudes de crédito incluyendo datos alternativos. Igualmente, se llevará a cabo una encuesta dirigida a los aliados financieros de Neocrédito para entender las motivaciones y barreras en el uso de datos alternativos y algoritmos de análisis de crédito. Este análisis de retroalimentación permitirá realizar ajustes en la plataforma.

---

<sup>11</sup> El plan de marketing integrará reportes desagregados por género, ingreso y edades, una vez implementadas las estrategias definidas en el plan, el desempeño se desagregará por las mismas variables.

<sup>12</sup> El lenguaje importa. Redactar anuncios de vacantes laborales sin sesgos atrae a más candidatas (y candidatos). BID. 2023. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/viewer/El-lenguaje-importa.pdf>

<sup>13</sup> En caso de demostrar interés, la relación y seguimiento a la implementación de la valoración de riesgos por parte de los aliados financieros de Neocrédito será por parte del programa fAlr LAC de BID Lab, quedando estas actividades fuera del alcance de este proyecto.

## **B. Etapa de implementación. Componente 2**

- 4.5. Este componente se enfocará en ejecutar las mejoras previamente identificadas para Neocrédito, principalmente aquellas que afectan la experiencia del usuario, tanto de los usuarios finales como de los intermediarios financieros que utilizan Neocrédito. El objetivo es actualizar las funcionalidades necesarias para ofrecer una interacción más intuitiva y eficiente, facilitando el proceso de acceso al crédito para los usuarios. Las mejoras planeadas responden a las necesidades detectadas en la fase de diseño, buscando elevar los estándares de accesibilidad y usabilidad de la plataforma, lo que contribuirá directamente a incrementar el uso y la satisfacción de los clientes.
- 4.6. En el marco de este componente, Bancóldex hará una valoración de riesgo multidisciplinario con la herramienta y equipo de fAlr LAC, generando un plan de acción para establecer medidas recurrentes de prevención, mitigación y corrección en el modelo de Neocrédito.
- 4.7. Como resultado de estas actividades se espera un (1) reporte que incluya la implementación de cambios priorizados, desagregando la información por género, ingresos y edad. También se realizará un análisis de datos para identificar áreas de mejora y proporcionar un reporte detallado del progreso de estas mejoras, además de capacitar al equipo en cultura de experiencia de usuario (UX). Como resultado a la valoración del programa fAlr LAC, se tendrá un (1) plan de acción, y Bancóldex implementará la primer (1) acción de mejora en el marco de este proyecto.

## **C. Etapa de Evaluación, marketing, transmisión de conocimiento y difusión de la plataforma. Componente 3.**

- 4.8. El objetivo de este componente es impulsar la adopción de la plataforma mediante una estrategia de marketing efectiva y recopilar información clave para su mejora continua. Las actividades incluyen la implementación de la estrategia de marketing diseñada, así como el entrenamiento del equipo de mercadeo y comunicaciones de Bancóldex para su adecuada ejecución y continuidad, incluyendo las evidencias de mercadeo con lenguaje diferenciado por género, sensibilizando al equipo frente a la importancia del enfoque de género en las acciones frente a los aliados financieros y dentro de Bancóldex.
- 4.9. Como resultado de estas actividades se prevé la implementación de una (1) estrategia de marketing y la capacitación del equipo de mercadeo y comunicaciones de Bancóldex para asegurar una ejecución efectiva.
- 4.10. Finalmente, en el marco de este componente se diseñará una evaluación experimental para entender el impacto del uso de lenguaje con enfoque de género en la ejecución de los planes de marketing y en la variación de registros, solicitudes y desembolsos de crédito. Finalmente, diseñará (1) una evaluación experimental y se recolectarán los datos del experimento a través de la plataforma de Neocrédito.

## **V. AGENCIA DE EJECUCIÓN Y ARREGLOS PARA LA EJECUCIÓN:**

### **D. Agencia Ejecutora**

- 5.1. La agencia ejecutora del proyecto será Bancóldex, que tiene un equipo de 450 colaboradores. Un total de 4 funcionarios se dedican a la gestión, desarrollo y apoyo a la operación de Neocrédito y la relación con sus múltiples aliados financieros. Actualmente, Bancóldex fondea a más de 30 instituciones financieras en Colombia, lo que le permite tener una amplia cobertura y asegurar que sus recursos lleguen a las empresas en

diferentes regiones de Colombia. A través de esta red de instituciones, Bancóldex extiende su impacto en el mercado, facilitando que un mayor número de empresas accedan a las oportunidades de financiamiento y apoyo necesarios para su crecimiento.

- 5.2. Bancóldex es el banco de desarrollo empresarial de Colombia de carácter mixto, regido por la Junta Directiva<sup>14</sup>, enfocado en promover el crecimiento económico y la competitividad del país mediante el apoyo financiero a empresas de todos los tamaños y sectores. Su misión institucional es contribuir al desarrollo productivo sostenible y a la inclusión financiera en Colombia, facilitando el acceso a capital y a servicios financieros para fortalecer el tejido empresarial colombiano. Este propósito se orienta a potenciar la transformación empresarial y a impulsar la productividad en diversas regiones del país, con especial énfasis en iniciativas de inclusión que alcancen a sectores menos atendidos.
- 5.3. Entre sus actividades principales, Bancóldex ofrece soluciones de financiamiento a través de una red de intermediarios financieros, que incluyen bancos comerciales, cooperativas y microfinancieras, así como directamente a empresas con productos especializados. A través de su portafolio, la entidad apoya a micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, brindando productos financieros ajustados a las necesidades de cada sector, desde créditos de capital de trabajo hasta líneas de financiamiento para modernización e innovación. Además, Bancóldex proporciona servicios de asesoría empresarial y fomenta la implementación de prácticas sostenibles en las empresas.
- 5.4. En cuanto a sus iniciativas de inclusión financiera, Bancóldex ha desarrollado programas específicos que buscan facilitar el acceso al crédito para poblaciones tradicionalmente desatendidas y fomentar la participación de microempresas en el sistema financiero. Estas iniciativas incluyen el impulso a la banca digital y el uso de datos alternativos para evaluar el riesgo crediticio, con el fin de reducir las barreras al financiamiento para pequeños negocios. Bancóldex también promueve programas de capacitación en educación financiera, con el objetivo de fortalecer las habilidades financieras de sus clientes y aumentar la confianza en los servicios bancarios formales.

## **B. Mecanismo de Implementación**

- 5.5. El Organismo Ejecutor será el encargado de los procesos de contratación y supervisión de consultores proveedores de servicios. Dentro de Bancóldex, la oficina de innovación liderará este proyecto. Esa oficina depende directamente de la Presidencia de Bancóldex, lo que brinda mayor visibilidad y apoyo ejecutivo, además de agilidad y flexibilidad en la toma de decisiones. Esa oficina estará apoyada por las áreas jurídicas, contratación, abastecimiento, mercadeo y comunicaciones y tecnología según se requiera durante la ejecución del proyecto. La función de cada proveedor de bienes o servicios estará definida en Términos de Referencia que se establecerán en acuerdo con el Banco y que principalmente estarán orientados al desarrollo de la tecnología y la implementación cada una de las fases descritas anteriormente.
- 5.6. Revisión de integridad: El equipo de proyecto, con la asistencia de la OII, llevó a cabo la debida diligencia de integridad en el proyecto y no se identificaron riesgos de integridad e impacto reputacional para BID Lab que merezcan divulgación.

---

<sup>14</sup> La JD de Bancóldex está conformada por el Ministro de Comercio, Industria y Turismo, el Subdirector de Política Fiscal del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, la Subdirectora de Financiamiento con Organismos Multilaterales y Gobiernos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, la Subdirectora de Financiamiento Externo del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, dos miembros externos independientes y un miembro en calidad de empleado del Banco

## VI. ALINEACIÓN CON EL GRUPO BID, ESCALABILIDAD Y RIESGOS

### A. Alineación con el Grupo BID

- 6.1. Este proyecto está alineado con la Estrategia BID Impact+ (GN-3159-9), la nueva visión y modelo de negocio de BID Invest (CII/GN-523-3), con el plan de negocios de BID Lab (MIF/GN-270-1) y la resolución AG-8/24 y CII/AG-6/24 de marzo 2024 que aprueba los términos de MIF IV. Específicamente, el proyecto se alinea con la Estrategia del Banco con Colombia 2024-2027, en el pilar dos: promover un mayor crecimiento y productividad, específicamente fomentando una mayor inclusión financiera y más crecimiento, sofisticación e innovación empresarial ya que busca promover la inclusión financiera mediante el fortalecimiento de Neocrédito en Colombia.
- 6.2. Sinergias con el BID: El proyecto esta alineado con el Marco Sectorial del Grupo BID de Financiamiento a Largo Plazo (GN-2768-13) vigente para el periodo 2023-2027. El Marco Sectorial reconoce el bajo desarrollo del sector financiero de la región, entre los que destacan mercados de capital riesgo muy incipientes y con bajo enfoque en sostenibilidad. Las líneas de acción que se priorizan en el Marco Sectorial para que el Grupo BID apoye a los países de la región en el desarrollo de sus mercados financieros, incluyen el desarrollo y fortalecimiento de ecosistemas de mercados de capital riesgo con énfasis en inversiones de impacto.
- 6.3. **Sinergias con la cartera de proyectos de BID Lab en Colombia.** En el marco de BID Lab+ y la resolución AG-8/24 y CII/AG-6/24 de marzo 2024 el proyecto está alineado con el nuevo enfoque hacia la construcción de ecosistemas y el incremento de la financiación directa a empresas. Específicamente este proyecto generará sinergias con el proceso de Inversión Directa y deuda del área de inversiones al ayudar a identificar potencial pipeline para BID Lab. El equipo del proyecto apalancará conocimiento y conexiones con proyectos de la cartera activa como CO-G1049 en el proceso de sensibilización de los aliados financieros en justicia algorítmica y reducción de sesgos, además de generar conexiones con portafolio activo en el área de financiación como CO-G1050 – Quipu Bank, CO-L1293 -Agricapital- entre otros que puedan convertirse en aliados de la plataforma. El proyecto es congruente con la estrategia institucional de BID Lab para fomentar las innovaciones empresariales que activen nuevos motores de crecimiento sostenible y contribuyan a cerrar brechas de género y diversidad en la región, a través de la plataforma fAIr LAC, de donde surge la iniciativa, que impulsa y promueve el desarrollo ético y responsable de la IA.
- 6.4. **Sinergias con BID Invest.** El impulso al financiamiento de la MIPYME es parte de los objetivos estratégicos de BID Invest. Por lo tanto, la participación de BID Invest como observador del proyecto, buscará incrementar o activar el relacionamiento con los aliados financieros de Neocredito para el crecimiento del financiamiento a las MIPYMEs del país.
- 6.5. Adicionalmente, si el prototipo es escalado, contribuiría con los ODS #8 (Trabajo decente y crecimiento económico), #9 (Industria, innovación e infraestructura) y #10 (Reducción de las desigualdades), al reducir sesgos que limitan la integración económica de mujeres y minorías, impactando negativamente a la productividad.

## **B. Capacidad de Escala / Replicabilidad**

- 6.6. Neocrédito tiene potencial de escalabilidad y replicabilidad tanto a nivel nacional como internacional. En Colombia, gracias a la tecnología y a un plan de marketing estructurado, la plataforma puede expandirse a las más de 1.7 M<sup>15</sup> de microempresas del país, en especial que se encuentren en regiones apartadas y en diversas actividades económicas. Además, la capacidad de operar con múltiples entidades financieras proporciona una ventaja competitiva única, optimizando el acceso a crédito para microempresarios de todo el país.
- 6.7. A nivel internacional, el modelo de negocio es replicable en otros mercados, adaptándose a las regulaciones locales y estableciendo alianzas con entidades financieras de cada región. Países como Bélice con el DFC Development Finance Corporation; Costa Rica con el Banco Popular de Costa Rica y Panamá con el BCIE Banco Centroamericano de Integración Económica han participado activamente en reuniones con el presidente de Bancóldex, solicitando información para la transferencia de la herramienta.
- 6.8. Finalmente, se espera que el producto de conocimiento de la evaluación experimental informe la literatura en América Latina y el Caribe frente a la efectividad en la comunicación a ser usada por las instituciones financieras frente a microempresarios y mujeres, además de la efectividad de incorporar herramientas como el tablero de salud financiera frente a estas poblaciones en el camino de inclusión financiera. En este ámbito, el proyecto presenta claras sinergias con el trabajo del área de CMF del BID frente al apoyo a la política pública de mejorar del ambiente regulatorio y de la capacidad institucional para el desarrollo del sector financiero de Colombia.
- 6.9. **Alineación con el acuerdo de París:** Esta operación ha sido evaluada conforme al Marco Conjunto de Evaluación de Bancos Multilaterales de Desarrollo y se considera alineada para mitigación (BB1) y adaptación (BB2). El proyecto respalda y no contradice las estrategias y compromisos climáticos de Colombia.

## **C. Riesgos del proyecto**

- 6.10. Procesos internos del Organismo Ejecutor – Adquisición de obras, bienes, servicios y consultorías: Demoras en los procesos de contratación de los proveedores requeridos para la ejecución del proyecto, generando demoras en la firma de contratos de las consultorías necesarias, lo que generaría retrasos en la implementación de actividades clave, afectando el cronograma general del proyecto. El riesgo se mitigará con una planeación efectiva de las actividades.
- 6.11. Relaciones clave del organismo ejecutor – Alianzas y asociaciones: Como resultado de la falta de alineación en los objetivos de Neocrédito con los Aliados Financieros o resistencia a la colaboración por parte de estas entidades, pudiese ocurrir que no se logre su participación en los talleres de sensibilización, lo que generaría dificultades para lograr la mitigación de posibles sesgos en los procesos de toma de decisiones financieras. El riesgo se mitigará con una planeación de los contenidos de sensibilización y en un efectivo manejo de la convocatoria a los talleres.

---

<sup>15</sup> Confecámaras. Usa como fuente de información el Registro Único de Empresas -RUES- y son las empresas con matrícula mercantil renovada o matriculadas al cierre de 2022, tanto personas naturales como sociedades comerciales.

- 6.12. Diseño y ejecución de proyectos – Condiciones de inversión – Crédito - Colateral: Como resultado de los cambios en las condiciones de mercado crediticio, pudiese ocurrir que los empresarios no soliciten crédito o que los aliados financieros no lo otorguen en la misma magnitud, lo que llevaría a incumplir los indicadores de resultado trazados en el proyecto. Este riesgo se monitoreará y aceptará según los indicadores macroeconómicos

#### D. Condiciones especiales y excepciones

- 6.13. Por la naturaleza del proyecto, el presente prototipo será desarrollado por un equipo de consultores, bajo el liderazgo de directores e investigadores de Bancóldex. Por la naturaleza del proyecto y en especial por el diseño de la evaluación experimental, este proyecto podrá tener más de tres consultores en la ejecución del proyecto.
- 6.14. El convenio derivado de este plan de operaciones se regirá por leyes colombianas, y el mecanismo de solución de controversias será arbitraje colombiano.

### VII. PRESUPUESTO RESUMIDO

- 7.1. El proyecto tiene un valor total de US\$250.000, de los cuales US\$150.000 (60%) será proporcionado por BID Lab como recursos de Cooperación Técnica No Reembolsable (CTNR) y US\$100.000 (40%) por BANCOLDEX.
- 7.2. Reconocimiento retroactivo de fondos de contrapartida. Se podrán reconocer fondos de contrapartida a partir del 23 de julio de 2024 – fecha de la elegibilidad del proyecto – por hasta US\$15.000.

Todas las cifras en US\$

Componentes del Proyectos	BID Lab	Contrapartida (especie)	Contrapartida (efectivo)	Total
1. Definición	\$ 100.600	\$ 33.000	\$ 15.400	\$ 149.000
2. Implementación	\$ 0	\$ 9.000	\$ 20.000	\$ 29.000
3. Evaluación y difusión de conocimientos	\$ 34.400	\$ 18.000	\$ 4.600	\$ 57.000
Imprevistos	\$ 10.000	\$ 0	\$ 0	\$ 10.000
Auditoría Financiera	\$ 5.000	\$ 0	\$ 0	\$ 5.000
<b>Total</b>	<b>\$ 150.000</b>	<b>\$ 60.000</b>	<b>\$ 40.000</b>	<b>\$ 250.000</b>
<b>% de financiación</b>	<b>60%</b>	<b>24%</b>	<b>16%</b>	<b>100%</b>

### VIII. CUMPLIMIENTO DE HITOS, ARREGLOS FIDUCIARIOS E INFORMES

- 8.1. **Desembolso por resultados.** EL OE se adherirá al desembolso estándar de BID Lab según los resultados establecidos en las "Directrices operativas para la gestión de hitos y la supervisión financiera para proyectos de cooperación técnica de BID Lab y PES" (actualizado en 2019). El monitoreo se llevará a cabo de acuerdo con las políticas de desempeño y gestión de riesgos (cumplimiento de hitos) establecidas en estas Directrices Operativas. Los desembolsos del proyecto dependerán de la verificación del logro de los hitos. Estos hitos se verificarán utilizando sus medios de verificación acordados entre el Organismo Ejecutor y BID Lab. El logro de los hitos no exime al Organismo Ejecutor de

la responsabilidad de alcanzar los indicadores del marco lógico y los objetivos del proyecto.

- 8.2. **Supervisión de proyectos.** Será supervisado por el Especialista de BID Lab con sede en la Oficina de País de Colombia, en sinergia con el/la especialista de CMF del país.
- 8.3. **Adquisiciones.** El Organismo Ejecutor deberá contar con una política de adquisiciones de tal manera que las adquisiciones vinculadas al proyecto se realicen a precios de mercado competitivos. Asimismo, deberá preparar un plan de compras y contrataciones (el "Plan de Compras y Contrataciones") aceptable para el Banco, que detallará los contratos de adquisición de bienes y servicios necesarios para la ejecución del Proyecto, incluyendo el costo estimado de cada contrato y los métodos propuestos para la adquisición de bienes y servicios, incluyendo servicios de consultoría. El Banco podrá pedir informes anuales de la ejecución del Plan de Compras y Contrataciones por el Organismo Ejecutor. La aplicación de las políticas de adquisiciones, los términos de referencia y contratos para la adquisición de bienes y servicios, el Plan de Compras y Contrataciones y su cumplimiento podrán ser revisados ex ante o supervisados por el Banco en forma ex post, a su discreción.
- 8.4. **Gestión financiera.** Los desembolsos se realizarán de conformidad con las Directrices de gestión financiera para proyectos financiados por el BID (OP-273-12) del 2 de julio de 2019 o futuras actualizaciones. El Organismo Ejecutor deberá mantener los datos financieros y los sistemas de control interno contable y administrativo aceptables para el Banco a fin de proporcionar la documentación necesaria para permitir la verificación por parte del Banco de las adquisiciones y gastos del proyecto y facilitar la preparación oportuna de los estados financieros, presupuestos e informes. El Banco se reserva el derecho de auditar todos los estados financieros, controles internos, adquisiciones u otros aspectos del Proyecto.
- 8.5. **Estados financieros.** El Organismo Ejecutor deberá preparar y mantener a disposición del Banco sus estados financieros anuales, los que deberán ser certificados por un auditor externo aceptable para el Banco e incluir una nota referida al uso de los recursos de la Contribución y de los Aportes para el Proyecto. Los estados financieros deberán ser presentados al Banco dentro de los 90 días calendario siguientes al cierre de cada ejercicio. Junto con la entrega de los estados financieros anuales, el Organismo Ejecutor deberá presentar al Banco una Certificación de Integridad, Transparencia y Uso de Fondos.
- 8.6. **Informes de Estado del Proyecto:** El Organismo Ejecutor es responsable de presentar un Project Status Report (PSR) a BID Lab dentro de los 30 días siguientes a la fecha indicada anualmente o con más frecuencia si lo requiere BID Lab. El PSR debe incluir información sobre la ejecución del proyecto, los resultados obtenidos y la contribución a alcanzar el objetivo del proyecto tal como se presenta en la Matriz de Resultados (Anexo I) y otros instrumentos de planificación. Además, el documento debe incluir información sobre los desafíos encontrados durante el período de implementación y posibles rutas para abordar estos desafíos. Dentro de los 90 días siguientes a la finalización del Período de Ejecución, la Agencia Ejecutora presentará a BID Lab un PSR Final antes a la presentación de informes sobre los resultados clave obtenidos, un plan de sostenibilidad, una estrategia de ampliación y lecciones aprendidas.

- 8.7. **Coordinador del Proyecto:** La Agencia Ejecutora nombrará un Coordinador del Proyecto entre su personal existente. Los gastos relacionados con los costos de coordinación y / o administración del proyecto no son elegibles bajo la contribución del BID Lab, sino que dichos gastos deben ser financiados por la contribución de contrapartida. El Coordinador del proyecto tendrá la responsabilidad general de la gestión del proyecto, incluida la presentación de informes de resultados de proyectos, el seguimiento de los hitos y resultados y la coordinación con BID Lab.

## **IX. ACCESO A INFORMACIÓN Y PROPIEDAD INTELECTUAL**

- 9.1. **Acceso a información.** La información contenida en el presente documento se clasifica como privada, según la Política de Acceso a Información del Banco.
- 9.2. **Propiedad intelectual.** La propiedad intelectual de todos los trabajos y los resultados obtenidos bajo el Proyecto le corresponderá al Organismo Ejecutor. El Organismo Ejecutor otorgará al Banco una licencia irrevocable, mundial, perpetua, gratuita y no exclusiva para usar, copiar, distribuir, reproducir, exhibir y ejecutar públicamente cualquier producto de propiedad del Organismo Ejecutor que se derive de la ejecución del Proyecto, así como para desarrollar obras derivadas. El Banco podrá otorgar sublicencias a favor de terceros sin requerir nuevas autorizaciones o licencias del Organismo Ejecutor.
- 9.3. El Organismo Ejecutor garantizará al Banco que la ejecución del Proyecto no infringirá derechos de terceros y se obliga a llevar a cabo todas las actividades que fueran necesarias para que el Banco pueda ejercer los derechos aquí previstos sin limitaciones. El Organismo Ejecutor liberará y/o indemnizará al Banco, su personal, sublicenciarios y/o consultores por cualquier acción que pudiera ser iniciada en contra de éstos, por el ejercicio de los derechos licenciados al Banco.
- 9.4. El Banco podrá divulgar, reproducir y publicar cualquier información vinculada al Proyecto e incluir en dicha información el nombre y logotipo del Organismo Ejecutor.

## **APROBACIÓN**

Este prototipo de Cooperación Técnica No Reembolsable sigue los lineamientos de los proyectos prototipo conforme a lo aprobado en los documentos MIF/AT-1565, y MIF/AT-1565-1 y número de resolución MIF/DE-8/19.

Recomendado por: Isabela Echeverry, Especialista Senior BID Lab, DIS/CCO

Fecha: 10 de diciembre, 2024

Aprobado por: Ramiro López Ghio, Representante del Grupo BID en Colombia

Fecha: 11 de diciembre, 2024