



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID

# **REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO** **ENERO 2018 - JUNIO 2018**

## **SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO**

**NOMBRE DEL PROYECTO:** Tecnologías para calificación de Riesgo Crediticio a Empresas Emergentes

Nro. Proyecto: CO-T1458 - Proyecto No.: ATN/ME-16339-CO

### **Propósito:**

El propósito es desarrollar un modelo de provisión y expansión de servicios financieros al sector micro-empresarial, apoyando a la industria financiera con tecnologías de análisis crediticio aplicadas a este segmento, que faciliten la inclusión micro-empresarial al sistema financiero formal.

**País Administrador**

COLOMBIA

**País Beneficiario**

COLOMBIA

**Agencia Ejecutora:**

Consulting Center for Competitiveness

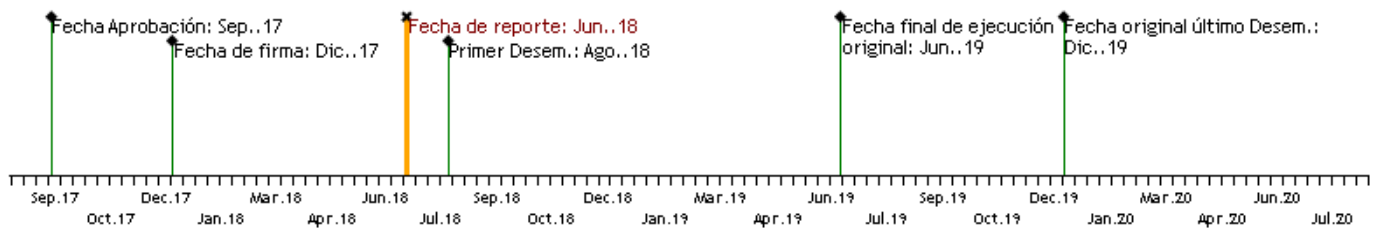
**Líder equipo de diseño:**

MARTHA LUCÍA MUÑOZ

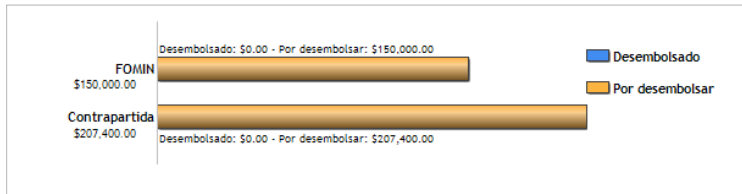
**Líder equipo de supervisión:**

CARLOS NOVOA

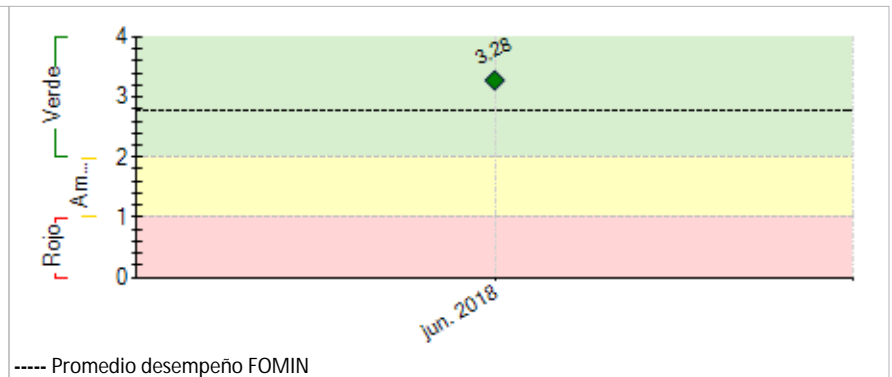
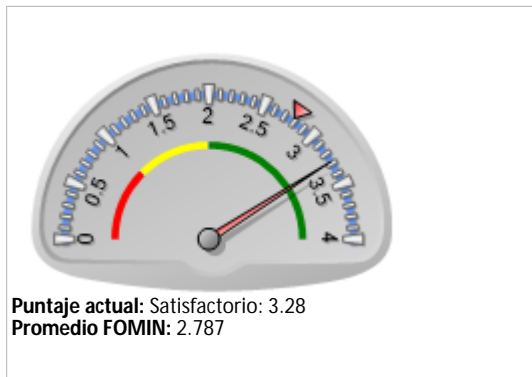
### **CICLO DEL PROYECTO**



### **RECURSOS**



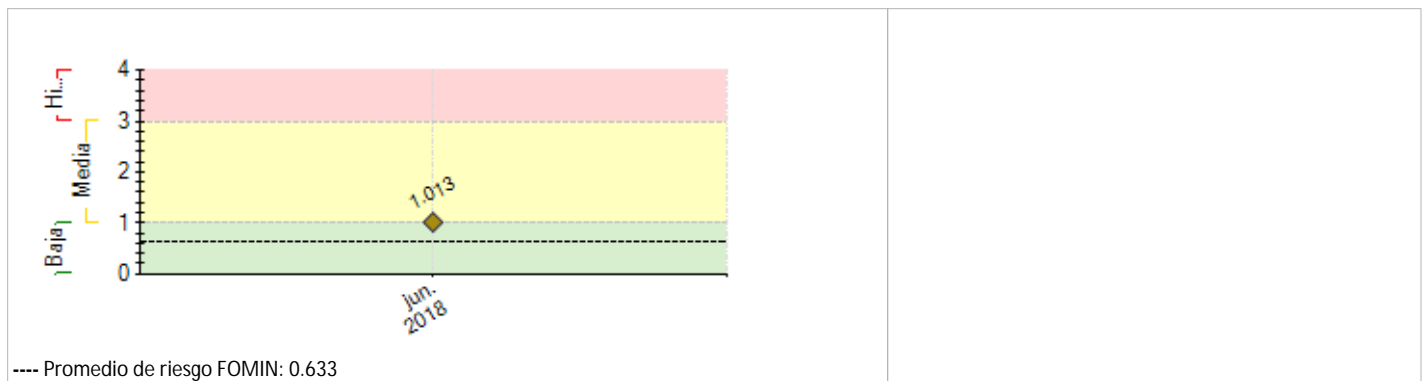
### **PUNTAJE DE DESEMPEÑO**



### **RIESGOS EXTERNOS**

### **CAPACIDAD INSTITUCIONAL**

**Riesgo**  
**Administración Financiera:** Alto  
**Adquisiciones:** Media  
**Capacidad Técnica:** Media



## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

## Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

CCxC logro en primer semestre: estructuración, diseño y puesta en producción del WebApp Financiero FinEfi, disponible en [www.ccxc.co](http://www.ccxc.co); definición con más precisión del mercado objetivo; desarrollo de la página web CCxC y FinEfi; desarrollo de la estrategia comercial (con asociaciones para promoción masiva); creación de material publicitario y tutoriales; habilitación de pago electrónico y convenio presencial; implementación de sistema de marcación de clientes para seguimiento comercial y ajuste la WebApp para que sea responsive en diferentes dispositivos.

Se presentó retraso en el del Hito 1 relacionado con las pruebas con empresas, por un movimiento en el cronograma de desarrollo durante los primeros meses. Para solventarlo, se modificó el esquema de trabajo con los desarrolladores, solicitando mayor asignación de personal e incorporando reuniones más exigentes de seguimiento. Se sumaron más integrantes de CCxC al proyecto para acelerar las entregas por parte de los desarrolladores y de proporcionar material prácticamente ejecutado para montaje web. Los obstáculos están relacionados con el incumplimiento en las fechas de entrega de los desarrolladores que se han ido solventado. El próximo semestre, se planea: ejecutar la campaña de lanzamiento comercial, realizar pruebas con empresarios para recibir retroalimentación e identificar oportunidades de mejora y desarrollar un módulo de otras ayudas que incluirá simuladores, proyecciones y más herramientas de gestión financiera.

## Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Efectivamente, el proyecto tuvo retrasos en el cumplimiento oportuno de las condiciones previas para la elegibilidad de desembolsos y en el cumplimiento del hito 1. El organismo ejecutor ha efectuado ajustes internos para asegurar el éxito del Proyecto dentro de los plazos establecidos por el convenio sin recurrir a prórrogas.

## SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

| Indicadores  |   | Línea de base  | Intermedio 1 | Intermedio 2 | Intermedio 3 | Planificado    | Logrado         | Estado   |
|--|---|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|-----------------|----------|
| <b>Fin:</b> El objetivo del proyecto es mejorar la productividad de las microempresas colombianas, al facilitarles el acceso a productos y servicios financieros que respondan a sus necesidades de financiamiento de manera oportuna y costo-eficiente. | I.1 Implementación y lanzamiento del Modelo de Credit Scoring                       | 0              |              |              |              | 1<br>Feb. 2020 | 0               |          |
|  |   |                |              |              |              |                |                 |          |
| <b>Propósito:</b>  | R.1 Desarrollo de Pruebas de Demostración en forma masiva con la banca colombiana   | 0<br>Dic. 2017 |              |              |              | 1<br>Nov. 2020 | 0               |          |
| <b>Componente 1:</b> Lanzamiento e Implementación de App Financiero.   | C1.11 App diseñado y desarrollo de pruebas con microempresas                        | 0              |              |              |              | 1<br>Jun. 2019 | 80<br>Jun. 2018 | En curso |
| <b>Peso:</b> 33%   |   |                |              |              |              |                |                 |          |
| <b>Clasificación:</b> Satisfactorio  |   |                |              |              |              |                |                 |          |
| <b>Componente 2:</b> Lanzamiento e Implementación de Modelo de Credit Scoring.   | C2.11 Implementación y lanzamiento del Modelo de Credit Scoring                     | 0              |              |              |              | 1<br>Jul. 2019 |                 |          |
| <b>Peso:</b> 33%   | C2.12 Desarrollo de Pruebas de Demostración en forma masiva con la banca colombiana | 0              |              |              |              | 1<br>Jul. 2019 |                 |          |
| <b>Clasificación:</b> Satisfactorio  |   |                |              |              |              |                |                 |          |
| <b>Componente 3:</b> Implementación, monitoreo y ajuste de la metodología de riesgo crediticio.  | C3.11 Prueba de predictibilidad, fidelidad, y exactitud                             | 0              |              |              |              | 1<br>Dic. 2019 |                 |          |
| <b>Peso:</b> 34%   |   |                |              |              |              |                |                 |          |
| <b>Clasificación:</b> Satisfactorio  |   |                |              |              |              |                |                 |          |

Hitos

Planificado

Fecha  
Vencimiento

Logrado

Fecha en que se  
logró

Estado

|    |   |   |           |   |           |         |
|----|---|---|-----------|---|-----------|---------|
| H1 | Condiciones previas   | 3 | Jun. 2018 | 3 | May. 2018 | Logrado |
| H3 | Prueba de Predictibilidad del modelo                                  | 1 | Dic. 2018 |   |           |         |
| H1 | [*] Pruebas del App Financiero con microempresas                      | 1 | Dic. 2018 |   |           |         |
| H2 | [*] Pruebas de demostración masiva con entidades bancarias colombiana | 1 | Ene. 2019 |   |           |         |

[\*] Indica que el hito ha sido reformulado

#### FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores para este periodo]

### SECCIÓN 4: RIESGOS

#### RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

|   | Nivel | Acción de mitigación   | Responsable   |
|---|-------|--|---------------|
| 1. Las pruebas masivas de demostración con la banca Colombia no genera interés por parte de los bancos. | Media | Para mitigar este riesgo CCxC está siguiendo minuciosamente las recomendaciones empíricas en cuanto a la manera eficiente de desarrollar credit scorings eficientes. Adicionalmente, de acuerdo a investigación exhaustiva, CCxC tiene en cuenta que los modelos de credit scoring son altamente cambiantes, por lo tanto el diseño del mismo debe tener en cuenta la necesidad de evolución permanente de las variables y los puntos de corte considerados. Bajo esta premisa se previó el uso de sistemas de Inteligencia Artificial de algoritmos genéticos con lenguajes de Machine Learning (ML) que facilitan los requerimientos evolucionarios del sistema. | Project Guest |
| 2. El principal riesgo identificado es que el modelo de credit scoring no sea predictivo.               | Media | Para mitigar este riesgo CCxC está siguiendo minuciosamente las recomendaciones empíricas en cuanto a la manera eficiente de desarrollar credit scorings eficientes. Adicionalmente, de acuerdo a investigación exhaustiva, CCxC tiene en cuenta que los modelos de credit scoring son altamente cambiantes, por lo tanto el diseño del mismo debe tener en cuenta la necesidad de evolución permanente de las variables y los puntos de corte considerados. Bajo esta premisa se previó el uso de sistemas de Inteligencia Artificial de algoritmos genéticos con lenguajes de Machine Learning (ML) que facilitan los requerimientos evolucionarios del sistema. | Project Guest |
| 3. El app no funciona en el tiempo previsto. Microempresas no acogen la herramienta                     | Baja  | Alto universe de microempresas interesadas en acceder a créditos   | Project Guest |

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 3 RIESGOS VIGENTES: 3 RIESGOS NO VIGENTES: 0 RIESGOS MITIGADOS: 0

### SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

#### FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este periodo]

#### Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Para garantizar la sostenibilidad del proyecto a largo plazo, CCxC desde el inicio está desarrollando:

- alianzas estratégicas con asociaciones que agrupen empresas objetivo. Este mecanismo permite una divulgación masiva y eficiente de los beneficios del WebAPP para vinculación. Se planea empezar por el mercado local, Bogotá, para ampliar en los próximos años el servicio a otras ciudades principales y luego a ciudades intermedias;
- una estrategia flexible de recursos humanos que ajuste su estructura organizacional en la medida en que se requiera ampliar el personal partiendo siempre de un análisis de relación beneficio/costo. CCxC imparte una filosofía de trabajo basada en planeación, organización, seguimiento y control que permite garantizar el cumplimiento de proyectos para alcanzar los objetivos organizacionales; y,
- un prospecto de programa para recibir recursos financieros de inversionistas internacionales interesados en expandir la misión filantrópica de CCxC, definida como el fomento del crecimiento económico sostenible de las empresas más pequeñas en países en desarrollo

### SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

|  | Relativo a     | Autor                          |
|--|----------------|--------------------------------|
| 1. Contar con la documentación de manuales de producto y de procesos, al ser una descripción detallada las actividades ejecutadas durante el proceso de desarrollo del WebApp y del contenido del mismo (por ejemplo: código, diseño back-end, front-end, videos) facilitará la entrega final del producto, su constante actualización y garantizará la sostenibilidad operativa del WebApp. | Sustainability | Caceres, Maria Cecilia Cecilia |
| 2. Las reuniones más exigentes de seguimiento con los desarrolladores permitieron dinamizar el avance del desarrollo de la WebAPP y realizar una validación casi inmediata del material entregado con el fin de evitar reprocesos.   | Implementation | Caceres, Maria Cecilia Cecilia |
| 3. La comunicación formal por escrito con los desarrolladores y dentro de CCxC permitió la trasmisión clara de objetivos optimizando tiempos de toma de decisiones y acciones, así como facilitando el seguimiento y exigencia de cumplimiento de los compromisos asumidos.  | Implementation | Caceres, Maria Cecilia Cecilia |
| 4. Importancia de la planeación: la estructuración la experiencia del flujo de usuario con definición de tiempo, recursos necesarios, puntos críticos, acciones en cada etapa y responsables previo al montaje en la WebAPP fue crucial para optimizar los tiempos de programación, evitar reprocesos y permitir el proceso de vinculación de los futuros clientes.                          | Design         | Caceres, Maria Cecilia Cecilia |