

Swisscontact es una organización pionera de vanguardia en la implementación de proyectos de desarrollo internacional. Promovemos el desarrollo inclusivo desde los ámbitos económico, social y medioambiental, con el propósito de hacer una contribución significativa a la prosperidad sostenible y generalizada de las economías emergentes y en desarrollo.

TÉRMINOS DE REFERENCIA

Análisis de la Tasa de Endeudamiento Real y su Impacto en la Inclusión Financiera: Un Enfoque para el Desarrollo Económico Sostenible en Colombia Colombia + Competitiva C+C

Información general

Lugar de ejecución	Bogotá
Fecha estimada de inicio	21 de junio de 2024
Fecha estimada de terminación	31 de octubre de 2024
Duración del contrato	4 meses y 10 días
Tipo de contratación	Prestación de servicios
Valor estimado del contrato	CHF 45.000 Exento de IVA
Proyecto/Programa	Colombia + Competitiva
Código presupuestal	42010001 mecanismo de Reforma de Políticas-componente 1. (Análisis Tasa de Endeudamiento).

¿Quién es Swisscontact?

Somos una organización pionera de vanguardia en la implementación de proyectos de desarrollo internacional. Promovemos el desarrollo inclusivo desde los ámbitos económico, social y medioambiental, con el propósito de hacer una contribución significativa a la prosperidad sostenible y generalizada de las economías emergentes y en desarrollo.

<https://www.swisscontact.org/es>

<https://www.linkedin.com/company/swisscontact/>

¿Quién es Colombia + Competitiva?

El programa Colombia + Competitiva es una iniciativa conjunta entre la Secretaría de Estado para Asuntos Económicos suiza (SECO) y el Gobierno Nacional, que orienta sus esfuerzos a mejorar la competitividad en el país y diversificar su economía. La Fundación Suiza de Cooperación para el Desarrollo Técnico – SWISSCONTACT es el facilitador nacional del programa.

El programa inició en Colombia en el año 2017, y se ejecutará en dos fases: Un primer mandato que abarcó una Fase inicial de 4 años 2017 - 2020; y el mandato actual de una segunda Fase de cuatro años comprendidos entre 2021 y 2024. Durante esta segunda fase, el Programa se enfocará en fomentar el crecimiento verde e inclusivo mediante un entorno empresarial propicio y políticas eficaces del sector público, así como también, en promover la competitividad y la innovación mediante cadenas de valor sostenibles que proporcionan oportunidades de empleo e ingresos.

Consideraciones /Antecedentes

El programa para atender sus focos estratégicos divide sus intervenciones en 2 componentes: el primero que busca generar cambios sistémicos, desde la concepción de la política pública que promueve la competitividad y la innovación en el país y un segundo componente, que propende por consolidar cadenas de valor competitivas y sostenibles a largo plazo, así:

- Componente 1 – Mecanismo de reformas de políticas de competitividad. A través del cual se brindará apoyo a proyectos orientados a promover la competitividad de Colombia a través de un mecanismo de soporte financiero, como respuesta “rápida” para apoyar procesos estructurales, sistémicos y transformacionales.
- Componente 2: Mecanismo de apoyo a Cadenas de valor sostenibles. A través del cual se apoya el desarrollo de las cadenas de valor de cacao especiales, café especiales, ingredientes naturales, turismo sostenible y construcción sostenible.

En este último componente se han definido dos mecanismos para apoyar a las cadenas de valor, así:

- Componente 2.1: Fondo Competitivo, que busca fortalecer la competitividad e internacionalización de cadenas de valor sostenibles en Colombia a través de la cofinanciación de proyectos de asistencia técnica con un marcado enfoque de mercado.
- Componente 2.2.: Reformas de políticas sectoriales que abordará los desafíos y cuellos de botella transversales y específicos de cada sector, en el nivel nacional (cacao especiales, turismo sostenible, ingredientes naturales, café especiales y construcción sostenible), y facilitación del diálogo nación-región.

En su mecanismo de reforma de políticas públicas de competitividad, el programa busca fortalecer el funcionamiento del Sistema Nacional de Competitividad e Innovación (SNCI) a través de la financiación ágil y flexible, de proyectos de asistencia técnica que contribuyan a la implementación efectiva de políticas públicas, generación de capacidades en las entidades beneficiarias y fomento de Mecanismos de intervención la articulación interinstitucional.

El proyecto para el “Análisis de la Tasa de Endeudamiento Real y su Impacto en la Inclusión Financiera: Un Enfoque para el Desarrollo Económico Sostenible en Colombia” fue presentado al programa por La Asociación Colombiana de Empresas de Tecnología e Innovación Financiera (Colombia Fintech), atendiendo a cuatro de las líneas estratégicas del mecanismo: Eficiencia y efectividad del estado, Sofisticación y diversificación para el mejoramiento de productividad, Economía digital, Emprendimiento y entorno de negocios; el cual fue aprobado para su financiación por SECO.

La Asociación Colombiana de Empresas de Tecnología e Innovación Financiera (Colombia Fintech) reúne y representa al ecosistema fintech en el país. En consecuencia, Colombia Fintech busca promover el desarrollo y la aceleración de la industria de tecnología financiera. Esto a través del impulso de proyectos de regulación y política pública, así como la

generación de información y conocimiento sobre el ecosistema. Lo anterior a través de la colaboración con reguladores, hacedores de política pública y la cooperación internacional.

Como asociación de industria, Colombia Fintech busca promover mejoras regulatorias y recomendaciones de política pública frente al ecosistema fintech basada en evidencia. Considerando los retos en materia de inclusión crediticia en el país y las oportunidades planteadas por las herramientas alternativas de financiación planteadas por la industria fintech, resulta necesario comprender cómo las restricciones en las tasas de endeudamiento obstaculizan el acceso al financiamiento formal, perpetuando la exclusión financiera en los diferentes segmentos de la población y limitando el crecimiento económico de las MiPymes.

El alcance de esta investigación se enmarca en el objetivo general del Programa Colombia + Competitiva que busca promover un crecimiento verde e inclusivo mediante un entorno empresarial propicio y políticas efectivas del sector público en materia de competitividad e innovación, así como a través del desarrollo de cadenas de valor sostenibles que proporcionan oportunidades de empleo e ingresos. Este proyecto de investigación sobre las tasas de endeudamiento contribuirá a generar mayor evidencia sobre las políticas públicas que resultan más efectivas para promover el crecimiento inclusivo en Colombia a través de mecanismos innovadores que promuevan el acceso equitativo al crédito por parte de segmentos tradicionalmente desatendidos por el sistema financiero tradicional.

Adicionalmente, este proyecto de investigación generará información relevante sobre las políticas públicas efectivas para promover la innovación y la competitividad en el ecosistema fintech lo cual se relaciona con el Componente 1. Mecanismo de reforma de políticas públicas de competitividad del Programa Colombia + Competitiva. La evidencia y recomendaciones de política pública que resulten de la investigación contribuyen a la línea de trabajo “Eficiencia y efectividad en el Estado”. Lo anterior, debido a que se presentará evidencia sobre posibles mecanismos innovadores de la tasa de interés que permitan promover el acceso al crédito en los segmentos de la población colombiana desatendidos tradicionalmente y con mayor vulnerabilidad económica.

Adicionalmente, el Gobierno Nacional ha planteado como una prioridad de política pública el impulso de la inclusión financiera y crediticia mediante la creación de líneas de crédito específicas que se adapten a las características particulares de las unidades económicas de la Economía Popular y Comunitaria (EP) en el Plan Nacional de Desarrollo. El estudio propuesto se alinea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 2030, establecidos por las Naciones Unidas, particularmente con el ODS número ocho (8) (Trabajo Decente y Crecimiento Económico). El análisis de las tasas de endeudamiento y su impacto en la inclusión financiera busca contribuir en la consecución de este objetivo, al promover un acceso equitativo al crédito y al mismo tiempo estimular el crecimiento económico sostenible. Al comprender las restricciones en el acceso al financiamiento formal, especialmente para los sectores más vulnerables de la sociedad, se sientan las bases para el diseño de políticas públicas que fomenten la igualdad de oportunidades y la reducción de las desigualdades económicas. Además, este estudio se alinea con otros ODS, como el número uno (1) (Fin de la Pobreza), el número cinco (5) (Igualdad de Género) y el número diez (10) (Reducción de las Desigualdades), al abordar las barreras que impiden el acceso al crédito para grupos marginados y al destacar la importancia de la inclusión financiera como un catalizador para el desarrollo económico y social sostenible.

Objeto

Diseñar y ejecutar un proyecto de investigación económica y de política pública enfocado en comprender cómo las restricciones en las tasas de endeudamiento afectan directamente a los sectores vulnerables y las micro, medianas y pequeñas empresas en Colombia, obstaculizando su capacidad para acceder a financiamiento formal y perpetuando la exclusión financiera.

Con base en los resultados obtenidos, se plantearán recomendaciones de política pública sobre alternativas al modelo de tasas de interés actual, como el modelo de tasas de interés flexibles o diferenciadas que se ajuste a las características y requerimientos de los distintos segmentos de la población y del sector empresarial. Este modelo buscará promover

un acceso más equitativo al crédito, contribuyendo así al desarrollo económico sostenible y a la reducción de las desigualdades en el país.

Objetivos específicos

- Analizar la incidencia de las tasas de endeudamiento en el acceso al financiamiento formal para micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) en Colombia.
- Evaluar las barreras que enfrentan los individuos de bajos ingresos para acceder a créditos formales debido a las restricciones en las tasas de interés.
- Identificar las prácticas y políticas actuales que influyen en las tasas de endeudamiento y su incidencia en la inclusión financiera en Colombia.
- Investigar las mejores prácticas internacionales en la regulación de tasas de interés y su aplicabilidad en el contexto colombiano para promover un acceso equitativo al crédito.
- Analizar cómo las medidas regulatorias, normativas y las iniciativas del sector privado pueden mitigar los efectos negativos de las tasas de endeudamiento en la inclusión financiera y el desarrollo económico del país.
- Proporcionar recomendaciones específicas para diseñar políticas más equitativas y efectivas que promuevan un acceso justo al crédito y contribuyan a cerrar las brechas de desigualdad en Colombia.

Lugar de ejecución

El contrato se llevará a cabo en el territorio de Colombia. La oferta económica debe incluir los costos de desplazamiento del equipo consultor en caso de ser requerido o la disponibilidad de una herramienta para llevar a cabo reuniones virtuales.

El valor total del contrato **NO** incluye los costos de desplazamiento a las zonas de intervención que se consideren necesarios para la oportuna y satisfactoria ejecución de los servicios objeto del contrato por parte del CONTRATISTA y por tanto serán cubiertos por SWISSCONTACT.

Metas

1. Identificar a las poblaciones que tienen acceso al crédito, sus hábitos de tenencia de productos y de pago de obligaciones.
2. Analizar relación entre tasa de usura y tasa de endeudamiento por tipo de producto de crédito y grupos poblacionales, para aproximarse a una medición del impacto en la solicitud de préstamos.
3. Realizar un benchmarking de la oferta de servicios financieros que incluya un estudio cualitativo con un conjunto de prestadores informales.
4. Realizar un estudio comparado de la tasa de usura en Colombia, usando como referentes las legislaciones actuales de Brasil, Israel, México, Chile, Perú y Reino Unido en materia de tasa de usura y/o interés (según aplique).
5. Recolectar datos primarios sobre la demanda (tanto de personas como de MiPymes) para medir la tasa real de endeudamiento de los colombianos y contrastarla con la tasa de usura actual.
6. Comprender la capacidad de endeudamiento de los hogares y empresas MiPymes colombianas, ofreciendo una visión detallada de su situación actual.
7. Proporcionar recomendaciones basadas en evidencia sobre el efecto que tendría la flexibilización de la tasa de usura.
8. Redactar un proyecto de política pública desde la perspectiva de inclusión financiera para la modificación del régimen actual de tasas de interés en Colombia.

Actividades

1. *Caracterización de la población:* Realización de una caracterización socioeconómica de la población general que tiene productos financieros (con datos de los burós de crédito y encuestas nacionales). Este análisis debería incorporar múltiples niveles de segmentación: demográfico, situación socioeconómica, tipo de cartera, montos, portafolio y por tipo de garantías.
2. *Estudio de la tasa de usura e inclusión financiera:* Se estudiará la tasa de usura y su impacto en la solicitud de préstamos para personas y MiPymes usando la información pertinente como encuestas y datos de las centrales de riesgo.
3. *Benchmarking de tasas de interés por parte de la oferta:* Identificación y análisis de la oferta, en fuentes oficiales y que deberá complementarse con la información alternativa sobre fuentes de financiación informales a los que suelen acceder los ciudadanos como casas de agroinsumos, proveedores, entre otros.
4. *Análisis y estudios de casos internacionales sobre tasa de usura:* Identificar casos internacionales que resulten relevantes para entender la forma en la que los gobiernos adoptan e incorporan la flexibilización de tasas en pro de sus MiPymes para aumentar la inclusión financiera.
5. *Recolección de datos primarios de la demanda sobre tasa real de endeudamiento:* Realización de encuesta dirigida a personas y MiPymes representativa a nivel nacional. Frente a las personas se sugiere que la muestra sea representativa por nivel de ingreso (alto, medio y bajo), mientras que para las MiPymes se considerará una muestra representativa por tamaño de la empresa (micro, pequeña y mediana). El instrumento deberá incorporar procedimientos estandarizados para evitar sesgos en los resultados. Además de recolectar y organizar la información de la encuesta, se deberá presentar un análisis e interpretación de los resultados, identificando tendencias y patrones clave que informarán nuestras conclusiones y recomendaciones.
6. *Formulación de recomendaciones de política pública:* A partir de los resultados y análisis del benchmarking de la oferta y la encuesta de la demanda, se deberán formular recomendaciones de política pública dirigidas a plantear mecanismos de promoción de acceso al crédito de acuerdo con los niveles de riesgo y condiciones de la población beneficiaria. Lo anterior, teniendo en cuenta las modificaciones que serían necesarias desde una perspectiva de inclusión financiera y de acceso al crédito.
7. *Propuesta de modificación regulatoria y normativa:* Formulación de una propuesta de modificación regulatoria y normativa sobre el régimen de tasas de interés.
8. *Estrategia de divulgación y difusión:* Diseñar una estrategia efectiva de comunicación que permita posicionar la propuesta regulatoria, resultado del estudio.

Entregables

La propuesta debe contener como mínimo los siguientes entregables:

Entregable 1	Informe de investigación que incluya análisis de datos cuantitativos y cualitativos sobre las tasas de endeudamiento y el acceso al financiamiento. (Actividades 1, 2, 3, 4 y 5)
Entregable 2	Recomendaciones de política pública y estrategias para abordar las barreras identificadas y promover un acceso más equitativo al financiamiento formal. (Actividades 6 y 7)
Entregable 3	Formulación de una estrategia de divulgación y difusión de la propuesta de mejora regulatoria y normativa a partir de los resultados del estudio. (Actividad 8)

*Swisscontact podrá solicitar un espacio de socialización interna de los temas relacionados con la consultoría.

Valor:

El presupuesto máximo para el desarrollo del contrato corresponde a la suma de CHF 45.000 exentos de IVA. A esta cifra se le aplicarán las deducciones legales correspondientes (diligenciar anexo 2 propuesta económica).

IMPORTANTE: El contrato se llevará a cabo en pesos colombianos, utilizando la tasa de cambio vigente en la fecha de notificación del proveedor seleccionado. Por consiguiente, los/las proponentes deben tener en cuenta este aspecto al presentar sus propuestas, tomando las medidas adecuadas para anticipar y gestionar las variaciones cambiarias que puedan afectar el monto final en pesos colombianos. La tasa de cambio se obtendrá de la plataforma <https://www.oanda.com>. La responsabilidad de cualquier fluctuación en las tasas de cambio recae en los/las proponentes, quienes deben reflejar esta consideración en sus cálculos financieros.

El valor total la propuesta **debe incluir** los costos de desplazamiento a las zonas de intervención que se consideren necesarios para la oportuna y satisfactoria ejecución de los servicios planteados en la propuesta y por tanto **NO** serán cubiertos por SWISSCONTACT.

Forma de pago:

El presupuesto máximo es de CHF 45.000 pagados en máximo 2 desembolsos contra entrega de los entregables según la propuesta seleccionada:

No.	% VALOR COP	TIEMPO	ENTREGABLE
1.	40%	Después del primer mes de ejecución	Según propuesta
2.	60%	Al finalizar el contrato	Según propuesta

Proceso de selección:

La selección se realizará mediante convocatoria abierta de acuerdo con las fechas establecidas en el siguiente cronograma:

No.	Procedimiento	Fecha
1.	Apertura de la convocatoria	29 de mayo de 2024
2.	Formulación de preguntas a los términos de referencia	Se deben enviar las dudas y solicitudes de aclaración hasta el 3 de junio de 2024, a las 11:59 p.m. (hora colombiana), al correo convocatorias.colombia@swisscontact.org
3.	Aclaraciones a preguntas	A más tardar el 5 de junio de 2024
4.	Presentación de propuestas	Hasta el 12 de junio de 2024, a las 04:00 p.m. (hora colombiana) al correo convocatorias.colombia@swisscontact.org
5.	Notificación al prestador de servicio seleccionado	Los resultados serán publicados en la página web de C+C www.colombiamascompetitiva.com después del 17 de junio de 2024.

Las propuestas deberán incluir al menos (en un documento de **máximo 10 hojas sin incluir anexos**):

- Metodología de trabajo para el desarrollo de las actividades descritas en los términos de referencia.
- Experiencia de la firma (donde se identifique claramente tiempos por experiencia) (anexo 2).
- Equipo de trabajo (con descripción de perfiles y dedicación de tiempo) (diligenciar anexo 2).
- Cronograma propuesto que incluya los hitos y sus respectivas fechas.
- Propuesta económica (diligenciar anexo 1) incluyendo propuesta de fechas de entregables.
- Los presupuestos asociados deben incluir gastos de viaje necesarios para la ejecución del contrato.

Importante: Al remitir sus preguntas y/o propuestas, **enviar el correo con confirmación de recibido**, indicando en el Asunto **Análisis de la Tasa de Endeudamiento Real y su Impacto en la Inclusión Financiera a convocatorias.colombia@swisscontact.org**, en caso de no recibir confirmación por nuestra parte, por favor comunicarse vía WhatsApp al número 3015285346 o 314 8532210. Es importante destacar que, por seguridad de nuestra plataforma de correo, aquellos correos que no cumplan con ciertos parámetros de seguridad serán enviados a cuarentena. En consecuencia, no podremos visualizar las propuestas adjuntas y estas no serán consideradas en el proceso de selección y evaluación

La evaluación de las propuestas se llevará a cabo según los siguientes criterios:

No	ITEM	CALIFICACIÓN
1.	Experiencia del/la proponente.	20 puntos
2.	Equipo de trabajo.	25 puntos
3.	Metodología de trabajo, valor agregado y cronograma.	45 puntos
4.	Propuesta Económica	10 puntos
Puntaje Total		100 puntos

Experiencia de los/las proponentes y equipo de trabajo:

Requisitos:

- Experiencia demostrable en investigaciones económicas de más de 10 años.
- Experiencia específica en el desarrollo de proyectos de investigación económica y formulación de recomendaciones de política pública enfocados en inclusión financiera y desarrollo económico. Se reconoce como una fortaleza la experiencia en la ejecución de proyectos financiados por agencias de cooperación internacional y entidades multilaterales.

Se valorará la experiencia en proyectos enfocados en inclusión financiera y desarrollo económico.

Para la presentación de la propuesta el proponente debe contar mínimo con el personal con los siguientes perfiles:

Cargo	Experiencia mínima	Experiencia específica
Jefe(a)/Director(a) de Investigaciones Económicas	Formulación y ejecución de proyectos de investigación económica con datos cuantitativos y cualitativos. Experiencia en trabajo académico de más de 15 años.	Proyectos de inclusión financiera y desarrollo económico. Experiencia de ejecución de proyectos financiados por agencias de cooperación internacional y entidades multilaterales.
Analista Senior	Formulación y ejecución de proyectos de investigación económica con datos cuantitativos y cualitativos. Experiencia en trabajo académico de más de 10 años.	Proyectos de inclusión financiera y desarrollo económico. Experiencia de ejecución de proyectos financiados por agencias de cooperación internacional y entidades multilaterales.
Investigador(a)	Participación en proyectos de investigación económica con datos cualitativos y cuantitativos. Experiencia en trabajo académico de 5 años.	Proyectos de inclusión financiera y desarrollo económico.

Cronograma de ejecución:

El plazo máximo para la ejecución es hasta el 31 de octubre de 2024. Sin embargo, el proponente es libre de plantear un cronograma de ejecución en un tiempo menor siempre y cuando se cumpla con los objetivos de los presentes términos de referencia. **Las/los proponentes deberá indicar en el cronograma los hitos relevantes y los tiempos y fechas de las tareas a realizar; sus entregables y resultados.**

Metodología de trabajo:

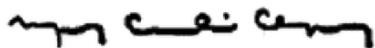
Las/los proponentes deberá indicar el alcance de su propuesta, resultados e impactos esperados y **valores agregados**. La metodología deberá establecer todas las actividades que, desde el punto de vista técnico, se estimen necesarias para la implementación de la propuesta. Se evaluará la pertinencia y coherencia de la propuesta metodológica prevista y la efectividad de dicha propuesta para la obtención de los productos esperados.

Reporte / Supervisión:

La supervisión del contrato estará a cargo de la coordinación general del programa o a quien esta delegue.

Garantías:

El/ la proponente constituirá a su cargo y a favor de SWISSCONTACT, una garantía única que ampare el cumplimiento general del contrato, por cuantía equivalente al 30% del valor total, con una vigencia igual al plazo y seis meses más.



MARY AMALIA VÁSQUEZ MURILLO
Representante Legal
SWISSCONTACT



CLAUDIA SEPÚLVEDA
Coordinadora General – Programa C+C
SWISSCONTACT

Anexo 2: Experiencia del proponente y del equipo de trabajo

Referencia: (nombre del proyecto)

Yo, (nombre del representante legal), identificado como consta al pie de mi firma, actuando en nombre y representación del Proponente, presento la experiencia del proponente y el equipo de trabajo para el proceso de contratación de referencia.

1. EXPERIENCIA DEL PROPONENTE

Contrato no. 1	
Objeto del contrato	
Fecha de iniciación del contrato	
Fecha de terminación del contrato	
Nombre o razón social del contratante	
Persona contacto	
Dirección teléfonos de contacto	
Valor del contrato	
Actividades / Objetivos específicos	
Observaciones	

Contrato no. 2	
Objeto del contrato	
Fecha de iniciación del contrato	
Fecha de terminación del contrato	
Nombre o razón social del contratante	
Persona contacto	
Dirección teléfonos de contacto	
Valor del contrato	
Actividades / Objetivos específicos	
Observaciones	

(agregar el número de tablas necesarias) Total de experiencia relacionada con el proyecto (años):

2. PROPUESTA DE CONFIGURACIÓN DEL EQUIPO DE TRABAJO PARA DESARROLLAR LA PROPUESTA METODOLÓGICA:

Por favor incluir una explicación detallada, responsabilidades y descripción de perfiles, rol dentro del proyecto y dedicación de tiempo.

3. EXPERIENCIA DE LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO DE TRABAJO

(Rol): (Nombre de consultor) – (% de dedicación a la consultoría)

Contrato no. 1	
Objeto del contrato	
Funciones desempeñadas o rol	
Fecha de iniciación del contrato	
Fecha de terminación del contrato	
Nombre o razón social del contratante	
Persona contacto	
Dirección teléfonos de contacto	
Valor del contrato	
Observaciones	

Contrato no. 2	
Objeto del contrato	
Funciones desempeñadas o rol	
Fecha de iniciación del contrato	
Fecha de terminación del contrato	
Nombre o razón social del contratante	
Persona contacto	
Dirección teléfonos de contacto	
Valor del contrato	
Observaciones	

Total de experiencia relacionada con el proyecto (años): _____

(agregar el número de tablas necesarias para cada uno de los roles de la convocatoria)

Firma del Representante Legal

Nombre:

Documento de Identidad