



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL) JULIO 2017 - DICIEMBRE 2017

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Facilidad EcoMicro - Bancamía

Nro. Proyecto: CO-M1099 - Proyecto No.: ATN/ME-14957-CO

Propósito: El principal resultado esperado es que los clientes MIPYMEs de Bancamía utilicen el producto financiero verde a desarrollar para tener acceso a soluciones de eficiencia energética

País Administrador

COLOMBIA

País Beneficiario

COLOMBIA

Agencia Ejecutora:

BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMÍA S.A.

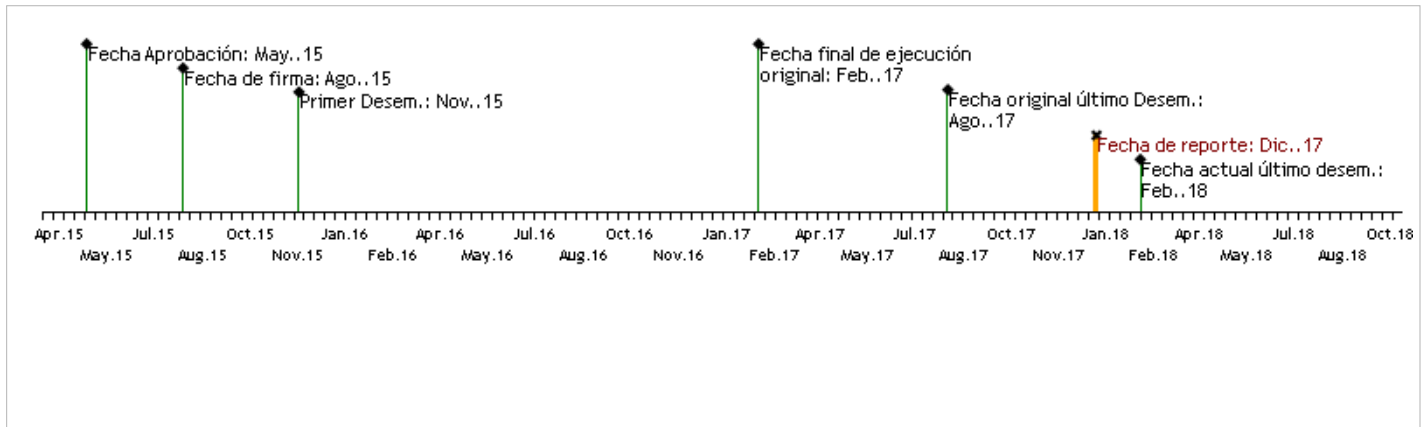
Líder equipo de diseño:

ALMA GARCÍA

Líder equipo de supervisión:

CARLOS NOVOA

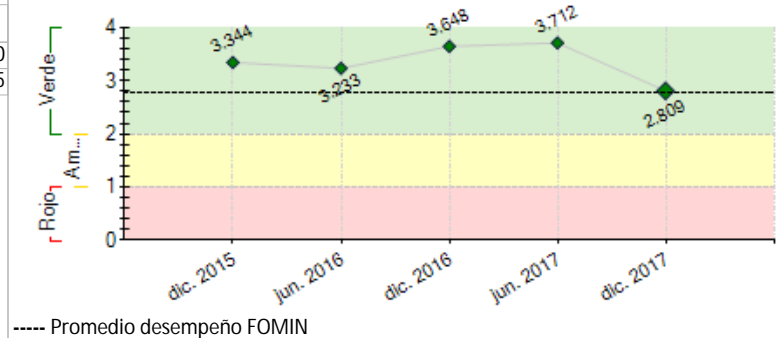
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	\$280,000.00	\$0.00	\$280,000.00
Contrapartida	\$90,332.00	\$0.00	\$89,077.75

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

En los últimos seis meses (1 de julio a 31 de diciembre de 2017), se colocaron 10 créditos de la línea Crediverde por un valor de USD\$ 17.345, para un acumulado de 61 créditos por valor de USD\$ 111.287.

En el mes de septiembre la Entidad consultora MEI realizó misión de evaluación del piloto del proyecto, sobre el cual sugirieron acciones algunas acciones de mejora entre las que se implementaron:

- Reducción de la tasa de otorgamiento del producto de la línea Crediverde en 5 puntos porcentuales.

- Revisión y ajuste del convenio marco con los aliados comerciales para incentivar la transferencia de conocimiento sobre conceptos de eficiencia energética, energías renovables y cambio climático.

- Se incluye información del producto financiero en el material gráfico de promoción que utiliza la fuerza de venta de nuestros aliados comerciales.
- Implementación de protocolos de comunicación estructurado correspondiente al producto financiero verde
- Se centraliza el liderazgo del proyecto en un Product Champions, es decir, una figura clara del marco organizacional que articula todos los eslabones de la cadena de valor de la línea CrediVerde.
- Se estructuró un re-lanzamiento interno de la iniciativa para fomentar la apropiación de conceptos de cambio climático eficiencia energética y energías renovables.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El avance del proyecto es satisfactorio, pese a que no se alcanzó la meta de créditos aprobados. Se observa claramente que este proyecto es de gran importancia, relevancia para Bancamía (organismo ejecutor) para su reporte de sostenibilidad. Consecuentemente, este organismo presenta un fuerte compromiso para implementarlo y aprovechar institucionalmente los productos derivados.

Los avances y productos más importantes del proyecto fueron:

Informe del estado actual de la organización, datos y prácticas de consumo.

•

Inventario de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI).

•

Reporte del cálculo de la huella de carbono de Bancamía, según la metodología del GHG Protocol.

•

Análisis de Riesgos climáticos en zonas de influencia de Bancamía en combinación con mecanismos de mitigación de riesgo.

•

Perfil de los clientes de Bancamía y la correspondiente segmentación.



Identificación de tecnologías, proveedores, clientes objetivo y su área geográfica.



Estudio de mercado que asocia el componente de oferta, demanda y la cadena de suministro (proveedores) con relación a las tecnologías de EE en Colombia.



Producto financiero verde diseñado y probado en cerca de 60 nuevos créditos.



Bancamía realizó una selección de proveedores, producto de los resultados del reporte de evaluación de proveedores presentado por MEI y AFI obteniendo así un grupo de aliados comerciales (proveedores de tecnologías de eficiencia energética) con presencia a nivel nacional.

Si bien se ha desembolsado el 100% de los recursos de la contribución BID/FOMIN, Bncamía no alcanzó la meta de colocación de 240 créditos. Consecuentemente, no se puede aún examinar los impactos derivados en los clientes.

Dentro de las acciones realizadas a la fecha, que permitirían garantizar el cumplimiento de los 240 créditos colocados, se destacan: i) reestructuración de alianzas con los proveedores de tecnologías de eco eficiencia, ii) reducción de 5 puntos porcentuales en las tasas de interés para la línea de crédito verde y iii) sensibilizar, comercializar la línea verde bajo el liderazgo de la dirección de sostenibilidad de Bancamía.

El alcance de los objetivos de desarrollo del proyecto, a nivel de propósito, serían identificados, valorados, medidos y evaluados en la consultoría que será contratada por la Sede.

Los desafíos del proyecto hacia el futuro serán:

1.- Posicionar la línea verde de crédito y masificarla, midiendo y reportando los impactos económicos, sociales y ambientales derivados por los créditos otorgados.

2.- Bancamía debe establecer y reportar al Banco el índice de toneladas que se espera reducir con el proyecto, con el propósito de actualizar este mismo indicador en el marco lógico.

3.- Bancamía debe establecer el indicador de porcentaje promedio de reducción de costos energéticos que se lograron con la implementación del proyecto.

Evaluación final

se determinó que para asegurar el éxito de la iniciativa se deben crear dos nuevas figuras en el esquema organizacional de la entidad con el fin de centralizar las responsabilidades y facilitar el seguimiento de los indicadores claves de rendimiento. La primera es el Product Champion, identificado como principal impulsor y encargado de gestionar el proceso de desarrollo a través de la coordinación de los actores involucrados en el piloto y el monitoreo de la consecución de metas y ajustes al modelo de negocio. La segunda es el Asesor Técnico de Energía (ATE), especialista técnico que ejercerá de interlocutor directo con el proveedor y que fungirá como canalizador del conocimiento adquirido a lo largo del piloto por el equipo consultor. Una vez asignadas dichas figuras, se sugiere realizar un relanzamiento interno de la iniciativa con el fin de fomentar la apropiación del proyecto por parte de todos los eslabones de la cadena de valor de los créditos, especialmente los dueños de proceso y las fuerzas comerciales de las oficinas.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios del evaluador

[Evaluación final](#)

<http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=EZSHARE-440342052-5>

SECCIÓN 3: INDICADORES

	Indicadores	Línea de base	Planificado	Logrado	Porcentaje
Fin: El impacto esperado del proyecto es la mejora de la competitividad de micro y pequeñas empresas a través de la reducción de sus costos energéticos	I.1 Porcentaje promedio de reducción de costos energéticos. Nota: El porcentaje promedio de reducción de costos energéticos dependerá del equipo a financiar que será definido como parte del estudio de Mercado que se llevará a cabo como parte del componente 3.	0	1	0	0 %
	I.2 Toneladas de emisiones de GEI reducidas Nota: Las toneladas de emisiones de CO ₂ eq a reducir dependerán de las medidas de reducción de la huella de carbono que se incluyan en el Plan de disminución de la huella de carbono que se definirá como parte del componente 1.	0	263	0	0 %
Propósito: El principal resultado esperado es que los clientes MIPYMEs de Bancamía utilicen el producto financiero verde a desarrollar para tener acceso a soluciones de eficiencia energética	R.1 Número de microempresarios que tienen acceso a productos financieros verdes	0	240	61	0 %
	R.2 Valor total (US\$) de productos financieros verdes para microempresarios colocados por una institución financiera Nota: De acuerdo a las tecnologías elegidas como parte del estudio de mercado se definirá el valor total de los productos financieros verdes a colocar.	0	290	110216.1	0 %
Clasificación: Satisfactorio Componente 1: Desarrollo e implementación de políticas internas de ahorro energético, reducción de huella de carbono y sostenibilidad ambiental Peso: 14% Clasificación: Muy Satisfactorio	C1.1 Diagnóstico del consumo energético de Bancamía	0	1	1	0 %
	C1.2 Huella de carbono de Bancamía	0	1	1	0 %
	C1.3 Plan de disminución de la huella de carbono de Bancamía desarrollado y aprobado	0	1	1	0 %
	C1.4 Número de colaboradores de Bancamía capacitados para el manejo del modelo de cálculo de huella de carbono	0	40	40	0 %
	C2.1 Vulnerabilidad climática de la cartera de Bancamía analizada	0	1	1	0 %
Componente 2: Análisis y gestión de la vulnerabilidad de la cartera al cambio climático Peso: 15% Clasificación: Muy Satisfactorio	C2.12 Plan de reducción de la vulnerabilidad de la cartera a los efectos del cambio climático desarrollado y aprobado	0	1	1	0 %
	C2.13 Número de colaboradores de Bancamía sensibilizados e informados sobre el plan de reducción de la vulnerabilidad	0	40	40	0 %
	C2.14 Proyecto piloto evaluado	0	1	1	0 %
Componente 3: Diseño e implementación de un producto financiero verde Peso: 65% Clasificación: Muy Satisfactorio	C3.1 Estudio de mercado desarrollado	0	1	1	0 %
	C3.12 Modelo de funcionamiento del producto financiero verde diseñado	0	1	1	0 %
	C3.13 Número de colaboradores de Bancamía capacitados para la implementación del proyecto piloto	0	150	326	0 %
	C3.14 Proyecto piloto evaluado	0	1	1	0 %
Componente 4: Gestión de conocimiento y comunicación estratégica Peso: 6%	C4.1 Instituciones microfinancieras pertenecientes a la Fundación Microfinanzas BBVA que participan en el evento de difusión	0	7	0	0 %

Clasificación: Insatisfactorio

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1 Condiciones previas	1	Feb. 2016	9	Nov. 2015	Logrado
H1 Estudio de mercado	1	Feb. 2016	1	Feb. 2016	Logrado
H2 Vulnerabilidad climática de la cartera de Bancamía analizada	1	Ago. 2016	100	Jul. 2016	Logrado
H3 [*] Proyecto piloto evaluado	1	Ago. 2017	1	Nov. 2017	Logrado

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO*[No se reportaron factores para este período]***SECCIÓN 4: RIESGOS****RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN**

1. Barreras de tipo cultural y/o falta de interés por el producto financiero verde que haga que los beneficiarios finales sean reacios a efectuar una inversión en eficiencia energética o energía limpia.

Nivel: Media**Responsable:** Project Coordinator**Estado:** Vigente

Comentarios: Resultado del estudio de mercado se realizó el diseño del producto financiero verde enfocado en los principales segmentos y necesidades de EE identificadas, con el de financiar las tecnologías apropiadas durante la etapa del piloto del proyecto. A través de la formación a las 199 oficinas de la red comercial y junto con el apoyo de los aliados comerciales (proveedores) se logró sensibilizar y orientar a los colaboradores con conocimientos técnicos y propios del nuevo producto, lo cual ha generado mayor aceptación y mayor impacto como agentes multiplicadores de la información recibida. Se espera con la implementación de un nuevo esquema comercial reforzar las actividades formativas y de comunicación en las oficinas.

2. Los indicadores de propósito del proyecto no se cumplen respecto de la meta y los tiempos previstos.

Nivel: Baja**Responsable:** Project Coordinator**Estado:** Vigente

Comentarios: El proceso de estudio se realizará entre los meses de agosto, septiembre y octubre de 2017, gestionando la implementación del plan de acción resultante a mediados del mes de octubre.

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **RIESGOS NO VIGENTES:** 3 **RIESGOS MITIGADOS:** 1

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

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

Pese a que no se alcanzó la meta de créditos aprobados, se observa claramente que este proyecto es de gran importancia y relevancia para Bancamía (organismo ejecutor) para su reporte de sostenibilidad corporativo.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO*[No se reportaron factores para este período]***Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:**

A partir del mes de diciembre de 2017, se inició la consolidación de los datos de ahorro energético, y durante el mes de enero de 2018 se está calculando la reducción de emisiones GEI, informe que se presentará en el mes de febrero de 2018.

[Plan de Sostenibilidad](#)<http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=>**SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO****Lecciones Aprendidas**

1. Existen productos financieros muy novedosos que son difícilmente "vendibles" y/o asimilables por microempresas, como lo son los créditos para mejorar su eficiencia energética. Las microempresas tienen otras prioridades como lo son el capital de trabajo y consolidación de pasivos. Esta situación produjo que no se alcanzara la meta prevista y acordada de créditos aprobados

2. En el convenio con los aliados comerciales se debe establecer la diferencia de roles donde la fuerza de ventas es responsabilidad del aliado que vende la tecnología, y la financiación de la compra mediante un crédito de la línea CrediVerde es responsabilidad del banco.

3. Es fundamental apalancar la iniciativa de otorgamiento de CrediVerde con tasas preferenciales
4. Se concluye que la línea CrediVerde se comercializa de manera distinta al tradicional, teniendo en cuenta que se requiere una asesoría técnica que permita identificar la necesidad del cliente en el contexto de su actividad económica

Relativo a
Design**Autor**

Novoa, Carlos Alfonso [FOMIN]

Sustainability

Aguilar Diaz, Leidy

Sustainability

Aguilar Diaz, Leidy

Sustainability

Aguilar Diaz, Leidy

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

Desde el diseño del proyecto se acordó que los productos de la consultoría internacional serían reservados y no publicados debido a que tienen información confidencial y reservada de Bancamía. En consecuencia, no fueron colgados por el organismo ejecutor al Sistema PSR. No obstante, el producto más importante de este Proyecto es el producto de crédito verde estructurado por la firma consultora internacional.

Productos principales del proyecto

[No se encontraron productos relacionados]