Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2016 - DICIEMBRE 2016

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Proyecto de Sostenibilidad para PyMEs: Sensibilidad, Asesoramiento y Financiacio

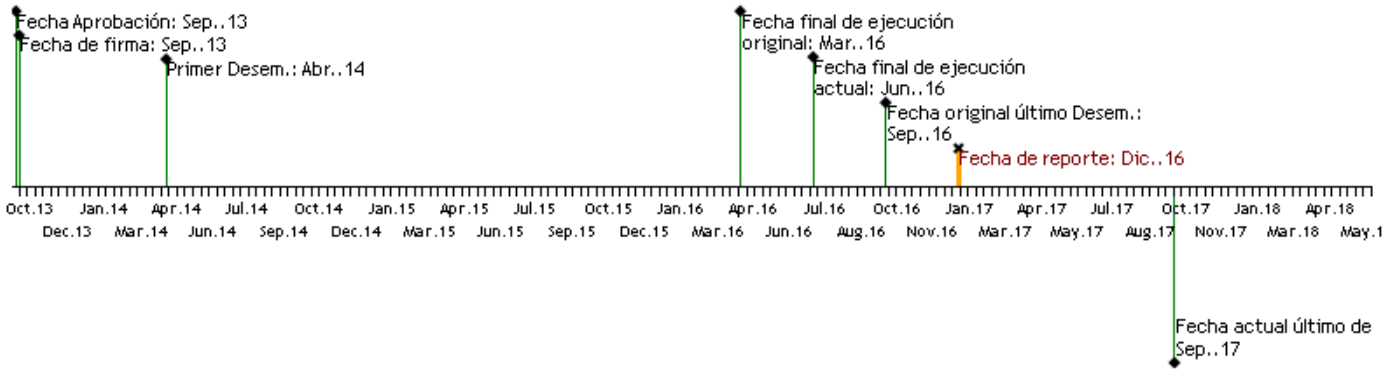
Nro. Proyecto: ME-M1088 - Proyecto No.: ATN/ME-14042-ME

Propósito: SMEs are more aware of energy efficiency practices and access finance to invest in energy efficient equipment

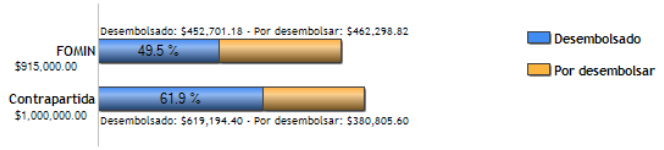
País Administrador	País Beneficiario
MÉXICO	MÉXICO

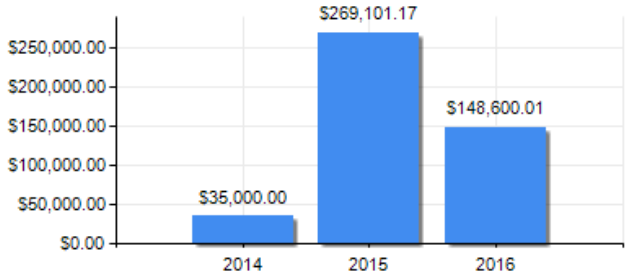
Agencia Ejecutora:	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	**Líder equipo de diseño:**	AVRIL BENCHIMOL
		Líder equipo de supervisión:	GUILLERMO AGUILAR

CICLO DEL PROYECTO

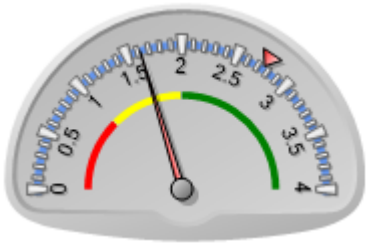


RECURSOS

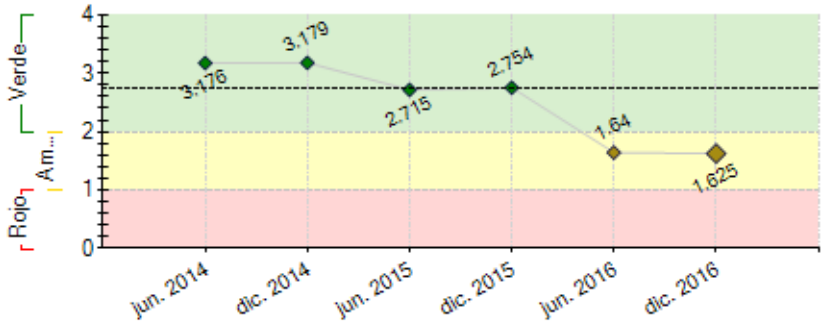




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.625
Promedio FOMIN: 2.756

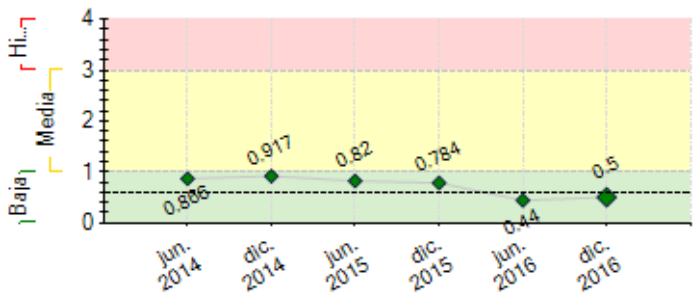


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Baja
Adquisiciones:	Baja
Capacidad Técnica:	Media



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.608

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El proyecto ha sido un gran reto ya que términos como eficiencia energética no son comunes a la banca comercial sin embargo con mucho trabajo y esfuerzo este tema ha logrado posicionar y tener presencia entre los diferentes areas del banco

Los logros pueden ser enumerados por líneas de acción:

1. Financiamiento: Se diseñó el Crédito Negocio Sustentable para que las empresas puedan implementar medidas de eficiencia energética/cambio de equipos electricos por equipos más nuevos. A la fecha se han colocado más de $300 millones de pesos.

2. Capacitación presencial para empresas: Se han llevado a cabo 14 talleres en mismo número de ciudades de toda la república. COnsiderando una asistencia promedio de 50 personas y 25 empresas, se han concientizado sobre la importancia de la eficiencia energética a más de 300 empresas.

3. Plataforma en línea gratuita: La calculadora energética "nace" en septiembre de 2016. En ese último cuatrimestre del año, casi 600 empresas la han utilizado y casi 100 han terminado el reporte final para conocer su potencial de ahorro si realizarán cambio de equipo basado en 4 tecnologías (iluminación, motores, aire acondicionado y refrigeración).

4. Sinergias con fabricantes de equipos: Sinergias con fabricantes de equipos como paneles solares, calentadores solares, refrigeración para ofrecer precios preferenciales a los usuarios de la calculadora.

5. Capacitación a fuerza de ventas: Capacitaciones presenciales y telefóncias a toda la fuerza de venta del país.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El proceso de trabajo con un banco comercial grande en México, ha sido retador, en el sentido de movilizar internamente a los departamentos involucrados con el proyecto.

El ecosistema está preparado así como las bases del proyecto, en los próximos meses se esperaría comenzar a lograr un volumen interesante de empresas participantes, otorgamiento de créditos y eventualmente la sostenibilidad de la iniciativa post Fomin.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El gran hito del segundo semestre de 2016 fue el lanzamiento de la calculadora energética que es una plataforma en línea gratuita hecha para que la empresa conozca el potencial de ahorro energértico. La herramienta tiene un video introductorio donde se explica como se utiliza.

En tres meses más de 600 empresas han utilizado la calculadora. Negocios de todos los sectores económicos y de todos los tamaños se han firmado para utilizarla. Igualemente al menos una empresa de todos los estados de la república han utilizado la herramienta

A continuación se muestra un resumen de las empresas:

Número de empleados	#
1 a 10	378
11 a 20	51
21 a 50	123
51 a 100	80
101 a 200	32
201 a 500	30
500+	11

Giro	#
Agricultura, ganaderia y aprovechamiento forestal	60
Mineria	19
Construccion	25
Industrias manofactureras	64
Electricidad, agua y suministro de gas	16
Comercio al por mayor	46
Transportes, correos y almacenamiento	36
Comercio al por menor	200
Informacion en medios masivos	18
Servicios financieros y de seguros	18
Servicios inmobiliarios	21
Servicios profesionales	115
Servicios educativos	20
Direccion de corporativos y empresas	15
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos	18
Servicios de salud y asistencia social	19
Servicios de alojamiento temporal y preparacion de alimentos y bebidas	32
Esparcimientos cultural, deportivo y similares	14
Actividades del gobierno y organismos internacionales	20

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Se espera que con el lanzamiento de la calculadora energética, empiecen a lograrse números interesantes de empresas atendidas en el proyecto, tanto en sensibilización, asesoría, capacitación y eventualmente en créditos otorgados.

BANAMEX comienza a ser un referente en créditos verdes, temas de cambio climático y eficiencia energética con el apoyo de este proyecto FOMIN.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Propósito:

SMEs are more aware of energy efficiency practices and access finance to invest in energy efficient equipment

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
R.1	Número de PYME que han solicitado un Eco-Crédito	0 Sep. 2013	7500 Mar. 2015			15000 Mar. 2016	400 Dic. 2016	
R.2	Número de PYME que han recibido un Eco-Crédito	0 Sep. 2013	2000 Mar. 2015			5000 Mar. 2016	400 Dic. 2016	
R.3	Se desembolsan al menos US$15 millones en la cartera de Eco-Crédito	0 Sep. 2013	7500000 Mar. 2015			15000000 Mar. 2016	400000 Ene. 2017	
R.4	Número de PYME que han recibido capacitación en línea sobre eficiencia energética	0 Sep. 2013				45000 Nov. 2015	1000 Ene. 2017	
R.5	Número de PYME que han utilizado el calculador virtual de eficiencia energética	0 Sep. 2013				30000 Nov. 2015	648 Ene. 2017	

Componente 1: Definición del mercado previsto para financiamiento de la eficiencia energética de las PYME

Peso: 9%

Clasificación: Satisfactorio

C1.I1	Se completa un informe que contiene el análisis y la segmentación de la cartera de las PYME	0				1 Oct. 2013	1 Abr. 2014	Finalizado
C1.I2	Se completa un informe sobre la identificación del mercado previsto del Eco-Crédito	0				1 Dic. 2013	1 May. 2014	Finalizado
C1.I3	Se crea una hoja de ingreso con el registro de Eco-crédito para la identificación del financiamiento que se brinde a través de este producto.	0				1 Mar. 2014	1 Ago. 2014	Finalizado

Componente 2: Desarrollo del producto Eco-Crédito

Peso: 17%

Clasificación: Muy Satisfactorio

C2.I1	Un nuevo programa de productos de Eco-Crédito	0				1 Nov. 2015	1 May. 2015	Finalizado
C2.I2	Se cuenta con una nueva estrategia comercial para el equipo de ventas	0				1 Feb. 2015	1 Feb. 2015	Finalizado
C2.I3	Se incluye un diagrama de flujo del programa de proveedores dentro del programa de productos	0				1 Feb. 2015	1 Feb. 2015	Finalizado

Componente 3: Sensibilización y capacitación de las PYME en materia de eficiencia energética

Peso: 44%

Clasificación: Muy Insatisfactorio

C3.I1	45.000 PYME se han inscrito en el curso virtual	0				45000 Jun. 2015	1000 Dic. 2016	Atrasado
C3.I2	30.000 PYME usan la herramienta para determinar los ahorros de energía	0				30000 Jun. 2015	648 Dic. 2016	Atrasado
C3.I3	PYMES contactadas por el equipo de ventas de Banamex	0				15500 Mar. 2015	300 Dic. 2016	Atrasado
C3.I4	Seis talleres de PYME-proveedores-banco	0				6 Mar. 2015	6 Nov. 2014	Finalizado
C3.I5	Conferencias sobre sensibilización y difusión de resultados / estudios de casos	0				3 Ago. 2015		Atrasado

Componente 4: Fortalecimiento de la capacidad del personal de Banamex

Peso: 15%

Clasificación: Muy Satisfactorio

C4.I1	Ejecutivos de clientes de Banamex reciben capacitación sobre el concepto de eficiencia energética	0				300 May. 2015	475 May. 2015	Finalizado
C4.I2	Ejecutivos de clientes de Banamex reciben capacitación sobre los argumentos de venta para los clientes	0				193 May. 2015	475 May. 2015	Finalizado
C4.I3	Empleados de Banamex reciben capacitación en formación de instructores para los proveedores	0				43 Jun. 2015	101 May. 2015	Finalizado

Componente 5: Desarrollo de un programa de proveedores con socios estratégicos

Peso: 11%

Clasificación: Insatisfactorio

C5.I1	Se firma por lo menos un contrato con un proveedor	0				1 Feb. 2015	1 Dic. 2014	Finalizado
C5.I2	Al menos 10 proveedores asociados reciben capacitación de parte del personal de Banamex en los procesos de créditos	0				10 Jun. 2015	0 Dic. 2016	Finalizado

Componente 6: Gestión del conocimiento y estrategia de difusión

Peso: 4%

Clasificación: Satisfactorio

C6.I1	Se crea y se difunde un producto de conocimiento	0				1 Sep. 2016		Atrasado
C6.I2	Se crea y se difunde una guía ilustrativa.	0				1 Sep. 2016		Atrasado
C6.I3	Participación en eventos internacionales para difundir las lecciones aprendidas	0				3 Sep. 2016		Atrasado

	Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1	Convenio de colaboración con el ITESM firmado	1	Mar. 2014	1	Mar. 2014	Logrado
H1	Condiciones previas	10	Mar. 2014	10	Mar. 2014	Logrado
H2	Cartera de créditos a PYME segmentada	1	Jun. 2014	1	Mar. 2014	Logrado
H3	[*] Convenio(s) de colaboración con firma(s) que substituirán los servicios de NAFIN	1	Sep. 2014	1	Ago. 2014	Logrado
H4	Tener el producto Eco-Crédito dado de alta en Productoteca	1	Oct. 2014	1	Oct. 2014	Logrado
H5	Al menos un convenio con un distribuidor	1	Feb. 2015	1	Dic. 2014	Logrado
H6	300 ejecutivos reciben capacitación sobre el concepto de eficiencia energética	300	Jul. 2015	475	Jun. 2015	Logrado
H7	[*] 45,000 pymes han recibido capacitación en temas de eficiencia energética	45000	May. 2016	20	Feb. 2016	No Logrado
H8	[*] Guía ilustrativa para el financiamiento destinado a las pyme sobre eficiencia energética	1	May. 2016	1	May. 2016	Logrado tarde
H9	[*] 5,000 pymes han recibido financiamiento para sustitución de equipo	5000	May. 2016	20	Feb. 2016	No Logrado

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: Complejidad Institucional del Banco ejecutor

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Las micro empresas no buscan adquirir un crédito para adquirir equipos y tecnología de eficiencia energética debido a que no es prioridad para ellos además de sus altos costos.	Media	600 empresas de todos los sectores económicos y tamaños han utilizado la calculadora energética, que si bien es el primero paso hacia la EE, es una muestra del interés de las empresas por reducir gastos energéticos. Adicionamente se buscará aliados clave para seguir difundiendo los beneficios de la EE. Uno de los aliados clave será estudiantes de escuelas técnicas a quienes se les dara un curso de 5 dias con temas básicos de eficiencia energética para que hagan eficiencia energética. Ellos serán apoyados por una APP, parte de la calculadora, donde de manera remota, expertos en EE podrán asesorarlos de manera remota. Esta APP estará lista a finales de Enero. Mediante los recursos del mismo programa se dotaran de tabletas a los mejores estudiantes. La UNAM diseñara el curso y evaluará a los estudiantes que hayan decidido participar en el curso, mismo que será gratuito.	Project Coordinator
2. El riesgo presentado es que la fuerza de venta o ejecutivos de Banamex no lleguen a conocer por completo el tema de eficiencia energética y no sepan transmitir la información correcta a clientes potenciales. Otro riesgo es que, al ser un producto PYME, los ejecutivos necesitan conocer cerca de veinte productos y no tener presente el Crédito Negocio Sustentable.	Baja	Este riesgo se va mitigando poco a poco mediante diferentes elementos del programa de eficiencia energética. Si bien todavía se falta avanzar en el tema de eficiencia energética, como primero paso los ejecutivos han colocado más de 300 millones de pesos en Crédito Negocio Sustentable. En 2016 coordinadores PYME solicitaron que se llevará a cabo 4 talleres en diferentes ciudades del país. Mediante la asistencia a expos los ejecutivos han conocido el programa de EE. La circulación de la calculadora más el video de concientizaciín que estará en pantallas a finales de Enero ayudan a que los ejecutivos tengan el tema de Crédito Negocio Sustentable y eficiencia energética presente. Ciértamente esta concientización es un tema que debe estar presente todo el tiempo y para ellos se trabajo usando y aprovechando los elementos arriba mencionados.	Project Coordinator
3. Dificultad para crear conciencia sobre las oportunidades existentes para lograr la eficiencia energética.	Baja	Se creó un video sobre concientización en eficiencia energética que será presentado en las sucursales de Banamex, el cual, hace referencia a la calculadora energética. Se busca que la calculadora contenga un blog y datos importantes/interesantes para capacitar y concientizar a los usuarios en temas de eficiencia energética. Con diferentes aliados, se está buscando difundir el tema de la importancia de la EE. Como se explica más abajo, se estará capacitando jovenes de escuelas técncias. Además se está colaborando con organismos de gobierno como CONUEE, y otroas agencias como GIZ para diseminar los beneficios de la eficiencia energética.	Project Coordinator
4. Aumento del costo de transacción del Crédito Negocio Sustentable.	Baja	El ambiente macroeconómico actual es adverso, las tasas de interés que ofrece el banco no son inmunes a este tema por lo que este riesgo es inherente al sistema financiero mexicano.	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 17 **RIESGOS VIGENTES:** 4 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 13

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 período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

El lanzamiento de la calculadora fue el gran hito del segundo semestre de 2016, como se ha comentado, su uso y aceptación ha sido muy positiva y sobre todo ha permitido analizar las siguientes lineas de acción para mejorar su usabilidad y generar aun un mayor número de usuarios. Para esto se comenzó con la idea de dar capacitaciones a estudiantes de escuelas técnicas lo que va a tener un impacto triple. Por una lado estos jovenes no tienen empleo asi que la capacitación en temas de eficiencia energetica servira como una fuente de empleo con un gran futuro ya que el potencial de ahorro de las PYMES en materia energetica es de entre un 20 a 40%. Los negocios serán los primeros beneficiados al implementar estas medidas ya que veran ahorros en sus facturas energéticas, los fabricantes de equipos, al aumentar sus ventas, estarán en posibildiad de dar incentivos a estos estudiantes y para completar el círculo virtuoso el medio ambiente será beneficiado al reducirse las toneladas de CO_2 emitidas, y por supuesto, Banamex tendrá la oportunidad de ofrecer financiamiento favoreciendo la colocación de crédito.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Existe avidez del mercado en México en relación a los temas de cambio climático, huella hídrica, manejo de residuos, etc. y No existe por la parte privada un "instrumento" que aglutine todos los esfuerzos que se vienen dando aisladamente por lo que la presente iniciativa tiene la oportunidad de posicionarse como la Plataforma de referencia.	Sustainability	Aguilar, Guillermo *[FOMIN]*