Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: CMAC Arequipa

Nro. Proyecto: PE-M1092 - Nro. Operación: ATN/ME-13703-PE

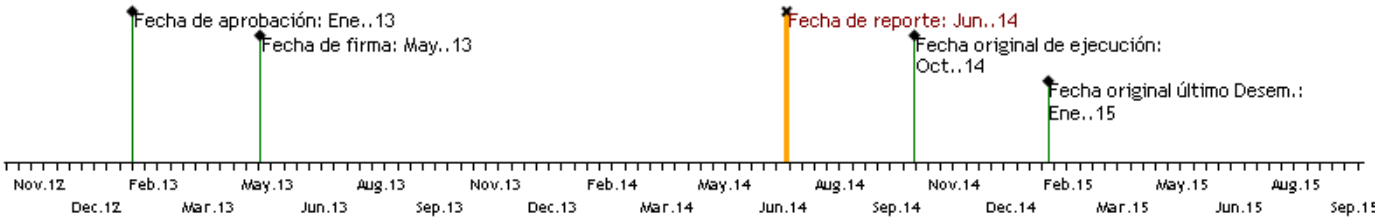
Resultado: Los clientes MYPE de la Caja Arequipa utilizan el producto de financiamiento con fines ecológicos para acceder a energías limpias y eficientes.

País Administrador	País Beneficiario
PERÚ	PERÚ

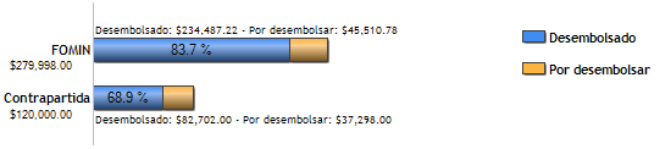
Agencia Ejecutora: CAJA MUNICIPAL AHORRO/CREDITO AREQUIPA

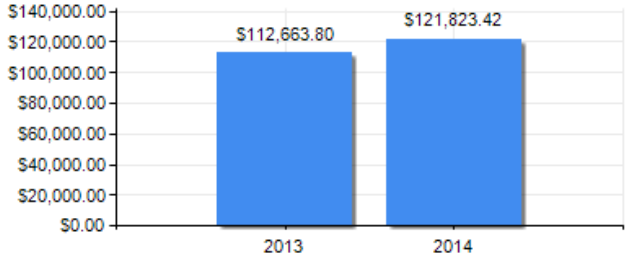
Líder equipo de diseño: Watson, Gregory
Líder equipo de supervisión: Mosquera M., Carmen Cecilia

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

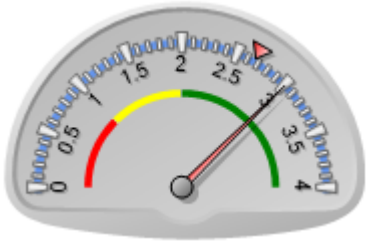


RECURSOS

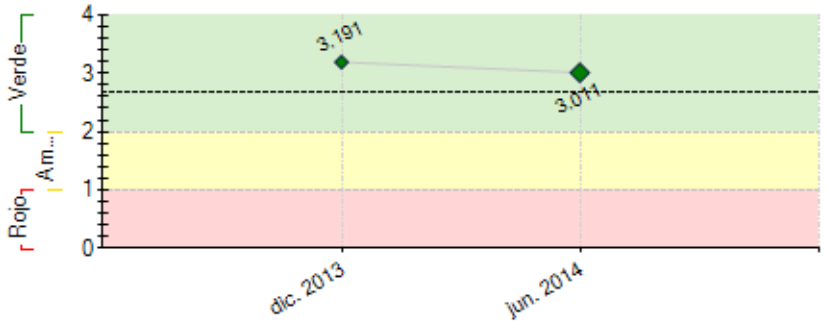




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.011
Promedio FOMIN: 2.666

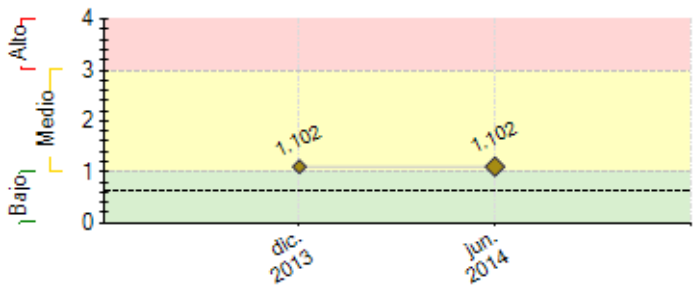


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Bajo
Adquisiciones:	Bajo
Capacidad Técnica:	Bajo



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.62

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. La aprobación de la política de ahorro energético de Caja Arequipa

2. La formación de 151 promotores ambientales que ya vienen trabajando para el ahorro energético en sus respectivas agencias

3. 350 analistas y promotores de crédito capacitados y sensibilizados con el proyecto EcoMicro

4. El diagnóstico de la evaluación de la exposición al riesgo climático de la cartera de crédito de Caja Arequipa.

5. Se está elaborando la matriz energética de Caja Arequipa

Con respecto al componente N° 3 al cierre de julio se cuenta con 29 créditos otorgados a clientes de la microempresa, la expectativa es superar los166 créditos, se han capacitado a mas analistas con el compromiso de colocar responsablemente estos créditos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo.
La generación de una estrategia de colocación de este tipo de productos financieros / créditos verdes es urgente, según se conversó en la visita de inspección realizada en junio. Ver sugerencias en la sección de lecciones aprendidas.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1. La aprobación de la Política por parte de la Gerencia Mancomunada de Caja Arequipa muestra el compromiso con respecto al tema, la política se realizó en la actividad 1.3

2. La actividad 1.4 merece una mención específica, ya que al inicio del proyecto se consideró la formación de 30 Promotores Ambientales. Caja Arequipa lanzó una convocatoria a su personal para que de manera voluntaria se inscribieran como Promotores Ambientales para recibir la capacitación, la respuesta supero por mucho las expectativas y planeación inicial, logrando inscribirse 216 Promotores Ambientales, los cuales fueron invitados a las capacitaciones realizadas. Los Promotores Ambientales capacitados y acreditados fueron de 151, es decir, 5 veces más de los considerados en el presupuesto inicial del proyecto. La recopilación, sistematización y seguimiento de los planes, está a cargo de la responsable del Componente 1 de Caja Arequipa

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: Los clientes MYPE de la Caja Arequipa utilizan el producto de financiamiento con fines ecológicos para acceder a energías limpias y eficientes.	**R.1**	166 MYPE emplean energías limpias o implementan soluciones de eficiencia energética	0				166	0	
							Oct. 2014		
	R.2	Los clientes de Caja Arequipa usaron las fuentes de financiamiento de los productos de financiamiento con fines ecológicos para adquirir soluciones de energía limpia o eficiencia energética.	0				166	0	
							Oct. 2014		
	R.3	El 5% de la cartera de préstamos de la Caja Arequipa destinado al financiamiento con fines ecológicos, lo que representa US$5,2 millones movilizados para este tipo de financiamiento .	0				5	0	
							Nov. 2015		

Componente 1: Ecologización de la Caja Arequipa para incorporar el financiamiento con fines ecológicos a su estrategia. **Peso:** 21% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Realización de un diagnóstico de eficiencia energética a escala institucional.	0				1 Ago. 2014		
	C1.I2	Elaboración de un plan estratégico ambiental.	0				1 Ago. 2014		
	C1.I3	Reducción de un 5% en las emisiones de gases de efecto invernadero.	0				5 Ago. 2014		
	C1.I4	Elaboración de un plan de comunicación interna para informar al personal de la Caja Arequipa sobre la estrategia para volverse una institución microfinanciera ecológica.	0				1 Ago. 2014		
	C1.I5	Formación de capacitadores: formación de 24 miembros del personal de la Caja Arequipa.	0				24 Ago. 2014		
Componente 2: Evaluación del riesgo de la cartera de préstamos de la Caja Arequipa frente al cambio climático. **Peso:** 19% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C2.I1**	Realización de un análisis de vulnerabilidad de la cartera de préstamos frente al cambio climático.	0				1 May. 2014		Atrasado
	C2.I2	Entrega de una serie de recomendaciones para mitigar el riesgo del cambio climático y recomendación de un instrumento de seguimiento y gestión de riesgos.	0				3 May. 2014		Atrasado
Componente 3: Producto de financiamiento con fines ecológicos para el uso eficiente de la energía mediante iniciativas de eficiencia energética o energía renovable. **Peso:** 58% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Se ejecuta un proyecto piloto para 166 MIPYME.	0				1 May. 2014		Atrasado
	C3.I2	Se comercializa a gran escala un producto de financiamiento con fines ecológicos.	0				1 Oct. 2014		
Componente 4: Recopilación de conocimientos y divulgación del análisis de viabilidad. **Peso:** 2% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1**	Presentación al FOMIN de una guía del proyecto que recogerá las principales actividades, lecciones aprendidas y un estudio de casos.	0				1 Oct. 2014		

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H2	1 Línea de base de emisiones de GEI de la Caja	1	Oct. 2013	1	Oct. 2013	Logrado
H1	Condiciones previas	8	Nov. 2013	8	Jun. 2013	Logrado
H3	1 Producto financiero verde diseñado	1	Dic. 2013	1	Dic. 2013	Logrado
H4	1 Sistematización análisis riesgo climatológico	1	Feb. 2014	1	Feb. 2014	Logrado
H6	1 Sistematización Proyecto Ecomicro y Caso de estudio Caja Arequipa	1	Oct. 2014			
H5	[*] 1 Evaluación Piloto	0	Nov. 2014			Logrado

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: Falta de una estrategia apropiada de colocación de este tipo de crédito

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Las instituciones microfinancieras no están interesadas en diseñar productos de financiamiento con fines ecológicos porque no entienden los beneficios de usar energía limpia y soluciones de eficiencia energética, ni de adaptarse al cambio climático.	Medio	Medida de mitigacion	Invitado Proyecto
2. Las instituciones microfinancieras identifican riesgos y deciden dejar de otorgar financiamiento a clientes riesgosos.	Medio	Accion de mitigacion	Asistente del proyecto
3. El reembolso a más largo plazo del financiamiento con fines ecológicos puede aumentar la cartera en riesgo.	Medio	Acción de mitigacion	Asistente del proyecto
4. Las instituciones microfinancieras no siguen las recomendaciones de consultoría.	Medio	Acción de mitigacion	Asistente del proyecto
5. Las iniciativas de mitigación podrían ser demasiado costosas o afectar gravemente la viabilidad financiera de la institución microfinanciera.	Medio	Acción de mitigacion	Asistente del proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 12 **RIESGOS VIGENTES:** 12 **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

Factor	Comentarios
[X] Falta de un **mercado** para los servicios y/o actividades desarrollados por el proyecto (baja capacidad de pago o demanda por tales servicios)	

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

1. Continuar con la sensibilización y capacitación a todos los colaboradores de Caja Arequipa con referencia al proyecto EcoMicro
2. Identificar y formar alianzas con los proveedores de la energía renovable y eficiencia energética.
3. La promoción y difusión del nuevo producto de Caja Arequipa Crediluz s

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. ESTRATEGIA DE COLOCACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS NUEVOS. En este caso, el producto financiero era un producto verde. La estrategia de colocación es crítica, dado que el cliente no conoce el producto (por lo tanto no lo demandará espontáneamente) y el analista tampoco (requiere conocimiento específico sobre eficiencia energética para venderlo). En este caso particular faltó definir claramente quién es el cliente, qué se financia. Algunas de las opciones que se sugirieron incluyen: (i) partir de la venta del producto (no financiero) desde el proveedor, y generar un vínculo para facilitar el financiamiento; (ii) utilizar un técnico para ofrecer el producto. que luego lo vincula con el analista (y no al revés como se ha estado haciendo); (iii) masificar la oferta del producto a todas las agencias de la IFI; (iv) establecer alianzas con proveedores para productos estándar de preferencia; (v) tener clara y sistematizada información útil sobre consumo energético, ahorros y costos.	Implementation	Mosquera M., Carmen Cecilia *[FOMIN]*
2. Se debió tener información mas exacta sobre los costos de los equipos de energía renovables. En el estudio de mercado se debió profundizar el estudio de la oferta de los proveedores. Efecto demostrativo se debió instalar un piloto para la promoción y difusión a mas clientes	Implementation	zuniga, carmina Karelia