



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

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
PERÚ

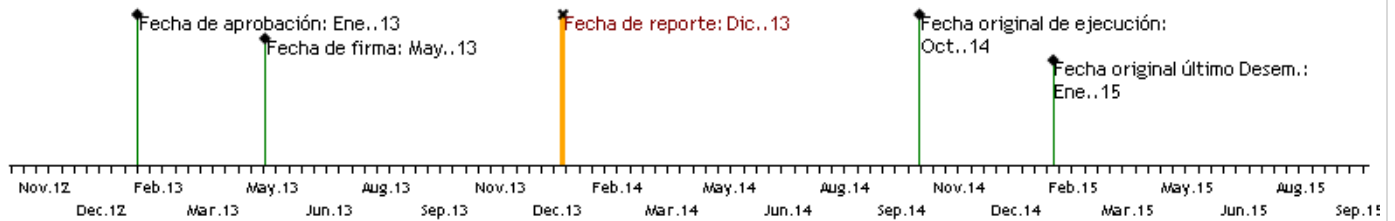
País Beneficiario
PERÚ

Agencia Ejecutora: CAJA MUNICIPAL AHORRO/CREDITO AREQUIPA

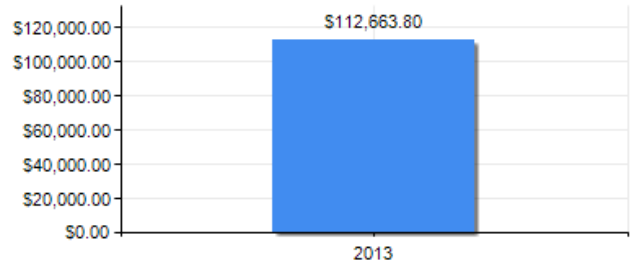
Líder equipo de diseño: Watson, Gregory

Líder equipo de supervisión: Mosquera M., Carmen Cecilia

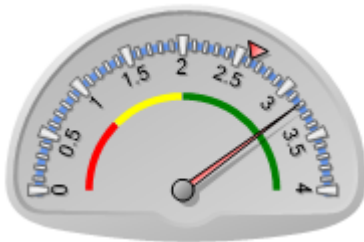
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



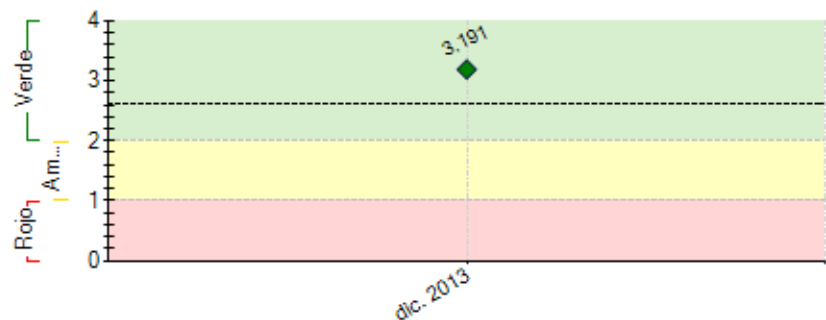
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.191
Promedio FOMIN: 2.615



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

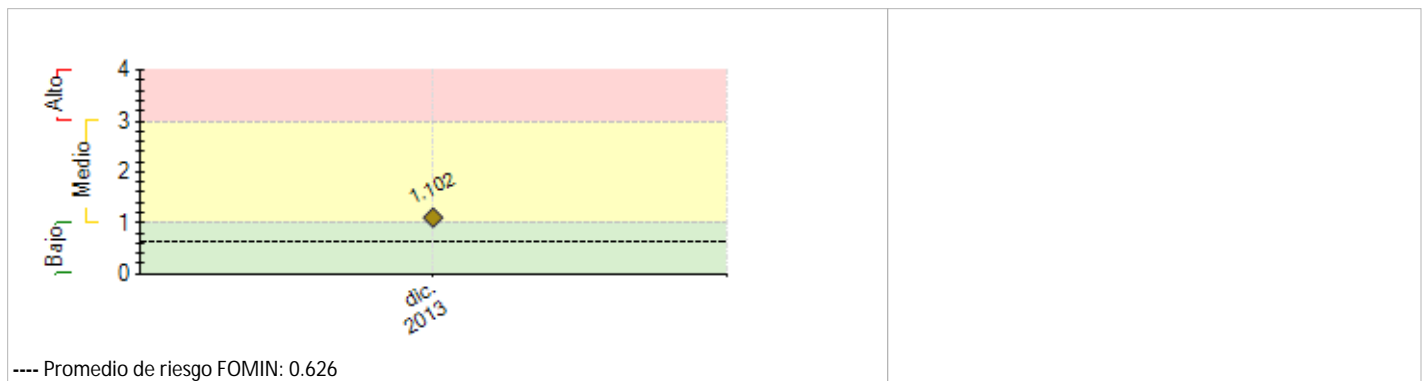
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Bajo

Adquisiciones: Bajo

Capacidad Técnica: Bajo



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El proyecto se ha desarrollado de manera satisfactoria conforme al calendario establecido.

Se han entregado los siguientes estudios:

1. El Estudio de la Auditoría energética e inventario de emisiones de GEI por consumo de energía eléctrica, resultado de este estudio fue la determinación de las emisiones de GEI estimadas para 2013 por el consumo de Energía eléctrica del total de agencia de Caja Arequipa
2. En el segundo estudio Políticas y lineamientos para ahorro de Energía eléctrica Caja Arequipa, donde se pretende en los inmuebles actuales y futuros, tanto de las agencias de servicios al clientes como en las oficinas de soporte operativo y administrativo planificará implementará y monitoreará acciones para el ahorro en el uso y consumo de la electricidad, mediante lineamientos en construcciones bioclimáticas, eficiencia de energía y energía renovable, que permita contribuir a un ambiente más sano y con menor emisión de gases de efecto invernadero
3. Se cuenta con el Estudio de Mercado determinación de la demanda de energías alternativas en clientes de Caja Arequipa
4. Se tienen el estudio de la Oferta en Energía Renovable y Eficiencia Energética existiendo proveedores a nivel y locales con experiencia certificada
5. El documento del plan Operativo para el programa Piloto del Producto EcoMicro, donde se describe y detalla la estrategia para el piloto

La perspectiva futura es identificar un mayor número de clientes interesados en el producto financiero para el ahorro de energía, lo cual se está considerando realizar con un mayor número de clientes y también detallando las necesidades de los que se han identificado con mayor interés en esta etapa del proyecto

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 Oct. 2014	0	
	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 Oct. 2014	0	
	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 Nov. 2015	0	
Componente 1: Ecologización de la Caja Arequipa para incorporar el financiamiento con fines ecológicos a su estrategia. Peso: 21% Clasificación: Satisfactorio	C1.11 Realización de un diagnóstico de eficiencia energética a escala institucional.	0				1 Ago. 2014		
	C1.12 Elaboración de un plan estratégico ambiental.	0				1 Ago. 2014		
	C1.13 Reducción de un 5% en las emisiones de gases de efecto invernadero.	0				5 Ago. 2014		
	C1.14 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		
	C1.15 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: Satisfactorio

C2.11	Realización de un análisis de vulnerabilidad de la cartera de préstamos frente al cambio climático.	0				1		
C2.12	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				May. 2014	3	
						May. 2014		

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

C3.11	Se ejecuta un proyecto piloto para 166 MIPYME.	0				1		
C3.12	Se comercializa a gran escala un producto de financiamiento con fines ecológicos.	0				May. 2014	1	
						Oct. 2014		

Componente 4: Recopilación de conocimientos y divulgación del análisis de viabilidad.

Peso: 2%

Clasificación: Satisfactorio

C4.11	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			
H5 1 Evaluación Piloto	1	Jul. 2014			
H6 1 Sistematización Proyecto Ecomicro y Caso de estudio Caja Arequipa	1	Oct. 2014			

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores para este período]

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 mitigación	Invitado Proyecto
2. Las instituciones microfinancieras identifican riesgos y deciden dejar de otorgar financiamiento a clientes riesgosos.	Medio	Acción de mitigación	Asistente del proyecto
3. El reembolso a más largo plazo del financiamiento con fines ecológicos puede aumentar la cartera en riesgo.	Medio	Acción de mitigación	Asistente del proyecto
4. Las instituciones microfinancieras no siguen las recomendaciones de consultoría.	Medio	Acción de mitigación	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 mitigación	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

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Para que el proyecto sea sostenible debe capacitarse al personal involucrado directamente con el proyecto y formar líderes en el tema de ahorro de energía eléctrica. Otro aspecto es comprometer recursos financieros para su masificación porque en esta etapa es donde se va a comprometer gastos de publicidad, promoción y otros gastos que demande un nuevo producto en el mercado Socialmente y ambientalmente es una iniciativa interesante para continuar por más tiempo.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
<p>1. SESIONES TRABAJO CONJUNTAS La etapa de diseño implica poner en orden varias ideas, iniciativas, experiencias e hipótesis de lo que es el contexto del proyecto, desde diferentes ángulos y visiones. Por ello, es relevante tener sesiones de trabajo conjuntas con las diferentes partes que participan, en este caso, fue relevantes discutir y problematizar el proyecto entre FOMIN, Caja Arequipa y DAI.</p> <p>ESTUDIO DE MERCADO DE LA DEMANDA DE ENERGÍAS ALTERNATIVAS EN CLIENTES DE CAJA AREQUIPA El estudio de mercado es una parte fundamental de este tipo de proyecto, para lo que se requiere de la participación e interacción de todos los involucrados para realizar el estudio con el detalle requerido para las actividades de preparación de bases de datos, trabajo de campo y análisis de resultados</p> <p>INTERÉS DE LOS CLIENTES El conocimiento e interés de los clientes se ha identificado desde las primeras aproximaciones para la investigación de mercado, compartir información sobre las nuevas tecnologías y su</p>	Implementation	Zuñiga, Carmina Karelia