Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Apoyo al Programa de Financiación Social de Empresas Públicas de Medellín

Nro. Proyecto: CO-M1058 - Nro. Operación: ATN/ME-12403-CO

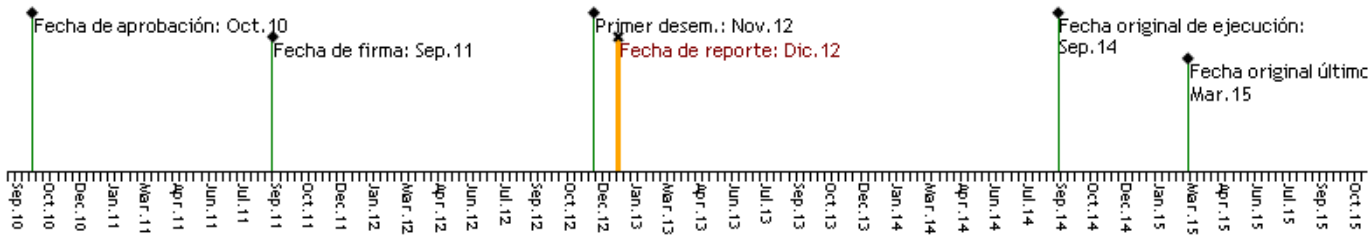
Propósito: Expandir y mejorar un modelo de financiamiento a micro y pequeñas empresas a través de empresas de servicios públicos.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
COLOMBIA	COLOMBIA	SME - Desarrollo de la pequeña y mediana empresa	BOPD - Inclusión económica

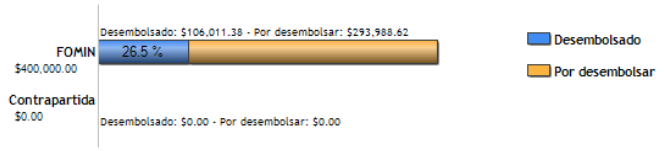
Agencia Ejecutora: EMPRESAS PUBLICAS DE MEDELLIN

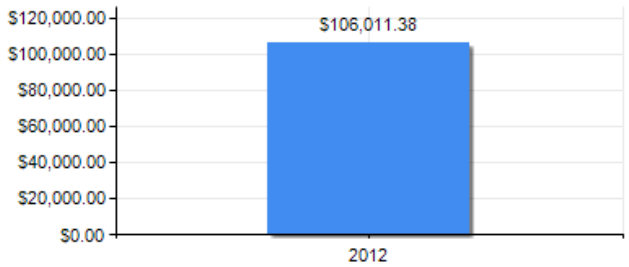
Líder equipo de diseño: Olivan Tellez, Jessica
Líder equipo de supervisión: Muñoz, Martha Lucía

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

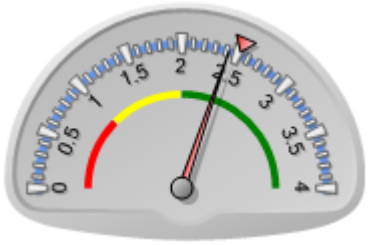


RECURSOS

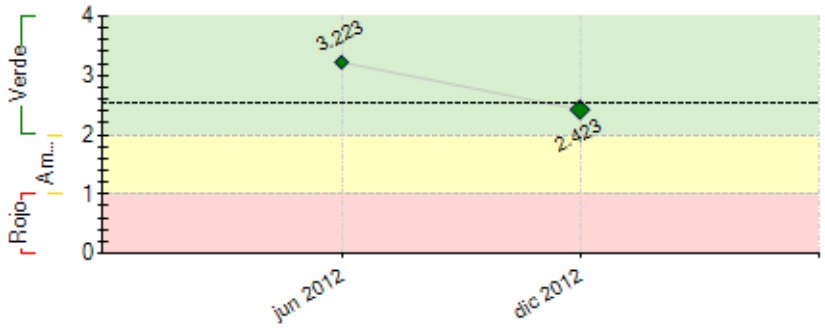




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.423
Promedio FOMIN: 2.52

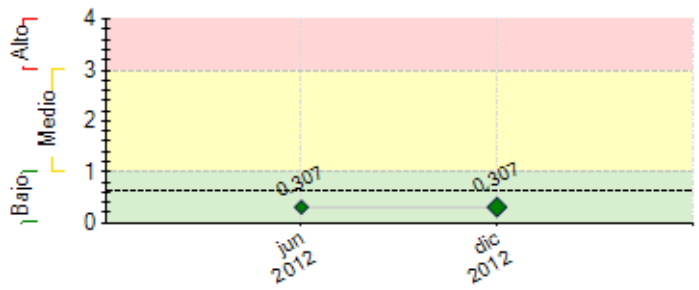


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.638

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. Investigación mercados. Sensibilizadas 784 mypes. Diagnóstico-asesoría a 4 mypes en uso servicios públicos y de TIC. 3 Charlas sensibilización para formalización. Vinculación: 1 mype. Alianzas con Alcaldía de Medellín y CCMA. Definición productos con destinación específica a las mypes. Aplicó modelo scoring a 10 mypes. Definición campaña comunicación y produjo material requerido. Inició contratación para definición modelo de impacto y línea base. Base única de clientes para monitoreo de mypes impactadas. 2 Atraso en inicio de la operación del Modelo de Scoring porque la vinculación de clientes estaba supeditada al diagnóstico-asesoría y la licitación para esto se declaró inicialmente desierta. Solución: Diagnóstico-asesoría solo a la mype con resultado positivo en el scoring. 3 A. Sostenibilidad económica proyecto por desbalance costos e ingresos: se hará estrecho seguimiento al resultado financiero, optimización de costos y ajustes a condiciones de vinculación y acceso a beneficios. B. Poco interés de las mypes por participar en el proyecto: alianzas con organizaciones que apoyen desarrollo de Mypes; sinergia con UEN Gas y UNE para vinculación mypes; alianzas proveedores equipos para tramitar solicitudes con su fuerza de ventas. 4. Perspectivas moderadas es necesario revisar algunas metas dado la fecha de finalización. 5. Sinergias con negocios EPM, ampliación de la cobertura hacia afuera de Medellín, alianzas con otras entidades.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1.Investigación de mercados para definir público objetivo. Sensibilización a 789 mypes en el manejo del dinero, uso inteligente de los servicios e Internet. Diagnósticos-asesorías a 4 mypes en lo referente al uso de los servicios públicos y de las TIC. Realización de 3 charlas de sensibilización para la formalización. Vinculación de una mype al proyecto. Definición de alianzas con la Alcaldía de Medellín y la CCMA. Definición de productos a financiar con destinación específica a las mypes. Aplicación del modelo scoring a 10 mypes interesadas en el crédito. Definición campaña de comunicación y producción del material publicitario requerido. 2. Atraso en firma de convenio con Alcaldia de Medellín para apoyo logístico en sensibilización a las mypes: Se iniciaron labores en instalaciones del OE. Atraso en contratación para sensibilización mypes en temas financieros: Se inició con personal vinculado a EPM. Atraso en inicio de operación del Modelo de Scoring, el cual estaba sujeto a diagnóstico-asesoría previa: Se optó por realizar los diagnósticos-asesorías a las mypes que presenten un resultado positivo en el scoring, con lo cual se disminuye riesgo de no sostenibilidad del proyecto. 3. Desarrollo ofertas específicas con negocios EPM y UNE, alianzas con otras alcaldías diferentes a Medellín, sensibilizar a 2.200 mypes en el 2013, ajuste de la oferta según segmentación mypes; contratación modelo de impacto y estudio evaluación intermedia.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Son sensibilizadas 784 mypes

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: Expandir y mejorar un modelo de financiamiento a micro y pequeñas empresas a través de empresas de servicios públicos.	**P.I1**	Cantidad mínima de MyPEs que acceden a servicios financieros bajo el Programa de Financiación Social de EPM	0	200	600		1000	7	
				Jul 2013	Dic 2013		Sep 2014	Feb 2013	
	P.I2	Cupo de crédito por MyPEs de US$2.000 en promedio.	0				2000	2637	
							Sep 2014	Feb 2013	
	P.I3	Al menos 70% de las MyPEs que reciben servicios financieros y no financieros de EPM están satisfechas.	0				70	0	
							Sep 2014		
Componente 1: Educación financiera y asesoría técnica para micro y pequeñas empresas (MyPEs) **Peso:** 25% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Nuevos créditos entre el sector de MyPES.	0				1000	1	Atrasado
							Sep 2014	Dic 2012	
	C1.I2	Cartera entre estos clientes con tasa de mora (atraso de más de 90 días) no superior a 4%	0				4		
							Jul 2013	Dic 2012	
	C1.I3	Cartera entre estos clientes con tasa de mora (atraso de más de 90 días) no superior a 3% en el mes 24	0				3		
							Sep 2013	Dic 2012	
	C1.I4	Cartera entre estos clientes con tasa de mora (atraso de más de 90 días) no superior a 2% en el mes 36.	0				2		
							Sep 2014	Dic 2012	
	C1.I5	Porcentaje de las MyPEs vinculadas al programa que acceden a servicios de valor agregado en TICs.	0				40		
							Sep 2014	Dic 2012	

	C1.I6	Porcentaje mínimo de las MyPEs informales que atiende el programa se registran en CCMA.	0				20		
							Sep 2014	Dic 2012	
Componente 2: Oferta de productos y servicios vinculados al programa de financiación para MyPEs **Peso:** 25% **Clasificación:** Satisfactorio	C2.I1	Dos nuevos productos al final de cada año, a partir del segundo año de inicio del proyecto. Los nuevos productos se refieren a productos adicionales a los que conforman el portafolio inicial ofrecido a las MyPEs .	0	2			4		
				Sep 2013			Sep 2014	Dic 2012	
	C2.I2	MyPEs con acceso a productos nuevos con respecto al portafolio inicial, al mes 24	0				300		
							Sep 2013	Dic 2012	
	C2.I3	Al menos 300 (acumuladas) MyPEs con acceso a productos nuevos con respecto al portafolio inicial, al mes 36	0				300		
							Sep 2014	Dic 2012	
Componente 3: Creación de un modelo de scoring de crédito para clientes MyPEs **Peso:** 25% **Clasificación:** Satisfactorio	C3.I1	Modelo de scoring desarrollado	0				1	1	Finalizado
							Mar 2012	Mar 2011	
	C3.I2	Modelo de scoring operando a partir del mes diez de iniciado el Proyecto.	0				1	100	Finalizado
							Jul 2012	Nov 2012	
Componente 4: Promoción, monitoreo y difusión del modelo **Peso:** 25% **Clasificación:** Satisfactorio	C4.I1	Programa de financiación social de EPM difundido entre mínimo dos empresas de servicios públicos de Colombia y América Latina.	0				2		
							Sep 2014	Dic 2012	

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	7	Mar 2012	7	Mar 2012	Logrado
H1	Modelo de Scoring Operando	1	Jul 2012	100	Nov 2012	Logrado tarde
H2	Diseño e implementación de la campaña de Comunicación	1	Sep 2012	100	Sep 2012	Logrado
H3	Capacitación a 1000 clientes (MyPes) en TIC y en uso eficiente de servicios públicos	1000	Sep 2014	789	Nov 2012	

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. Sostenibilidad de las MyPEs en el mediano plazo. Los cambios en el entorno competitivo pueden afectar negativamente el desarrollo de las micro y pequeñas empresas y con ello el logro de las metas de vinculación y de índices de cartera.	Bajo	Para la mitigación de los riesgos se consideran la siguientes acciones: (i) La asistencia técnica (diagnóstico y asesoría) y la capacitación en el manejo del dinero, uso inteligente de los servicios públicos y en las TIC les permitirá a las Mypes impactadas mejorar su productividad y competitividad. (ii) El modelo de scoring tendrá en cuenta la vulnerabilidad de la actividad económica de la Mype frente a cambios en el entorno para evaluar su capacidad de endeudamiento.	Project Guest
2. Interés por parte de los beneficiarios finales en participar en el programa de financiación, lo cual implica un riesgo para el cumplimiento de las metas de vinculación de las Mypes	Bajo	Para la mitigación de los riesgos se consideran la siguientes acciones: (i) Alianzas institucionales y búsqueda de sinergias con organizaciones que estén desarrollando proyectos a favor del desarrollo de las micro y pequeñas empresas Mypes, con el fin de difundir los beneficios de este Programa, por administraciones públicas del orden municipal y departamental y cámara de comercio. (ii) Énfasis en las jornadas de capacitación básica (en uso de los servicios públicos, uso de Internet y manejo del dinero), tanto en las capacitaciones previas a la vinculación, como en las posteriores a la obtención del crédito, como estrategia para la promoción del Programa y motivación para atraer nuevos beneficiarios (iii)Alianzas comerciales con proveedores de equipos y servicios con alto inters en desarrollar el mercado de las Mypes (iv)Incorporación de la financiación y capacitación a las Mypes como parte de la oferta de valor de los negocio de EPM y de la filial UNE.	Project Guest
3. Sobreendeudamiento de las MyPE, lo cual afectaría negativamente las metas de vinculación de clientes y de índices de cartera morosa.	Bajo	Para la mitigación de los riesgos se consideran la siguientes acciones: (i)Capacitación a las micro y pequeñas empresas en el uso adecuado del dinero. (ii) El modelo Scoring consultará la capacidad efectiva de endeudamiento de las Mypes interesadas en el crédito, de tal forma que se excluirán aquellas que no tengan la capacidad mínima exigida. (iii)Financiación de productos que contribuyan al mejoramiento de la infraestructura productiva de la Mypes y por tanto al aumento de sus ingresos o reducción de costos operativos, permitiéndoles lograr mejores condiciones para atender las obligaciones financieras.	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 3 **RIESGOS VIGENTES:** 3 **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:

(i) Articulación del programa con el direccionamiento estratégico de EPM, de tal forma que una vez finalizado el convenio con el BID/ FOMIN, el programa continúe como parte de la estrategia de EPM para apalancar el acceso y consumo inteligente de los servicios públicos y de las TIC en el segmento de las micro y pequeñas empresas. En este sentido se está trabajando en el desarrollo de ofertas específicas con los negocios de Gas, Energía Eléctrica y Aguas y próximamente con UNE.
(ii) Articulación del programa con otras iniciativas de fortalecimiento del sector empresarial que tiene la Alcaldía de Medellín (dueña de EPM).
(iii) Convenios de mutua colaboración con alcaldías de otros municipios y entidades del departamento de Antioquia, con el fin de extender el programa por fuera de la ciudad de Medellín, en partiular se adelantarán convenios para facilitar las actividades de sensibilización de las micro y pequeñas empresas en aspectos financieros, uso inteligente de los servicios públicos y uso de Internet.
(iv) Ajuste de la oferta de acuerdo con la segmentación de las mypes, de tal forma que se cubran los costos asociados a los servicios ofrecidos. Se requiere disponer de ofertas diferentes en capacitación, diagnóstico-asesoría y acompañamiento) dependiendo del nivel de ingreso esperado por el crédito y el nivel de riesgo de no pago del crédito.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. La definición del alcance del proyecto en cuanto a la oferta (beneficios) para el público objetivo, tiende a realizarse en términos generales, y esto puede implicar en la fase de ejecución, requerimientos financieros que afectan la viabilidad del desarrollo completo de la oferta. Por tanto, debe buscarse profundizar desde el diseño del proyecto, en el conocimiento y segmentación de la población objetivo, particularmente en términos de su capacidad de pago, y no solamente en términos de variables demográficas o psicográficas. Una segmentación más fina, que consulte las condiciones económicas de los clientes, permitirá el diseño de ofertas más adecuadas a las condiciones específicas de cada segmento del mercado, de manera tal que resulten económicamente viables. De otra forma, luego habría que realizar ajustes en la oferta para asegurar la sostenibilidad económica del proyecto, pero que pueden implicar un distanciamiento de los beneficios y expectativas inicialmente previstos	Design	Angel Escobar, Luis Fernando