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: Proyecto de Sostenibilidad para PyMEs: Sensibilidad, Asesoramiento y Financiacio

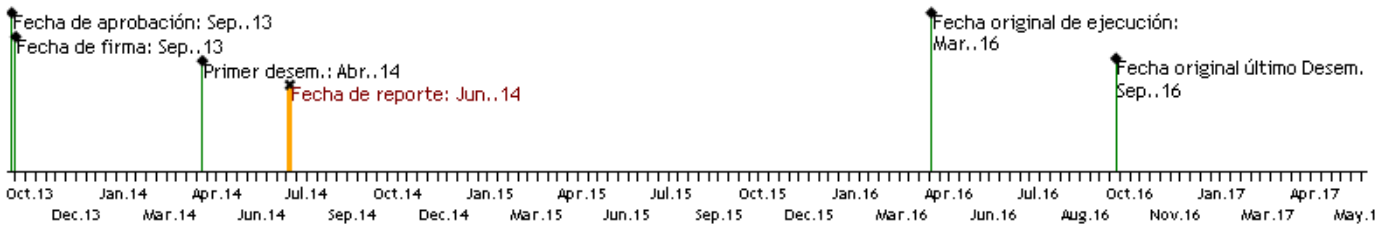
Nro. Proyecto: ME-M1088 - Nro. Operación: ATN/ME-14042-ME

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

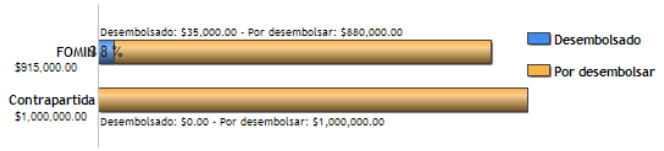
País Administrador	País Beneficiario
MÉXICO	MÉXICO

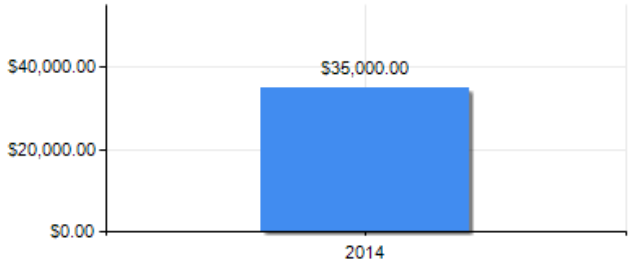
Agencia Ejecutora:	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	**Líder equipo de diseño:**	Benchimol, Avril
		Líder equipo de supervisión:	Aguilar Rios, Guillermo

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

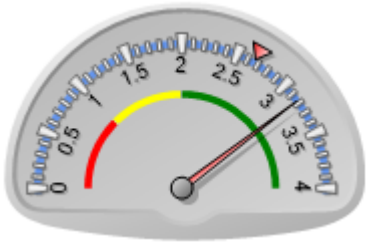


RECURSOS

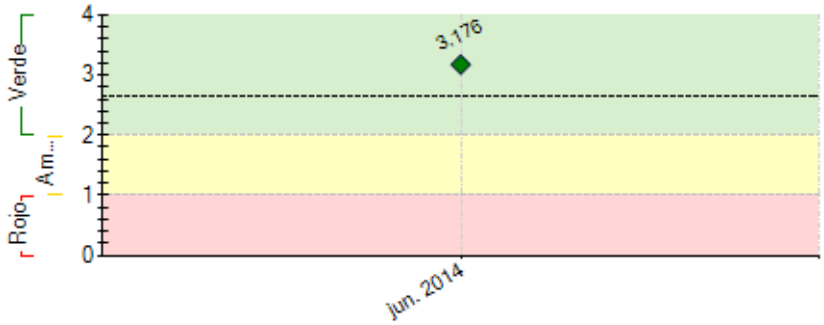




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.176
Promedio FOMIN: 2.664

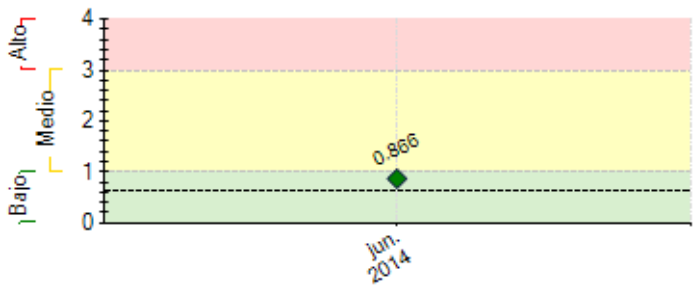


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.618

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Resultados más importantes:

1. Hitos: Condiciones previas y Cartera de créditos a PYME segmentada
2. Componentes: Informe segmentación cartera PYME e identificación mercado Eco-crédito
3. Desarrollo de esquema conformado por 6 fases para la implementación del proyecto:

a) Conferencias/Talleres
b) Asesorías Energéticas: Visitas presenciales de consultores expertos
c) Eco-crédito (otorgamiento créditos)
d) Chatarrización
e) Medición: Seguimiento de consumos - Línea base
f) Entrega de resultados

4. Se utilizarán 4 diferentes consultoras especialistas en las fases del proyecto
5. El proyecto se desarrollará por sectores y se arrancará con un piloto para la cadena de valor de GM en San Luis Potosí
6. Se replicará el programa para Grupo Bimbo cuya importante cadena de valor y distribuidores (changarros) representa un mercado interesante
7. La Calculadora Electrónica y el Manual de Equipos están en desarrollo

Áreas de dificultad:
· Modificación en los participantes: NAFIN e ITESM
· Documentación / Burocracia Interna y Externa.
· Reto de chatarrización (pocas empresas del rubro, requisitos específicos y logística).
Se han implementado medidas para superar estos retos.

Acciones críticas:
· Cerrar contratos.
· Conferencia piloto.
· Asesorías y Mediciones (líneas base e índice energético).
· Replicar programa al menos 3 veces durante el próximo semestre.
· Contactar a otro par de empresas tractoras para continuar con el esquema sectorial y base de la pirámide.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto ha sufrido varios cambios en esta etapa inicial, sobretodo en lo concerniente a las alianzas planeadas originalmente. La agencia ejecutora ha actuado responsablemente buscando las alternativas para lograr aun con estos contratiempos los objetivos del proyecto.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: SMEs are more aware of energy efficiency practices and access finance to invest in energy efficient equipment	**R.1**	Número de PYME que han solicitado un Eco-Crédito	0	7500			15000	0	
			Sep. 2013	Mar. 2015			Mar. 2016		
	R.2	Número de PYME que han recibido un Eco-Crédito	0	2000			5000	0	
			Sep. 2013	Mar. 2015			Mar. 2016		
	R.3	Se desembolsan al menos US$15 millones en la cartera de Eco-Crédito	0	7500000			15000000	0	
			Sep. 2013	Mar. 2015			Mar. 2016		
	R.4	Número de PYME que han recibido capacitación en línea sobre eficiencia energética	0				45000	0	
			Sep. 2013				Mar. 2015		
	R.5	Número de PYME que han utilizado el calculador virtual de eficiencia energética	0				30000	0	
			Sep. 2013				Mar. 2015		

Componente 1: Definición del mercado previsto para financiamiento de la eficiencia energética de las PYME **Peso:** 9% **Clasificación:** Insatisfactorio	**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 un formulario modelo para la solicitud de crédito, que incluye la solicitud de información sobre el consumo de energía, y se utiliza para la línea de base	0				1 Mar. 2014		Atrasado
Componente 2: Desarrollo del producto Eco-Crédito **Peso:** 17% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C2.I1**	Un nuevo programa de productos de Eco-Crédito	0				1 Dic. 2013		Atrasado
	C2.I2	Se cuenta con una nueva estrategia comercial para el equipo de ventas	0				1 Abr. 2014		Atrasado
	C2.I3	Se incluye un diagrama de flujo del programa de proveedores dentro del programa de productos	0				1 Mar. 2014		Atrasado
Componente 3: Sensibilización y capacitación de las PYME en materia de eficiencia energética **Peso:** 44% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	45.000 PYME se han inscrito en el curso virtual	0				45000 Mar. 2015		
	C3.I2	30.000 PYME usan la herramienta para determinar los ahorros de energía	0				30000 Mar. 2015		
	C3.I3	PYMES contactadas por el equipo de ventas de Banamex	0				15500 Mar. 2015		
	C3.I4	Seis talleres de PYME-proveedores-banco	0				6 Mar. 2015		
	C3.I5	Conferencias sobre sensibilización y difusión de resultados / estudios de casos	0				3 Mar. 2015		
Componente 4: Fortalecimiento de la capacidad del personal de Banamex **Peso:** 15% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C4.I1**	Ejecutivos de clientes de Banamex reciben capacitación sobre el concepto de eficiencia energética	0				300 May. 2014		Atrasado
	C4.I2	Ejecutivos de clientes de Banamex reciben capacitación sobre los argumentos de venta para los clientes11	0				193 May. 2014		Atrasado
	C4.I3	Empleados de Banamex reciben capacitación en formación de instructores para los proveedores	0				43 May. 2014		Atrasado
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. 2014		Atrasado
	C5.I2	Al menos 10 proveedores asociados reciben capacitación de parte del personal de Banamex en los procesos de créditos y requisitos de NAFIN	0				10 Jun. 2014		Atrasado
Componente 6: Gestión del conocimiento y estrategia de difusión **Peso:** 4% **Clasificación:** Satisfactorio	**C6.I1**	Se crea y se difunde una infografía	0				1 Sep. 2015		
	C6.I2	Se crea y se difunde una guía ilustrativa.	0				1 Sep. 2015		
	C6.I3	Participación en eventos internacionales para difundir las lecciones aprendidas	0				3 Sep. 2015		

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	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			
H4	Tener el producto Eco-Crédito dado de alta en Productoteca	1	Oct. 2014			
H5	Al menos un convenio con un distribuidor	1	Feb. 2015			
H6	300 ejecutivos reciben capacitación sobre el concepto de eficiencia energética	300	Jul. 2015			
H7	45,000 pymes han recibido capacitación en temas de eficiencia energética	45000	Nov. 2015			
H8	Guía ilustrativa para el financiamiento destinado a las pyme sobre eficiencia energética	1	Nov. 2015			
H9	5,000 pymes han recibido financiamiento para sustitución de equipo	5000	Nov. 2015			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Cambios en la política nacional

[X] Demoras en el cumplimiento de condiciones contractuales

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Las PYME no completan en el curso en línea	Medio	Como parte de este componente, se utilizará un grupo de casos de negocios exitosos que utilizan equipos energéticamente eficientes como forma de alentar a otras PYME a invertir en dichas tecnologías. Esto se hará bajo la forma de productos de fácil acceso que empleen medios audiovisuales e infografías. Es importarte recalcar que se está terminando de analizar la necesidad de los cursos en línea dado a que tras revisar las diferentes opciones de capacitación se cree que es la	Invitado Proyecto

		menos efectiva. Se busca complementar la información del manual y la calculadora energética con un curso impreso.	
2. Las PYME no aprenden a usar la herramienta virtual de diagnóstico de la eficiencia energética	Medio	A efectos de completar la concientización, se requerirá un buen dominio de la herramienta virtual de autodiagnóstico de la eficiencia energética, lo cual implica la adquisición de conocimientos y aptitudes en esta materia. Se buscará la manera de hacer una herramienta fácil de utilizar y útil. También se programarán videos que expliquen de manera sencilla el uso de la herramienta.	Invitado Proyecto
3. Logística de chatarrización de los equipos sustituidos por tecnologías sustentables.	Medio	Dado a que existen pocas empresas dedicadas a la chatarrización de equipos eléctricos en México y que la logística para el desplazo de los materiales destinados a este proceso presenta complicaciones porque los agentes no disponen de suficientes medios para lograrlo. Se buscará negociar un convenio con los distribuidores de las tecnologías sustentables y con las empresas chatarrizadoras para facilitar el proceso y poder cumplir con la desintegración de los equipos sustituidos para evitar su reutilización.	Invitado Proyecto
4. Las PYME no se inscriben en el curso en línea	Medio	Banamex destinará tiempo y recursos a comprender las necesidades económicas de los clientes previstos en el Componente I, de tal forma que la campaña comercial se oriente hacia las PYME que posean mayor interés en este tipo de productos. Sin embargo, teniendo una colectividad de más de 400.000 PYME clientes, es probable que Banamex obtenga los resultados previstos del proyecto (que 5.000 PYME ya reciban un Eco-Crédito). Es importarte recalcar que se está terminando de analizar la necesidad de los cursos en línea dado a que tras revisar las diferentes opciones de capacitación se cree que es la menos efectiva. Se busca complementar la información del manual y la calculadora energética con un curso impreso.	Invitado Proyecto
5. Dificultad para crear conciencia sobre las oportunidades existentes para lograr la eficiencia energética.	Medio	Banamex destinará tiempo y recursos a comprender las necesidades económicas de los clientes previstos en el Componente I, de tal forma que la campaña comercial se oriente hacia las PYME que posean mayor interés en este tipo de productos. Por un lado se desarrolló un esquema de sectoriales para adaptar las conferencias a las necesidades de los asistentes y poder plasmar una idea más clara. Por otro lado, las capacitaciones de candidatos generales, se darán por medio de un curso claro y conciso que se complementará con el uso de la herramienta en donde la comparación con empresas del mismo rubro facilitará la creación de conciencia energética.	Invitado Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 15 **RIESGOS VIGENTES:** 14 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **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:

Concientizar a PYMES en temas de Eficiencia Energética, mejora de Flujo de Efectivo y reducción de emisiones de CO2.
Esto se buscará lograr a través de:
- Conferencias/Talleres: Capacitaciones Gratuitas a MIPYMES en materia de eficiencia energética para adoptar tecnología sustentable.
- Asesorías Energéticas: Visitas presenciales de consultores expertos:
• Procesos: Localización de cuellos de botella y Optimización
• Ubicación de equipos ineficientes para sustitución
• Resultados de visitas y sugerencias
- Eco-crédito: en caso de que la PYME resulte ser candidato, se le otorgará un crédito para la sustitución de equipos eléctricos por tecnologías sustentables.
- Chatarrización: para prevenir que los equipos sustituidos se reúsen se destinaran los equipos a un proceso de desintegración para la recuperación de los diferentes componentes.
- Medición: Seguimiento de consumos - Línea base, mediciones intermedias (6 meses) y finales (12 meses) para asegurar mejora de índice energético.
- Entrega de resultados: Se realizará un reporte final tanto a la empresa como al BID y Banamex para la visualización de los resultados obtenidos.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. En proyectos en donde se tiene contemplado que participe el sector público, planificar mecanismos de mitigación ante el riesgo de su salida o no participación. Aplica en el mismo sentido pero en menor medida, con otros aliados del sector privado, incluyendo las organizaciones de la Sociedad Civil.	Design	Aguilar Rios, Guillermo *[FOMIN]*
2. Es de gran utilidad contar con la participación de las consultoras seleccionadas para determinar los Términos de Referencia dado a que pueden ayudar a complementarlos y/o mejorarlos.	Design	Viesca, Mariana
3. En la determinación de las instrucciones a los consultores, formularios y propuestas de precio para la contratación por selección basada en las calificaciones de los consultores (SCC), es muy útil tener una asesoría con el representante de BID para entender las necesidades de cada formato y la flexibilidad de estos.	Design	Viesca, Mariana