Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2014 - DICIEMBRE 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

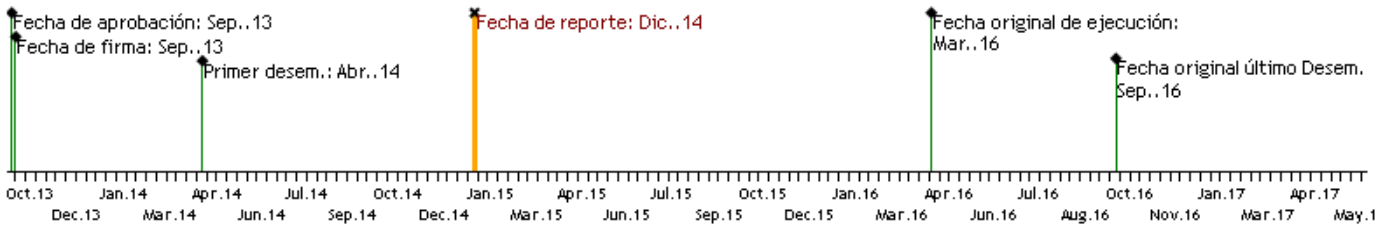
Número de proyecto: ME-M1088 - Nro. Operación: ATN/ME-14042-ME

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

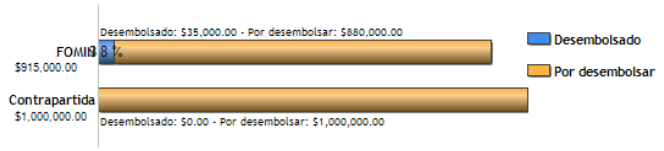
País Administrador	País Beneficiario
MÉXICO	MÉXICO

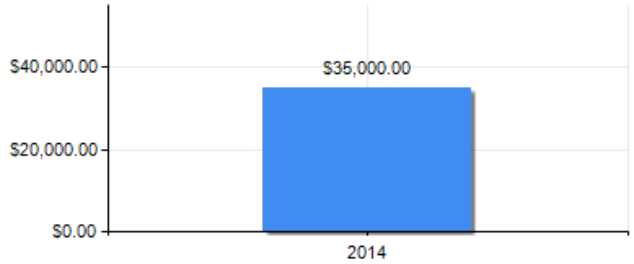
Agencia ejecutora:	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE	**Líder equipo de diseño:**	Benchimol, Avril
		Líder equipo de supervisión:	Aguilar, Guillermo

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

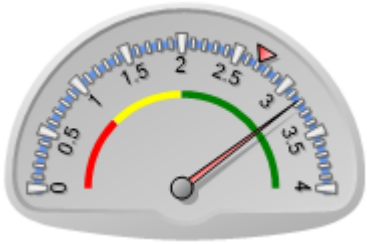


RECURSOS

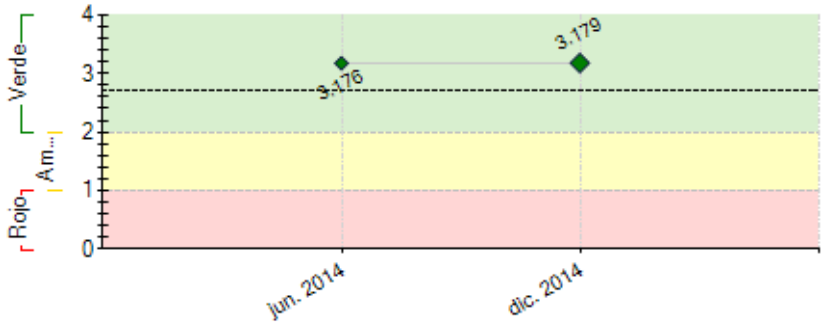




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.179
Promedio FOMIN: 2.705

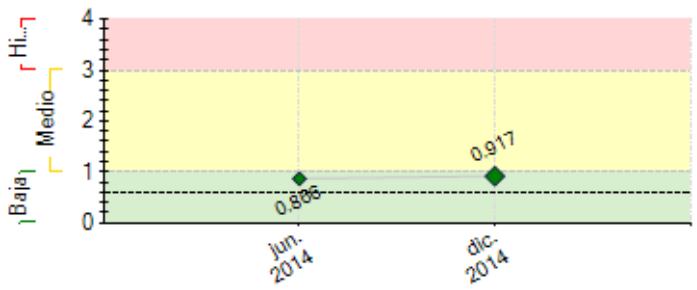


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.604

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. Se han realizado 7 talleres en diferentes estados de la República Mexicana como son el caso de Sonora, Querétaro, San Luis Potosí, Guanajuato, Estado de México y Distrito Federal.
-Se han capacitado a aproximadamente 150 PYME.
-Se desarrolló el producto de Eco-crédito con tasas diferenciadas y se encuentra listo para implementarse.
-Se han capacitado a más de 60 ejecutivos de cuenta en temas de eficiencia energética.
-Se firmó una carta de intención con uno de los fabricantes de tecnologías sustentables más importantes del mundo.
2. Poco quorum: se ha modificado las fechas, horarios e invitaciones para contrarrestarlo.
-Poca colocación de créditos: se está desarrollando una estrategia para dar a conocer el producto e incrementarla.
3. Nula o poca disminución de costos energéticos, la mitigación: catálogo de productos y una calculadora energética.
-Baja colocación Eco-crédito, la mitigación: una campaña de masificación del producto en donde se darán a conocer los beneficios de la eficiencia energética.
4. Medianamente optimistas. Este proyecto es muy innovador y son áreas que no se habían explorado en la banca comercial por lo que su desarrollo es lento, aunque se tienen muy buenas expectativas para el mediano plazo.
5. 15 talleres en diferentes ciudades.
-Capacitación de Ejecutivos de Cuenta previa al taller y campaña.
-Producción videos e infografías para capacitar clientes en el tema.
-Desarrollo de calculadora energética que muestre los potenciales ahorros.

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. Se han realizado 7 talleres en diferentes estados de la República Mexicana como son el caso de Sonora, Querétaro, San Luis Potosí, Guanajuato, Estado de México y Distrito Federal.
-Se han capacitado a aproximadamente 150 PYME.
-Se desarrolló el producto de Eco-crédito con tasas diferenciadas y se encuentra listo para implementarse.
-Se han capacitado a más de 60 ejecutivos de cuenta en temas de eficiencia energética.
-Se firmó una carta de intención con uno de los fabricantes de tecnologías sustentables más importantes del mundo.
2. Poco quorum: se ha modificado las fechas, horarios e invitaciones para contrarrestarlo.
-Poca colocación de créditos: se está desarrollando una estrategia para dar a conocer el producto, sus beneficios y la importancia de la eficiencia energética para lograr colocar más créditos.
3. 15 talleres en diferentes ciudades.
-Capacitación de Ejecutivos de Cuenta previa al taller y campaña.
-Producción videos e infografías para capacitar clientes en el tema.
-Desarrollo de calculadora energética que muestre los potenciales ahorros.
-Estrategia marketing para comercialización del producto
-50 Eco-créditos otorgados.
-Presencia en eventos nacionales para promoción de producto

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:	**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-	0	2000			5000	0	

SMEs are more aware of energy efficiency practices and access finance to invest in energy efficient equipment		Crédito	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				Nov. 2015		
	R.5	Número de PYME que han utilizado el calculador virtual de eficiencia energética	0				30000	0	
			Sep. 2013				Nov. 2015		
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	1	Finalizado
							Oct. 2013	Abr. 2014	
	C1.I2	Se completa un informe sobre la identificación del mercado previsto del Eco-Crédito	0				1	1	Finalizado
							Dic. 2013	May. 2014	
	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	1	Finalizado
							Mar. 2014	Ago. 2014	
Componente 2: Desarrollo del producto Eco-Crédito **Peso:** 17% **Clasificación:** Satisfactorio	C2.I1	Un nuevo programa de productos de Eco-Crédito	0				1		
							Nov. 2015		
	C2.I2	Se cuenta con una nueva estrategia comercial para el equipo de ventas	0				1		
							Feb. 2015		
	C2.I3	Se incluye un diagrama de flujo del programa de proveedores dentro del programa de productos	0				1		
							Feb. 2015		
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		
							Jun. 2015		
	C3.I2	30.000 PYME usan la herramienta para determinar los ahorros de energía	0				30000		
							Jun. 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	6	Finalizado
							Mar. 2015	Nov. 2014	
	C3.I5	Conferencias sobre sensibilización y difusión de resultados / estudios de casos	0				3		
							Ago. 2015		
Componente 4: Fortalecimiento de la capacidad del personal de Banamex **Peso:** 15% **Clasificación:** Satisfactorio	C4.I1	Ejecutivos de clientes de Banamex reciben capacitación sobre el concepto de eficiencia energética	0				300		
							May. 2015		
	C4.I2	Ejecutivos de clientes de Banamex reciben capacitación sobre los argumentos de venta para los clientes	0				193		
							May. 2015		
	C4.I3	Empleados de Banamex reciben capacitación en formación de instructores para los proveedores	0				43		
							Jun. 2015		
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	1	Finalizado
							Feb. 2015	Dic. 2014	
	C5.I2	Al menos 10 proveedores asociados reciben capacitación de parte del personal de Banamex en los procesos de créditos	0				10		
							Jun. 2015		
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	1	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			
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] Diseño del proyecto/Componentes

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	Invitado Proyecto

		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 menos efectiva. Se busca complementar la información del manual, la calculadora energética con un curso impreso y videos educativos en temas de ahorro de energía en PyMEs.	
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 y determinación del índice de desempeño energético de la empresa, 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 o videos educativos que enseñen la importancia de la eficiencia energética y las diferentes medidas que se pueden llevar a cabo para la reducción de costos de energía.	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. Las capacitaciones de PYMEs se dan por medio de un curso claro y conciso que se complementa tanto con el uso de la herramienta en donde la comparación con empresas del mismo rubro facilitará la creación de conciencia energética, como con las asesorías energéticas que realiza un consultor experto de manera presencial en donde se emiten las recomendaciones y mediciones del estado energético de la empresa.	Invitado Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 15 **RIESGOS VIGENTES:** 12 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 2

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 busca lograr a través de:
- Conferencias/Talleres: se han realizado 7 Capacitaciones Gratuitas a MIPYMES en materia de eficiencia energética para adoptar tecnología sustentable en diferentes ciudades y para 2015 se tiene previsto realizar 15 talleres más.
- Asesorías Energéticas: Visitas presenciales de consultores expertos:
• Procesos: Localización de cuellos de botella y Optimización
• Ubicación de equipos ineficientes para sustitución
- Desarrollo de calculadora energética.
- Desarrollo de videos educativos como parte de la concientización a PYMES, se podrá acceder a estos videos por medio de la página de Internet destinada para el proyecto.
- Eco-crédito: en caso de que la PYME resulte estar interesada y ser candidata, se le otorgará un crédito para la sustitución de equipos eléctricos por tecnologías sustentables.
- Campaña de masificación de Eco-crédito: dar a conocer a nivel nacional el producto y la concientización.
- Entrega de resultados: Se realizará un reporte final al BID y Banamex para la visualización de los resultados obtenidos.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Dentro de las diferentes áreas del banco se piden mayores beneficios para otorgarles a las PYME en cuanto a tasas, plazos, etc. Sin embargo dado a que es un campo no explorado no se sabe qué	Implementation	Viesca, Mariana

éxito pueda alcanzar el producto, lo que complica el otorgamiento de estos beneficios. Por lo que se está impulsando el proyecto a través de diferentes caminos, uno de ellos el acercamiento a los clientes con una capacitación gratuita que beneficiará directamente al flujo de efectivo de las empresas.		
2. Con lo que se lleva ejecutado hasta el momento, se ha detectado que las PYME no están totalmente decididas a llevar a cabo medidas de eficiencia energética por la inversión que éstas requieren (a pesar de contar con la opción de un financiamiento). Por lo que se buscará, a través de la concientización masiva, hacer notar a las PYME los casos de éxito y los beneficios que se pueden obtener con estas medidas.	Implementation	Viesca, Mariana
3. El quorum para los talleres ha resultado ser un reto importante por lo que se han ido modificando tanto las fechas, horarios, e invitaciones lo cual ha logrado aumentar el número de asistentes.	Implementation	Viesca, Mariana