



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO ENERO 2016 - JUNIO 2016

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

Nro. Proyecto: ME-M1088 - Proyecto No.: ATN/ME-14042-ME

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

País Administrador

MÉXICO

País Beneficiario

MÉXICO

Agencia Ejecutora:

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

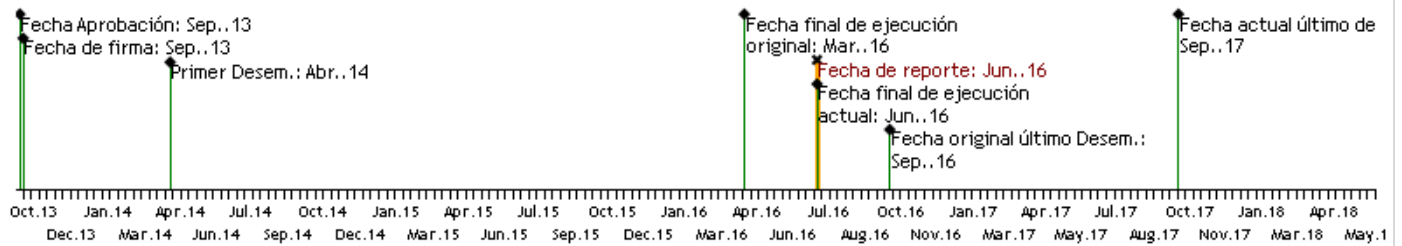
Líder equipo de diseño:

AVRIL BENCHIMOL

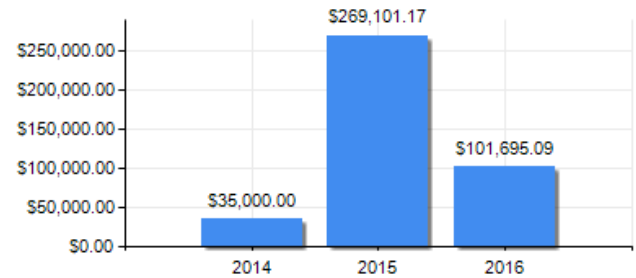
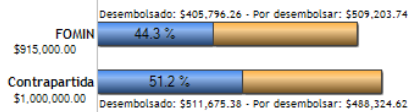
Líder equipo de supervisión:

GUILLERMO AGUILAR

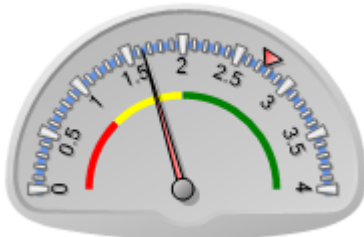
CICLO DEL PROYECTO



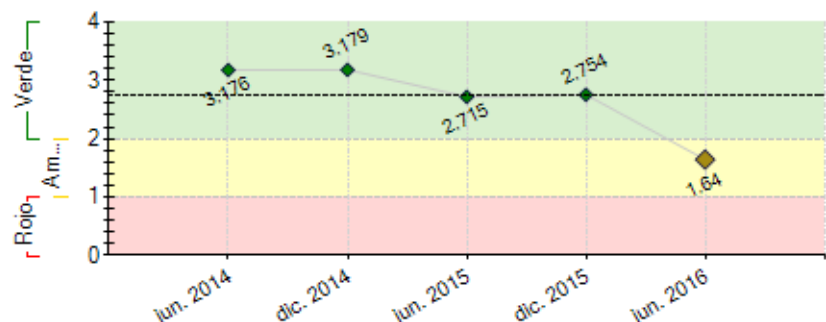
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.64
Promedio FOMIN: 2.751

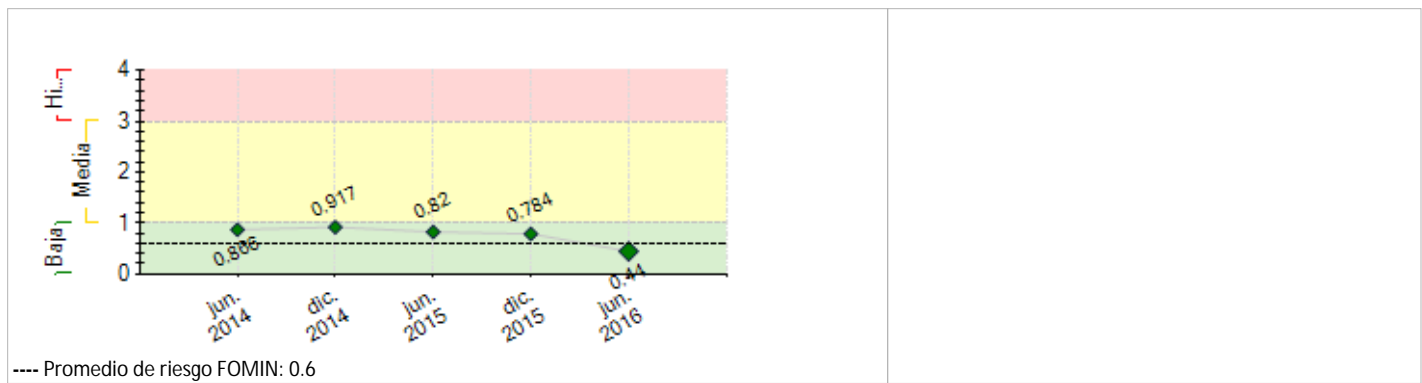


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1 Se han capacitado a más de 300 Pymes y más de 450 ejecutivos de venta de Banamex. Se realizó un video de concientización en eficiencia energética que se presentará en las sucursales de Banamex. Desarrollo de plataforma en línea que mide el potencial de ahorro energético de las Pymes la cual cuenta con un blog y con talleres de concientización.

2 Hubo demoras para lanzar el crédito al público en general, esto retrasó los tiempos por lo que no se ha logrado llegar al objetivo de capacitación de ejecutivos y de créditos otorgados. Se han tenido retrasos en la aprobación para el lanzamiento de la plataforma en línea que tiene potencial para llegar a un mayor número de usuarios.

3 El principal riesgo es que no se llegará al objetivo de otorgar 5,000 créditos ni al número de ejecutivos capacitados ya que queda un corto lapso de tiempo y se han otorgado cerca de 1,500 créditos hasta el momento.

4 Marginalmente optimistas, no se llegará al objetivo de colocación de créditos y capacitación de Pymes, sin embargo, se han conjuntado todos los elementos necesarios (ejecutivos de cuenta capacitados, alianza con despachos en eficiencia energética, fabricantes, desarrollo de plataforma en línea y video de concientización) para buscar cumplir los objetivos.

5 Estrategia de medios para la masificación del crédito, sensibilización y capacitación de los usuarios Pymes y para el lanzamiento al mercado de la plataforma en línea.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El proyecto ha entrado en la etapa de logro de resultados (No. de créditos y monto colocado) por lo que se piensa otorgar 8 meses adicionales al plazo de último desembolso para monitorear las tendencias del producto desarrollado y concluir las consultorias en marcha y realizar la evaluación final.

Asimismo, en este plazo se definirá la gobernanza y sostenibilidad de los productos de conocimiento creados durante la ejecución del proyecto (en especial de la calculadora energética).

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1 Se realizó un video de concientización en eficiencia energética que se presentará en las sucursales de Banamex. Desarrollo de plataforma en línea que mide el potencial de ahorro energético de las Pymes la cual cuenta con un blog y con talleres de concientización. Colocación de 150 millones de pesos del Crédito Negocio Sustentable para Pymes, equivalente a 150 clientes.

2 Se han presentado retrasos para el lanzamiento oficial de la plataforma en línea por parte de las áreas de Legal, Compliance y Mercadotecnia de Banamex. Se requieren muchos procesos y permisos internos para su aprobación. Esto ha provocado una demora en el plan y estrategia de medios de la misma.

3 El principal riesgo es que no se llegará al objetivo de otorgar 5,000 créditos ya que queda un pequeño lapso de tiempo y se han otorgado cerca de 1,500 créditos hasta el momento. Sin embargo, con todo lo que se ha realizado se busca cumplir los objetivos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El saldo promedio del crédito es de \$1 millón, esperando ir reduciéndolo conforme avance el proyecto y más empresas pequeñas puedan acceder a estos productos.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

	Indicadores	Linea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: 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			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	C1.11	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	
	C1.12	Se completa un informe sobre la identificación del mercado previsto del Eco-Crédito	0			1	1	Finalizado
						Dic. 2013	May. 2014	
	C1.13	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: Muy Satisfactorio	C2.11	Un nuevo programa de productos de Eco-Crédito	0			1	1	Finalizado
						Nov. 2015	May. 2015	
	C2.12	Se cuenta con una nueva estrategia comercial para el equipo de ventas	0			1	1	Finalizado
						Feb. 2015	Feb. 2015	
	C2.13	Se incluye un diagrama de flujo del programa de proveedores dentro del programa de productos	0			1	1	Finalizado
						Feb. 2015	Feb. 2015	
Componente 3: Sensibilización y capacitación de las PYME en materia de eficiencia energética Peso: 44% Clasificación: Muy Insatisfactorio	C3.11	45.000 PYME se han inscrito en el curso virtual	0			45000	134	En curso
						Jun. 2015	Nov. 2014	
	C3.12	30.000 PYME usan la herramienta para determinar los ahorros de energía	0			30000	1	Atrasado
						Jun. 2015	Jul. 2015	
	C3.13	PYMES contactadas por el equipo de ventas de Banamex	0			15500	130	En curso
						Mar. 2015	Nov. 2014	
	C3.14	Seis talleres de PYME-proveedores-banco	0			6	6	Finalizado
						Mar. 2015	Nov. 2014	
	C3.15	Conferencias sobre sensibilización y difusión de resultados / estudios de casos	0			3		Atrasado
						Ago. 2015		
Componente 4: Fortalecimiento de la capacidad del personal de Banamex Peso: 15% Clasificación: Muy Satisfactorio	C4.11	Ejecutivos de clientes de Banamex reciben capacitación sobre el concepto de eficiencia energética	0			300	475	Finalizado
						May. 2015	May. 2015	
	C4.12	Ejecutivos de clientes de Banamex reciben capacitación sobre los argumentos de venta para los clientes	0			193	475	Finalizado
						May. 2015	May. 2015	
	C4.13	Empleados de Banamex reciben capacitación en formación de instructores para los proveedores	0			43	101	Finalizado
						Jun. 2015	May. 2015	
Componente 5: Desarrollo de un programa de proveedores con socios estratégicos Peso: 11% Clasificación: Insatisfactorio	C5.11	Se firma por lo menos un contrato con un proveedor	0			1	1	Finalizado
						Feb. 2015	Dic. 2014	
	C5.12	Al menos 10 proveedores asociados reciben capacitación de parte del personal de Banamex en los procesos de créditos	0			10		Atrasado
						Jun. 2015		
Componente 6: Gestión del conocimiento y estrategia de difusión Peso: 4% Clasificación: Satisfactorio	C6.11	Se crea y se difunde un producto de conocimiento	0			1		
						Sep. 2016		
	C6.12	Se crea y se difunde una guía ilustrativa.	0			1		
						Sep. 2016		
	C6.13	Participación en eventos internacionales para difundir las lecciones aprendidas	0			3		
						Sep. 2016		

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado	
H11	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 sustituirán 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	475	Jun. 2015	Logrado
H7	[*] 45,000 pymes han recibido capacitación en temas de eficiencia energética	45000	May. 2016	20	Feb. 2016	No Logrado
H8	[*] Guía ilustrativa para el financiamiento destinado a las pyme sobre eficiencia energética	1	May. 2016	1	May. 2016	No aceptado
H9	[*] 5,000 pymes han recibido financiamiento para sustitución de equipo	5000	May. 2016	20	Feb. 2016	No Logrado

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: La alta regulación de la agencia ejecutora demora procesos

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Las micro empresas no buscan adquirir un crédito para adquirir equipos y tecnología de eficiencia energética debido a que no es prioridad para ellos además de sus altos costos.	Media	Actualmente se está buscando atender el nicho. Se tienen una relación con Tenoli y con Criotec (empresa líder en refrigeración) ya que se ha observado que las micro empresas tienen altos consumos energéticos en temas de refrigeración. Todavía no se concreta el programa de apoyo a micro empresarios pero se está trabajando en ello.	Project Coordinator
2. El riesgo presentado es que la fuerza de venta o ejecutivos de Banamex no lleguen a conocer por completo el tema de eficiencia energética y no sepan transmitir la información correcta a clientes potenciales. Otro riesgo es que, al ser un producto PYME, los ejecutivos necesitan conocer cerca de veinte productos y no tener presente el Crédito Negocio Sustentable.	Baja	Se realizó un video de concientización en eficiencia energética, impactos y beneficios. Se llevó a cabo un taller de capacitación en Eficiencia Energética para ejecutivos de Banamex, en donde se les entregó una infografía o guía práctica para que facilite una mejor manera para acercarse a un cliente y ofrecerle el Crédito Negocio Sustentable. Los ejecutivos tienen una mayor comprensión sobre temas de Eficiencia Energética y es más fácil para ellos transmitirlo a los clientes.	Project Coordinator
3. Las iniciativas de comercialización de los ejecutivos de Banamex resultan insuficientes.	Baja	Gracias a los talleres presentados por Banamex y despachos expertos en eficiencia energética, se ha capacitado a muchos ejecutivos de venta de Banamex y se les otorgó una guía práctica en donde se muestra una manera para acercarse a los clientes y ofrecerles el Crédito Negocio Sustentable, así como los beneficios que tiene para ellos la eficiencia energética.	Project Coordinator
4. El uso de equipos energéticamente eficientes no se traduce en una disminución de los gastos de energía debido a que los equipos se usan más tiempo o se amplía la actividad empresarial	Baja	Se han otorgado 150 millones de pesos de Crédito Negocio Sustentable, se desconoce si se han utilizado para eficiencia energética pero se realizarán encuestas telefónicas como seguimiento. Para los créditos futuros a través de la calculadora energética, se espera que se implementen analizadores de consumos de energía que nos permitan tener base línea y comparativos del consumo para los negocios con potencial de ahorro mayores a \$50,000 mensuales.	Project Coordinator
5. Dificultad para crear conciencia sobre las oportunidades existentes para lograr la eficiencia energética.	Baja	Se creó un video sobre concientización en eficiencia energética que será presentado en las sucursales de Banamex, el cual, hace referencia a la calculadora energética, que más que una calculadora es una plataforma en línea que contiene blogs, capacitación, calculadora y pequeños cursos para capacitar a los usuarios en temas de eficiencia energética. Además, se realizó un taller en la Ciudad de México para capacitar a los ejecutivos de Banamex en temas de eficiencia energética, se les entregó una infografía o guía práctica en donde se informa la manera en que pueden atraer la atención de los clientes para temas de eficiencia energética.	Project Coordinator
NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 17 RIESGOS VIGENTES: 12 RIESGOS NO VIGENTES: 0 RIESGOS MITIGADOS: 5			

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 periodo]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Se detectó un gran potencial en las tecnologías renovables para el destino del Crédito Negocio Sustentable Banamex, esto principalmente en equipos como paneles solares, fotovoltaicos y calentadores solares. Consideramos que impulsando la adquisición de este tipo de tecnologías a través del financiamiento a PYMES se puede lograr reducir un porcentaje importante en costos de energía de las empresas lo que mejorara su competitividad y aumentará la eficiencia energética en la misma. Esto será posible principalmente en las empresas con altos consumos de energía y con equipos de alto consumo, que son las que tienen un potencial más alto de reducción de consumo de energía. Tras una larga investigación al respecto, se detectó una necesidad importante de financiamiento en este tipo de proyectos, siendo esta una de las principales barreras que enfrenta el mercado para su posicionamiento en México. Consideramos que con la implementación de este financiamiento se puede impulsar mucho más el crecimiento de este mercado y a su vez la reducción de emisiones de CO2 al medio ambiente.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

1. Cómo se percibió desde un inicio, ha sido mucho más fácil y atractivo para BANAMEX dar créditos de montos altos, por lo que hay que generar los incentivos para bajar en la pirámide de clientes del Banco y atender a los más pequeños también.	Relativo a Sustainability	Autor Aguilar, Guillermo [FOMIN]
---	---------------------------	----------------------------------