

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

PANAMÁ

PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA Y EMPRESARIADO INDÍGENA

(PN-L1157)

PERFIL DE PROYECTO

Este documento fue preparado por el equipo compuesto por: Carmiña Albertos (SCL/GDI), Jefa de Equipo; Christian Schneider (IFD/CMF), Jefe de Equipo alterno; Luana Marques (SCL/GDI); David Cotacachi (SCL/GDI); Ana Grigera, Carolina Martín, y Carlos Perafán (consultores SCL/GDI); Adela Moreda (CSD/RND); Heidi Fishpaw y Patricia Henríquez (VPS/ESG); Sergio Deambrosi (INE/TSP); María Cristina Landazuri-Levey (LEG/SGO); Rafael Rodríguez-Balza (SCL/SCL); Ezequiel Cambiasso y David Ochoa (VPC/FMP); Anabelle Wever (CID/CPN); y Lina Uribe (SCL/GDI).

De conformidad con la Política de Acceso a Información, el presente documento está sujeto a divulgación pública.

PERFIL DE PROYECTO

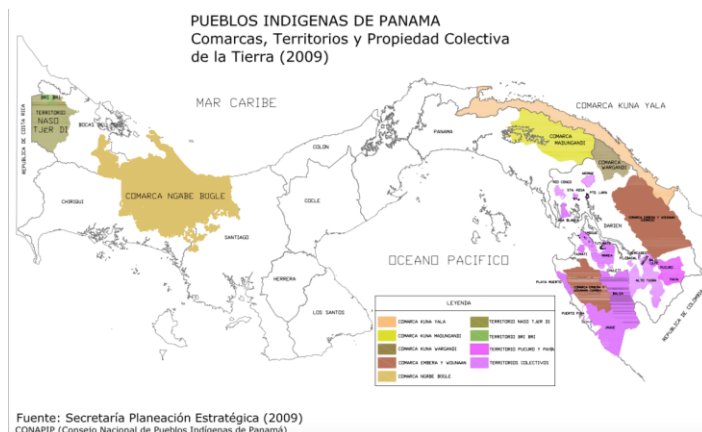
PANAMÁ

I. DATOS BÁSICOS

Nombre del Proyecto:	Programa de Inclusión Financiera y Empresariado Indígena		
Número de Proyecto:	PN-L1157		
Equipo de Proyecto:	Carmiña Albertos (SCL/GDI), Jefa de Equipo; Christian Schneider (IFD/CMF), Jefe de Equipo alterno; Luana Marques (SCL/GDI); David Cotacachi (SCL/GDI); Ana Grigera, Carolina Martín, y Carlos Perafán (consultores SCL/GDI); Adela Moreda (CSD/RND); Heidi Fishpaw y Patricia Henríquez (VPS/ESG); Sergio Deambrosi (INE/TSP); María Cristina Landazuri-Levey (LEG/SGO); Rafael Rodríguez-Balza (SCL/SCL); Ezequiel Cambiasso y David Ochoa (VPC/FMP); Anabelle Wever (CID/CPN); y Lina Uribe (SCL/GDI).		
Prestatario:	República de Panamá		
Organismo Ejecutor:	Ministerio de Gobierno (MINGOB)		
Plan Financiero:	BID:	US\$40.000.000	
Salvaguardias:	Políticas identificadas:	OP-703 (B1, B2, B3, B4, B5, B6, B7, B9, B10, B11, B17); OP-102; OP-704; OP-761; y OP-765.	
	Clasificación:	B	

II. JUSTIFICACIÓN GENERAL Y OBJETIVOS

- 2.1 **Pueblos indígenas de Panamá: población, gobernanza y territorios.** En Panamá existen siete pueblos indígenas (Ngäbe, Guna, Emberá, Wounaan, Buglé, Naso-tjerdi y Bri-bri), que comprenden una población de 513.696 personas y representan el 12,5% de la población total del país¹. Los pueblos indígenas habitan en cinco comarcas y siete territorios compuestos por tierras colectivas y territorios étnicos que representan el 23% del territorio del país². Poseen una riqueza única expresada en su **patrimonio territorial y natural** (habitan las áreas de mayor biodiversidad) y en su **capital social y cultural**. Panamá posee el sistema más avanzado de reconocimiento de autonomía indígena de la región, lo que ha permitido el fortalecimiento de la gobernanza tradicional de sus pueblos: cada uno de los siete pueblos posee gobierno propio y se encuentran organizados en doce estructuras de gobernanza tradicionales de alta representatividad.
- 2.2 Sin embargo, al 2017 persisten **altos índices de pobreza** en la población rural (41,4%) e indígena (79,6%)³, mientras que en las áreas urbanas fue de 11%⁴. Adicionalmente, existen brechas alarmantes entre la población indígena y no indígena tanto en acceso a servicios básicos y servicios financieros como en indicadores de desarrollo⁵.



- 2.3 **Política pública hacia los pueblos indígenas.** Con el fin de cerrar las brechas de pobreza e ingreso entre la población indígena y no indígena de Panamá e impulsar el crecimiento sostenible y equitativo, el Gobierno de Panamá (GdP), aprobó el Plan Nacional de Desarrollo Integral de los Pueblos Indígenas (PNDIPI) que incluye tres pilares estratégicos: (i) servicios públicos para fortalecer el capital humano; (ii) gobernanza; y (iii) desarrollo económico. La formulación del PNDIPI contó con el apoyo de la Mesa Nacional de Autoridades Indígenas, hoy convertida en Consejo Nacional Indígena (CNI) que representa las doce estructuras de gobernanza indígena del país⁶. Actualmente, el GdP ha solicitado al Banco apoyo para desarrollar el pilar de desarrollo económico⁷.
- 2.4 **Articulación al mercado de las economías indígenas en Panamá.** Las economías indígenas en Panamá combinan Economías Tradicionales (ET) de reciprocidad y redistribución con la economía de mercado. Las ET se enfocan en la seguridad alimentaria, proveyendo la base para la subsistencia de las comunidades, mientras que la articulación al mercado se limita principalmente a la provisión de: (i) mano de obra; (ii) excedentes agrícolas; (iii) pesca; y (iv) artesanías, actividades de turismo y extracción de recursos naturales. El pilar económico del PNDIPI contempla el apoyo al desarrollo de iniciativas empresariales indígenas en sus territorios. En coordinación con el MINGOB y el Consejo Nacional Indígena se ha levantado una [muestra de iniciativas empresariales indígenas](#), alineada con el plan.
- 2.5 **Barreras para el desarrollo del empresariado indígena.** Los principales factores que limitan el desarrollo del empresariado indígena son: (i) acceso limitado a servicios financieros; (ii) déficit de inversión de infraestructura productiva; y (iii) conocimiento precario de la actividad empresarial (mercados potenciales, trámites, etc.) y baja capacidad gerencial empresarial. Solo 3 de cada 1.000 productores agropecuarios en comarcas indígenas cuentan con acceso a financiamiento en comparación al 24 de cada 1.000 en el resto del país⁸. La brecha de inversión pública (de servicios sociales y económica) per-cápita entre la población que habita las cinco comarcas indígenas, frente al resto de la población del país⁹, se calcula en una relación 1 a 2,35. Mientras que la inversión pública promedio es de US\$486, en las comarcas es de menos de US\$200. La brecha de la inversión productiva en los territorios indígenas es todavía mayor. En Guna Yala, de la inversión total per cápita de US\$173, solo US\$7 es inversión económica. A estas

brechas de inversión total y productiva se suman la necesidad de fortalecer capacidades empresariales y las dificultades en terminar las obras en los territorios indígenas debido a los costos de construcción en localidades remotas y de baja accesibilidad, que ocasionan abandono por parte de los contratistas. Para superar esta barrera, esta operación incluye un componente de asistencia técnica y ejecución de obras de infraestructura productiva de pequeña escala mediante núcleos ejecutores, que son comunidades organizadas, legalizadas y habilitadas para la construcción o contratación de obras.

- 2.6 **Justificación.** El presente programa, contribuirá a mejorar la productividad, aumentar los ingresos y reducir las condiciones de pobreza multidimensional de los pueblos indígenas mediante: (i) el incremento de acceso a servicios financieros al empresariado indígena; (ii) la construcción de infraestructura productiva para promover la inserción en cadenas de valor; y (iii) la provisión de productos no financieros como la formación y asistencia técnica continua a los negocios indígenas, acompañadas de preinversión.
- 2.7 **Alineación estratégica.** La operación es consistente con la Estrategia de País con Panamá 2015-2019 (GN-2838), y se encuentra alineada con el objetivo estratégico de “mejorar la prestación de servicios básicos a la población en situación de pobreza”. También, está alineada con la Actualización de la Estrategia Institucional (UIS) 2010-2020 (AB-3008), con los desafíos de desarrollo de: (i) productividad e innovación bajo el criterio de provisión de infraestructura productiva; y (ii) inclusión social e igualdad bajo el criterio de pobreza relativa. El programa se alinea con el área transversal de diversidad y género. Adicionalmente, contribuirá al Marco de Resultados Corporativos (CRF) 2016-2019 (GN-2727-6) con los indicadores de resultado de desarrollo de país: (16) 100 micro y 30 medianas empresas financiadas; y (17) 100 micro y 30 medianas empresas a las que se les proporciona apoyo no financiero.
- 2.8 El programa está alineado con el Marco Sectorial de Género y Diversidad (GN-2800-8), en su dimensión cinco: “los pueblos indígenas tienen ... mayores oportunidades para el emprendimiento”; con su línea de acción (vi), “identificación de modelos de negocios dentro de un marco de desarrollo con identidad que permitan a los pueblos indígenas capitalizar y reafirmar sus recursos culturales y naturales”. El programa también es consistente con los Documentos de Marco Sectorial de Respaldo para Pequeña y Mediana Empresa (PyME) y Acceso y Supervisión Financieros (GN-2768-7).
- 2.9 El **objetivo** del programa es contribuir al incremento de ingresos y a la reducción de la pobreza en las comarcas y territorios indígenas, mediante el acceso a financiamiento, la provisión de infraestructura productiva y formación y asistencia técnica continua para negocios indígenas e instituciones públicas. Los objetivos específicos son: (i) incrementar el acceso a servicios financieros de los emprendimientos indígenas; (ii) aumentar la inversión en infraestructura productiva de las comarcas y territorios indígenas rurales con alta incidencia de pobreza; y (iii) fortalecer el capital humano y promover proyectos de empresariado indígena mediante formación, asistencia técnica, preinversión y la creación de instrumentos públicos adecuados a la realidad de las economías indígenas del país. Se financiará el escalamiento de actividades productivas y de servicios que actualmente se están realizando en las comunidades en baja escala. La inversión en obras públicas que

se propone son las contenidas en el PNDIPI, pero se limita a infraestructura productiva, de pequeña escala, que sea crítica para los proyectos empresariales a ser financiados y que pueda ser ejecutada por las mismas comunidades beneficiarias, mediante contrataciones a terceros o realizando ellos mismos las obras. Para lograr estos objetivos, el programa se ha estructurado en los siguientes componentes:

- 2.10 **Componente 1. Inclusión financiera de pueblos indígenas (US\$16 millones).** El objetivo de este componente es aumentar el acceso al financiamiento para el fomento y apoyo del empresariado indígena. Esto se logrará mediante el diseño de instrumentos financieros adecuados a su realidad y necesidades. Se financiará, por medio de un fideicomiso de administración, garantías y créditos de tres tipos: (i) para proyectos presentados por *joint ventures* entre inversionistas privados y empresas indígenas (más de US\$500.000); (ii) para proyectos de entre US\$10.000 a US\$500.000 presentados por emprendedores indígenas individuales o personas jurídicas (cooperativas, asociaciones, comunidades, etc.), con el fin de apoyar la inserción en cadenas de valor; y (iii) para proyectos presentados por intermedio de cajas rurales, bancos comunales y pequeñas cooperativas de ahorro y crédito constituidos por las comunidades que prestan a los emprendedores indígenas. Este apoyo permitirá que dichas entidades puedan otorgar créditos de hasta US\$10.000. El Banco Nacional de Panamá (BNP), banco de propiedad pública y brazo financiero del GdP, será el fiduciario de los recursos de este componente bajo la figura de un fideicomiso público de administración¹⁰.
- 2.11 **Componente 2. Construcción y rehabilitación de infraestructura productiva (US\$15 millones).** Este componente financiará pequeñas obras de infraestructura productiva, relacionadas con los proyectos empresariales a ser apoyados por el programa, en los territorios de las 12 estructuras de gobernanza indígenas del país. Dichas obras serán ejecutadas por una Unidad Ejecutora del Programa (UEP) en el MINGOB mediante un mecanismo de núcleos ejecutores¹¹. Los núcleos ejecutores son comunidades organizadas, legalizadas y habilitadas para la construcción o contratación de obras. Cuentan con personería jurídica y con una junta directiva que incluye un presidente, secretario, tesorero y un fiscal. Se limitará el alcance del programa a pequeña infraestructura que sea crítica para el acompañamiento de los proyectos empresariales indígenas que se financien y/o que estén incluidos en los planes de desarrollo de los territorios. Las obras incluirán veredas, puentes peatonales y caminos de herradura, mejora de pequeños muelles marítimos y fluviales, centros de acopio, y salas multiuso, entre otros.
- 2.12 **Componente 3. Fortalecimiento de capacidades y asistencia técnica (US\$7.5 millones).** El objetivo es promover actividades de formación y asistencia técnica continua a los beneficiarios, es decir, empresarios indígenas en sectores productivos determinados (turismo, manejo forestal, agropecuario, artesanías, manufacturas) y actividades de preinversión (estudios técnicos, económicos, sociales y ambientales) para las iniciativas que la requieran, así como para el cumplimiento, por parte de los gestores de los proyectos, del protocolo socio-cultural (mapeo de usos culturales de la tierra, ordenamiento territorial, estructuración de arreglos de gobernanza económica, participación de autoridades tradicionales), que será condición de elegibilidad para la selección de los proyectos a ser apoyados por el programa.

- 2.13 **Gestión del proyecto, monitoreo, evaluación y auditorías (US\$1.5 millón).** Se financiará los costos de administración del BNP, así como el levantamiento de la línea de base y final, evaluación final, auditorías y comunicación. Adicionalmente, se financiará herramientas de apoyo al MINGOB, al BNP y a otras entidades gubernamentales para la realización de estudios técnicos, adquisición de *software*, licencias y equipos para la planificación y priorización de inversiones, acompañamiento técnico y financiero de los proyectos, incluyendo el protocolo socio-cultural; y actividades de formación y capacitación.
- 2.14 **Productos y resultados.** Se espera que el proyecto contribuya al incremento de ingresos y al crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios en la zona de intervención. Las intervenciones dirigidas a mejorar el acceso al crédito desarrollarán nuevos instrumentos financieros para poblaciones que históricamente no han sido atendidas por la banca. El proyecto generará una metodología de análisis de riesgo crediticio con una combinación de instrumentos financieros acorde a las necesidades de las comunidades y con pertinencia cultural. La infraestructura mejorada dinamizará la producción de los emprendimientos indígenas y la comercialización de sus productos.

III. ASPECTOS TÉCNICOS Y CONOCIMIENTO DEL SECTOR

- 3.1 Este programa será financiado a través de un préstamo de obras múltiples y un componente de crédito global. El costo estimado es de US\$40 millones. El período de ejecución es de cinco años.
- 3.2 El MINGOB será el organismo ejecutor, a través de una UEP que contará con un equipo técnico, legal y de presupuesto. Esta UEP interactuará con las unidades operativas del Ministerio y de otras entidades gubernamentales, según corresponda, aprovechando la estructura institucional existente. Los recursos del Componente 1 serán manejados por el BNP, como fiduciario, mediante un fideicomiso de administración. Este fideicomiso manejará los recursos destinados tanto a garantías como a crédito. Para tal efecto, el programa desarrollará un manual de crédito y garantía que asegurará la eficiente ejecución de los recursos en las iniciativas elegibles siguiendo los criterios de selección del programa. La operativa del fideicomiso será apoyada por una unidad técnica que se encargará de las convocatorias y realizará un primer filtro de las solicitudes que se presenten. El BNP estará a cargo del monitoreo y seguimiento de la cartera de créditos y garantías otorgadas por el programa. Para poder recibir recursos de créditos o garantías (Componente 1), los proyectos deberán cumplir con las acciones previstas en el protocolo socio-cultural y ser viables técnica, financiera y económicamente en los términos de que se desarrollan en el Componente 3. Para el Componente 2 de infraestructura, la UEP utilizará el mecanismo de núcleos ejecutores, probado como un arreglo exitoso en otros países. Aunque muchas de las obras de dicho componente están relacionadas con los proyectos empresariales del Componente 1, su ejecución es independiente y se prevé realizarla en los primeros años del programa.
- 3.3 **Priorización territorial.** El programa se desarrollará en los doce territorios indígenas del país, priorizando las intervenciones contenidas en el PDIPI y demandadas por los pueblos indígenas.

- 3.4 **Conocimiento del sector.** Mediante cooperaciones técnicas (PN-T1147, ATN/FT-15582-PN; PN-T1188, ATN/JPF-16701-PN) el Banco ha venido apoyando al GdP en la adecuación sociocultural de programas sectoriales, mejorando la calidad de las inversiones en las comarcas en los sectores de salud, educación, agua y saneamiento, electrificación e infraestructura vial. Asimismo, el Banco tiene experiencia en proyectos multisectoriales de desarrollo territorial con identidad para pueblos indígenas y en la creación de nuevos instrumentos de financiamiento adecuados a las economías y las culturas indígenas (Programa de Desarrollo y Fomento Indígena, CH-L1105, 3693/OC-CH).

IV. RIESGOS AMBIENTALES Y ASPECTOS FIDUCIARIOS

- 4.1 **Aspectos socioambientales.** De acuerdo con la Política de Medio Ambiente y Cumplimiento de Salvaguardias (OP-703), esta operación ha sido clasificada como Categoría B, sujeta a confirmación de acuerdo con el plan inicial de las obras de infraestructura. Dado que la operación es de naturaleza proactiva y cae bajo la directriz de desarrollo con identidad de la Política de Pueblos Indígenas (OP-765), no se prevén impactos negativos a los pueblos. Al contrario, este programa tendrá efectos positivos ya que contribuirá no sólo a un aumento de ingresos y reducción de brechas en las comarcas y territorios indígenas, sino que incluye la aplicación de un protocolo socio-cultural, que se espera garantice la sostenibilidad de los usos culturales de los territorios donde se implemente y su ordenamiento territorial sostenible. Los posibles impactos negativos y riesgos socioambientales serán mayormente localizados y de corto plazo, y las medidas de mitigación son viables y conocidas en el sector. La evaluación de los aspectos socioambientales y la definición de las medidas de mitigación o remediación se realizarán a través de una Evaluación Ambiental y Social, incluyendo los respectivos procesos de consultas públicas. Dado que las obras contempladas son de menor envergadura, no se espera situaciones de reasentamiento involuntario, ni desplazamiento económico o expropiaciones parciales y/o totales de terrenos. La operación tiene una calificación de riesgos de desastres “media”, ya que las obras pueden estar expuestas a eventos de deslizamientos e inundaciones por los ciclos prolongados de lluvias en algunas áreas de intervención del programa.

V. OTROS TEMAS

- 5.1 El equipo de proyecto revisará la viabilidad de promover el enfoque de desarrollo territorial con identidad, fomentando la coordinación de las diferentes intervenciones en los territorios y la instalación de mesas de coordinación local según se requiera.

VI. RECURSOS Y CRONOGRAMA DE PREPARACIÓN

- 6.1 El Anexo V detalla el cronograma de preparación (distribución a QRR el día 1 de marzo de 2019) y aprobación por el Directorio Ejecutivo de la Propuesta de Préstamo, para el 15 de mayo de 2019. Adicionalmente, se estiman recursos administrativos de preparación por un total de US\$185.000, para consultorías (US\$145.000) y misiones (US\$40.000).

CONFIDENCIAL

¹ La información contenida en este Anexo es de carácter deliberativo, y por lo tanto confidencial, de conformidad con la excepción relativa a "Información Deliberativa" contemplada en el párrafo 4.1 (g) de la "Política de Acceso al Información" del Banco (Documento GN-1831-28).



Safeguard Policy Filter Report

Operation Information

Operation		
PN-L1157 Financial Inclusion and Indigenous Entrepreneurship Program		
Environmental and Social Impact Category	High Risk Rating	
B		
Country	Executing Agency	
PANAMA	PN-MGJ - MINISTERIO DE GOBIERNO Y JUSTICIA	
Organizational Unit	IDB Sector/Subsector	
Gender and Diversity	INDIGENOUS PEOPLES DEVELOPMENT	
Team Leader	ESG Primary Team Member	
CARMEN ALBERTOS	HEIDI ZOE FISHPAW	
Type of Operation	Original IDB Amount	% Disbursed
Loan Operation	\$40,000,000	0.000 %
Assessment Date	Author	
19 Nov 2018	heidif ESG Primary Team Member	
Operation Cycle Stage	Completion Date	
ERM (Estimated)		
QRR (Estimated)		
Board Approval (Estimated)		
Safeguard Performance Rating		
Rationale		

Potential Safeguard Policy Items

[No potential issues identified]

Safeguard Policy Items Identified

[B.1 Bank Policies \(Access to Information Policy– OP-102\)](#)



Safeguard Policy Filter Report

The Bank will make the relevant project documents available to the public.

B.1 Bank Policies (Disaster Risk Management Policy– OP-704)

The operation is in a geographical area exposed to [natural hazards](#) ([Type 1 Disaster Risk Scenario](#)). Climate change may increase the frequency and/or intensity of some hazards.

B.1 Bank Policies (Disaster Risk Management Policy– OP-704)

The sector of the operation is vulnerable to natural hazards. Climate change may increase the frequency and/or intensity of some hazards.

B.1 Bank Policies (Disaster Risk Management Policy– OP-704)

The operation includes activities related to climate change adaptation, but these are not the primary objective of the operation.

B.1 Bank Policies (Gender Equality Policy– OP-761)

The operation will offer opportunities to promote [gender equality](#) or [women's empowerment](#).

B.1 Bank Policies (Indigenous People Policy– OP-765)

The operation is designed specifically to address indigenous people's issues.

B.1 Bank Policies (Indigenous People Policy– OP-765)

The operation will offer opportunities for indigenous people

B.2 Country Laws and Regulations

The operation is expected to be in compliance with laws and regulations of the country regarding specific women's rights, the environment, gender and indigenous peoples (including national obligations established under ratified multilateral environmental agreements).

B.3 Screening and Classification

The operation (including [associated facilities](#)) is screened and classified according to its potential environmental impacts.

B.4 Other Risk Factors

The borrower/executing agency exhibits weak institutional capacity for managing environmental and social issues.

B.5 Environmental Assessment Requirements

An environmental assessment is required.

B.6 Consultations

Consultations with affected parties will be performed equitably and inclusively with the views of all stakeholders taken into account, including in particular: (a) equal participation by women and men, (b) socio-culturally appropriate participation of indigenous peoples and (c) mechanisms for equitable participation by vulnerable groups.



Safeguard Policy Filter Report

B.7 Supervision and Compliance

The Bank is expected to monitor the executing agency/borrower's compliance with all safeguard requirements stipulated in the loan agreement and project operating or credit regulations.

B.10. Hazardous Materials

The operation has the potential to impact the environment and occupational health and safety due to the production, procurement, use, and/or disposal of hazardous material, including organic and inorganic toxic substances, pesticides and persistent organic pollutants (POPs).

B.11. Pollution Prevention and Abatement

The operation has the potential to pollute the environment (e.g. air, soil, water, greenhouse gases).

B.17. Procurement

Suitable safeguard provisions for the procurement of goods and services in Bank financed operations may be incorporated into project-specific loan agreements, operating regulations and bidding documents, as appropriate, to ensure environmentally responsible procurement.

Recommended Actions

Operation has triggered 1 or more Policy Directives; please refer to appropriate Directive(s). Complete Project Classification Tool. Submit Safeguard Policy Filter Report, PP (or equivalent) and Safeguard Screening Form to ESR.

Additional Comments

[No additional comments]



Safeguard Screening Form

Operation Information

Operation		
PN-L1157 Financial Inclusion and Indigenous Entrepreneurship Program		
Environmental and Social Impact Category	High Risk Rating	
B		
Country	Executing Agency	
PANAMA	PN-MGJ - MINISTERIO DE GOBIERNO Y JUSTICIA	
Organizational Unit	IDB Sector/Subsector	
Gender and Diversity	INDIGENOUS PEOPLES DEVELOPMENT	
Team Leader	ESG Primary Team Member	
CARMEN ALBERTOS	HEIDI ZOE FISHPAW	
Type of Operation	Original IDB Amount	% Disbursed
Loan Operation	\$40,000,000	0.000 %
Assessment Date	Author	
19 Nov 2018	heidif ESG Primary Team Member	
Operation Cycle Stage	Completion Date	
ERM (Estimated)		
QRR (Estimated)		
Board Approval (Estimated)		
Safeguard Performance Rating		
Rationale		

Operation Classification Summary

Overriden Rating	Overriden Justification
Comments	



Safeguard Screening Form

Conditions / Recommendations

Category "B" operations require an environmental analysis (see Environment Policy Guideline: Directive B.5 for Environmental Analysis requirements)

The Project Team must send to ESR the PP (or equivalent) containing the Environmental and Social Strategy (the requirements for an ESS are described in the Environment Policy Guideline: Directive B.3) as well as the Safeguard Policy Filter and Safeguard Screening Form Reports. These operations will normally require an environmental and/or social impact analysis, according to, and focusing on, the specific issues identified in the screening process, and an environmental and social management plan (ESMP). However, these operations should also establish safeguard, or monitoring requirements to address environmental and other risks (social, disaster, cultural, health and safety etc.) where necessary.

Summary of Impacts / Risks and Potential Solutions

The project has or will have [minor](#) negative impacts on [Indigenous Peoples](#).

Mitigation Framework: Include specific mitigation measures as needed in consultation with affected IPs. Consult with Indigenous Peoples specialist. Incorporate measures in legal documentation (covenants, conditions of disbursement, etc.). Include mitigation measures as part of overall environmental and social management plans or provisions.

Disaster Risk Summary

Disaster Risk Level

B

Disaster / Recommendations

Disaster Summary

Details

Actions



Safeguard Screening Form

Operation has triggered 1 or more Policy Directives; please refer to appropriate Directive(s).
Complete Project Classification Tool. Submit Safeguard Policy Filter Report, PP (or equivalent) and
Safeguard Screening Form to ESR.

Estrategia Ambiental y Social (EAS)	
Nombre de la Operación	Programa de Inclusión Financiera y Empresariado Indígena
Número de la Operación	PN-L1157
Preparado por	Heidi Fishpaw (VPS/ESG) con apoyo de Carlos Perafán (SCL/GDI) y Carmen Albertos (SCL/GDI)
Detalles de la Operación	
Sector del BID	División de Género y Diversidad (SCL/GDI)
Tipo de Operación	Global de Obras Múltiples (GOM), con un componente de intermediación financiera
Clasificación Ambiental y Social	Categoría B ¹
Indicador de Riesgo de Desastres ²	Mediano
Prestatario	República de Panamá
Organismo Ejecutor	Ministerio de Gobierno (MINGOB)
Préstamo BID US\$ (y costo total del proyecto)	US\$40.000.000
Políticas/Directrices Asociadas	OP-703 (B1, B2, B3, B4, B5, B6, B7, B9, B10, B11, B17); OP-704; OP-761; OP-765; y OP-102
Descripción de la Operación	
<p>El objetivo del Programa es contribuir al incremento de ingresos y a la reducción de la pobreza en las comarcas y territorios indígenas, mediante el acceso a financiamiento, la provisión de infraestructura productiva y formación y asistencia técnica continua para negocios indígenas e instituciones públicas. Los objetivos específicos son: (i) incrementar el acceso a servicios financieros de los emprendimientos indígenas; (ii) aumentar la inversión en infraestructura productiva de las comarcas y territorios indígenas rurales con alta incidencia de pobreza; y (iii) fortalecer el capital humano y promover proyectos de empresariado indígena mediante formación, asistencia técnica, preinversión y la creación de instrumentos públicos adecuados a la realidad de las economías indígenas del país.</p> <p>Componente 1. Inclusión financiera de pueblos indígenas (US\$16 millones). Este componente será clasificado como intermediaria financiera B13, y financiará un fondo de garantías y un fondo de crédito con tres tipos de intervenciones para aumentar inclusión financiera de comunidades indígenas en Panamá: (i) financiación de capital para la conformación de joint ventures entre inversionistas privados y estructuras indígenas³ (más de US\$500.000); (ii) créditos y/o garantías de entre US\$10.000 a US\$500.000 para emprendedores indígenas individuales o personas jurídicas (cooperativas, asociaciones, comunidades, etc) con el fin de apoyar la inserción en mercados de valor de iniciativas productivas sostenibles (agropecuarias, forestales, silvicultura, etc.) o del sector servicios. El acceso a esta ventanilla se realizará mediante una convocatoria pública con criterios de selección establecidos; y (iii) capitalización de cajas rurales, bancos comunales y pequeñas cooperativas de ahorro y crédito financiero constituidos por las comunidades que captan ahorros de</p>	

¹ La operación tiene dos componentes que tienen riesgos ambientales y sociales. El Componente 1 sería un B.13 (FI2) y el Componente 1 tendría la categoría B, a ser confirmado por revisión interna de QRR.

² La Clasificación de Riesgo de Desastres se aplica al Escenario de Riesgo Tipo 1 (cuando es probable que el proyecto esté expuesto a riesgos naturales debido a su ubicación geográfica).

³ El Componente 3 del programa financiará la asistencia técnica y capacitación de los proyectos para convertirlos en sujetos de crédito.

sus asociados y prestan a los emprendedores indígenas⁴. Este apoyo permitirá que dichas entidades puedan otorgar créditos de hasta US\$10.000. El Banco Nacional de Panamá (BNP) será el administrador de dichos recursos bajo la figura de un fideicomiso público de administración.

Componente 2. Construcción y rehabilitación de infraestructura productiva (US\$15 millones).

Este componente será clasificado como Global de Obras Múltiples y financiará pequeñas obras de infraestructura productiva, relacionadas con los proyectos empresariales a ser apoyados por el programa, en los territorios de las 12 estructuras de gobernanza indígenas del país. Dichas obras serán ejecutadas por una Unidad Ejecutora del Programa (UEP) en el MINGOB mediante un mecanismo de núcleos ejecutores, que son entidades de las mismas comunidades indígenas conformadas legalmente para que puedan ejecutar y/o contratar estas obras. Se limitó el alcance del programa a pequeña infraestructura que sea crítica para el acompañamiento de los proyectos empresariales indígenas que se financien y/o que estén incluidas en los planes de desarrollo de los territorios. Las obras incluirán, veredas y caminos de herradura, muelles, mejora de pequeños puertos marítimos y fluviales, centros de acopio, salas multiuso, entre otros. Las intervenciones previstas contemplan medidas de seguridad vial, adaptación a los efectos de catástrofes naturales y cambio climático, y planes de manejo ambiental y social según sea requerido y de sostenibilidad.

Componente 3. Fortalecimiento de capacidades y asistencia técnica (US\$7.5 millones).

Este componente financiará actividades de formación y asistencia técnica continua a los beneficiarios, es decir, empresarios indígenas en sectores productivos determinados (turismo, manejo forestal, agropecuario, artesanías, manufacturas) y actividades de preinversión (estudios técnicos, económicos, sociales y ambientales) para las iniciativas que la requieran, así como para el cumplimiento, por parte de los gestores de los proyectos, del protocolo socio-cultural (mapeo de usos culturales de la tierra, ordenamiento territorial, estructuración de arreglos de gobernanza económica, participación de autoridades tradicionales), que será condición de elegibilidad para la selección de los proyectos a ser apoyados por el programa.

Componente 4. Gestión del proyecto, monitoreo, evaluación y auditorías (US\$1.5 millón).

Este componente financiará la gestión del programa por parte de la UEP en el MINGOB y la contratación directa del BNP, así como el levantamiento de la línea de base y final, evaluación final, auditorías y comunicación. Como parte de las actividades de monitoreo, se incluirá un análisis GIS para determinar el efecto de las intervenciones sobre la deforestación y la recuperación de la cobertura boscosa.

Riesgos e Impactos Socioambientales y de Higiene y Seguridad (ESHS) Potenciales Clave

Para el Componente 1, **Acceso a financiamiento**, se ha incluido una lista de potenciales subproyectos a ser financiados que será analizado como parte del Análisis Ambiental y Social (AAS) para entender los posibles impactos y/o riesgos socioambientales futuros, así como el sistema de gestión ambiental y social del BNP (que será el administrador de dichos fondos). Se anticipa que los potenciales subproyectos serán pequeños o medianos, y probablemente sus impactos y riesgos socioambientales serían también menores o moderados, a ser confirmados por el AAS. El AAS también evaluará la lista de potenciales subproyectos, incluyendo la escala o tamaño del subproyecto, su ubicación para evaluar si afectará a bosques, hábitat natural crítico, áreas protegidas o biodiversidad, si tuviera desplazamiento físico, y por potencial contaminación, emisiones o uso de otro tipo de materiales peligrosos. Ya que este componente se trata como una intermediación financiera, como parte del AAS se evaluará el sistema de gestión ambiental y social del BNP como administrador de los fondos, y se propondrá medidas para asegurar que este sistema funcione para hacer el seguimiento socioambiental de los subproyectos. Estas medidas podrían incluir la necesidad

⁴ En la actualidad estas entidades (muchas de ellas no formalizadas) ya se encuentran operando y la idea del subproyecto es que se puedan escalar el monto de crédito que las mismas están colocando (para créditos hasta US\$10.000).

de elaborar procedimientos para que los subproyectos financiados cumplan con los estándares de las salvaguardias sociales y ambientales del Banco. Uno de los riesgos es que el BNP no tenga aun la capacidad de hacer seguimiento socioambiental de los subproyectos, ni de evaluar la capacidad de los aplicantes por financiamiento de manejar o mitigar impactos socioambientales. Los/las aplicantes serán empresarios/as indígenas buscando financiamiento de costos de arranque de negocio, y la idea es que se les dará crédito que reembolsan después. Este componente se ha clasificado preliminarmente como FI2 en cuanto a su nivel de riesgo/impacto socioambiental.

El Componente 2, **Construcción y rehabilitación de infraestructura productiva**, será un Global de Obras Múltiples, y se ha preparado una lista de subproyectos a ser financiados como la muestra representativa bajo este Componente que serán analizados como parte del AAS por posibles impactos y/o riesgos socioambientales. El Organismo Ejecutor de la Operación es Ministerio de Gobierno (MINGOB), quien será la entidad responsable de hacer el seguimiento socioambiental de los subproyectos a ser financiados. El tipo de subproyectos a ser financiados son: veredas y caminos de herradura, mejora de pequeños muelles marítimos y fluviales, centros de acopio, salas multiuso, entre otros. Por ello, la magnitud de los riesgos e impactos socioambientales deberían de ser menores o moderados, y se analizarán de acuerdo a la escala o tamaño del subproyecto, su ubicación para evaluar si afectará a bosques, hábitat natural crítico, áreas protegidas o biodiversidad, desplazamiento físico, y por potencial contaminación, emisiones o uso de otro tipo de materiales peligrosos. Para este componente se preparará un Marco de Gestión Ambiental y Social (MGAS) que tendrá los requerimientos a seguir para los subproyectos fuera de la muestra.

El elemento del Componente 3, **Fortalecimiento de capacidades y asistencia** con relevancia socioambiental de este componente es la elaboración del protocolo socio-cultural, cuyo cumplimiento servirá como condición de elegibilidad para los proyectos que se presentarán mediante postulación a una ventanilla para financiamiento en el Componente 1, que opera como una especie de marco de gestión ambiental y social para el cumplimiento de los siguientes requisitos *“(i) el consentimiento previo, libre e informado de las comunidades que proponen el proyecto, lo que incluirá, entre otras cosas, la presencia de un acuerdo de gobernanza económica indígena, un estudio de usos culturales del territorio, un plan de ordenamiento territorial y un plan de vida de los beneficiarios que debe corresponderse con el plan de manejo de las utilidades futuras del emprendimiento; (ii) la viabilidad económica de largo plazo del proyecto; (iii) que el proyecto no afecta negativamente la sustentabilidad del territorio, ni la capacidad de largo plazo de mantener las condiciones de vida de sus habitantes; (iv) la no objeción al proyecto por parte de las autoridades tradicionales de las comunidades; (v) que existe un análisis de riesgos relevantes, incluyendo socioculturales y ambientales, y un plan de mitigación de los mismos; (vi) que en el caso de involucramiento de socios no indígenas en el proyecto, todos los acuerdos alcanzados sean validados ante la comunidad, según sus usos y costumbres y la ley; y (vii) que se incorporen medidas de arbitramento que involucren la participación de las autoridades tradicionales de las comunidades”⁵.*

Esta operación no financiará intervenciones en carreteras de vehículos, sino solamente en veredas, muelles, y caminos de herradura, así como puentes, y edificios muy pequeños para artesanía o para acopio, y facilidades como baños y servicios.

⁵ Texto de la Propuesta de Préstamo para la Operación “Programa de Desarrollo y Fomento Indígena (CH-L1105)” donde se incluyó un protocolo sociocultural que será revisado y acordado con las estructuras de gobernanza indígena.

Vacíos de Información y Estrategia de Análisis

Se elaborará como parte del AAS una evaluación de riesgos e impactos socioambientales del tipo de subproyectos a ser financiados por el Componente 1, así como una evaluación del sistema y de la capacidad de gestión ambiental y social del BNP, el administrador del fondo.

Para el Componente 2, que financia subproyectos de inversión en infraestructura pequeña, el AAS analizará los riesgos e impactos socioculturales de los subproyectos de la muestra representativa, identificando los riesgos e impactos socioambientales y socioculturales de los proyectos tomando en cuenta su ubicación específica y área de impacto directo e indirecto, y también se analizarán de acuerdo con una tipología del tipo de subproyecto: veredas, caminos de herradura, muelles marítimos y fluviales, centros de acopio, salas multiuso, etc. No se financiará mejoramiento de caminos vehiculares, excepto para agregar veredas peatonales. Se analizará también de forma holística/estratégica como parte del AAS y Análisis Sociocultural (AS) el potencial de impactos socioambientales y socioculturales como resultado de la expansión de turismo en estas áreas, una vez se haya completado estas obras de infraestructura. También se evaluará la capacidad del MINGOB en gestión socioambiental, y se elaborará un MGAS para establecer procedimientos a ser implementados por los núcleos ejecutores, con supervisión del MINGOB, para asegurar el cumplimiento con las salvaguardias socioambientales para los futuros subproyectos como parte de la muestra representativa, tomando en cuenta los tipos de riesgos e impactos identificados por la tipología de subproyectos de la muestra representativa. El AAS recopilará estudios socioculturales existentes sobre las comunidades indígenas en Panamá, además del Análisis Sociocultural complementario de impactos que también se integrará en el AAS final.

Se anticipa que los subproyectos de la muestra representativa sean los indicados en Apéndice 2.

Ya se han elaborado los siguientes estudios etnográficos y socioculturales sobre las 7 identidades y 12 territorios indígenas en Panamá:

- (1) Etnografías de los pueblos Guna, Emberá, Ngäbe, preparadas con la Cooperación Técnica PN-T1147.
- (2) Análisis de sostenibilidad de usos socioculturales Ngäbe, Guna y Embera-Wounaan.
- (3) Estudio de impacto sociocultural de la carretera dentro de la Comarca Ngäbe- Buglé del Programa PN-L1147.
- (4) Estudio de impacto sociocultural del traslado de la comunidad Guna Guardi Subdug financiado bajo la Cooperación Técnica PN-T1188.
- (5) Protocolo Sociocultural (Apertura multicultural) del Programa de Desarrollo y Fomento Indígena de Chile (CH-L1105).

Estos estudios presentan sus culturas, estructuras de toma de decisión, estatus de tierra etc. Estos mismos serán revisados e incluidos en el AAS en el contexto de los subproyectos a ser financiados. Sin embargo, para identificar cualquier impacto negativo sociocultural, incluyendo potencialmente impactos acumulativos en comunidades o hábitat naturales por la expansión de turismo que el paquete de obras tiene como uno de los objetivos, se realizará un AS complementario de impactos desde la perspectiva de salvaguardias, como mencionado arriba, lo cual también se integrará en el AAS final. Igualmente, como parte de dicho Análisis se elaborará un Plan de Consulta para llevar a cabo consultas socioculturalmente apropiadas con cada una de estos 7 pueblos y sus 12 estructuras de gobernanza territorial sobre posibles impactos negativos socioambientales, y para lograr consentimiento previo, libre e informado.

Se contratarán y elaborarán los siguientes estudios: el AAS, Plan de Gestión Ambiental y Social, y Marco de Gestión Ambiental y Social (MGAS), y AS durante los meses de Enero a Marzo 2019. Durante los talleres a ser llevados a cabo en Diciembre de 2018 con las autoridades nacionales, regionales, y locales con cada uno de los territorios y comunidades beneficiadas/afectadas por la Operación, se decidirán las fechas de la próxima ronda de reuniones/talleres que tomarán lugar durante Enero – Marzo de 2019 que tendrán como objetivos: (1) desarrollo de diseño de cada uno de los 11 proyectos específicos de la muestra representativa de una manera participativa con cada comunidad; (2) estudiar y consultar sobre potenciales impactos negativos socioambientales y socioculturales y documentar consentimiento respectivo; y (3) llevar a cabo talleres de capacitación para fortalecer la capacidad de gestión ambiental y social, incluyendo comunidades beneficiadas/afectadas, núcleos ejecutores y posibles empresarios/as indígenas a beneficiar de Componente 2 y 1, respectivamente. Los talleres serán de una semana en cada una de las comunidades beneficiadas/afectadas por los 11 proyectos específicos de la muestra representativa de Componente 2. El Plan de Consulta producto del Análisis Sociocultural detallará idiomas en los cuales se llevarán a cabo cada consulta, quien tendría el rol de traducir/interpretar, y medidas para asegurar la inclusión de grupos vulnerables como mujeres, mayores de edad, jóvenes, personas con discapacidad y LGBTI, etc. Para el Componente 1, se consultará sobre los resultados del AAS en cuanto al sistema de gestión ambiental y social del Banco Nacional de Panamá, a nivel local, regional y nacional, y sobre este componente que proveerá financiamiento a empresario/as indígenas para proyectos específicos no conocidos aún.

También es importante destacar que se está elaborando la operación a través de un mecanismo que se llama “co-diseño” con las comunidades indígenas de Panamá (las 7 identidades en los 12 territorios) con talleres participativos que se iniciaron en el mes de Octubre de 2018, y seguirán de acuerdo con el cronograma en Apéndice 1. El proceso de consulta pública con estas comunidades específicamente sobre impactos o riesgos socioculturales será integrado con este cronograma de manera que se aproveche el diálogo ya continuo con las comunidades para obtener el consentimiento, previo, libre e informado sobre la operación, los subproyectos y los riesgos e impactos socioambientales y socioculturales, y las medidas de mitigación propuestas.

Oportunidades para adicionalidad del BID

La experiencia que el BID ofrece en cuanto a análisis sociocultural sobre las comunidades indígenas de Panamá, análisis sociocultural de impactos, y en cuanto a diseño participativo y de etnoingeniería enriquece al equipo de proyecto y pudiera informar y fortalecer a la Agencia Ejecutora y a las comunidades beneficiadas y afectadas en el contexto de esta operación.

Anexo. Operación bajo Cumplimiento de Políticas de Salvaguardias del BID

Ver Tabla 1, en la próxima sección.

Tabla 1. Cumplimiento de la Operación con las Políticas de Salvaguardias del BID

Políticas/Directrices	Política/Directriz Aplicable?	Fundamentos de Políticas/Directrices Pertinentes	Acciones Requeridas durante Preparación y Análisis
OP-703 Política de Medio Ambiente y Cumplimiento de Salvaguardias			
B.2 Legislación y Regulaciones Nacionales	Si	Normativas nacionales en cuanto a licenciamiento y estudio de impacto ambiental y consentimiento previo, libre e informado de comunidades indígenas.	Se seguirán las normativas nacionales en cuanto a licenciamiento y estudio de impacto ambiental. También se seguirán las normativas en cuanto al consentimiento previo, libre e informado de comunidades indígenas donde subproyectos se tomarán lugar.
B.3 Preevaluación y Clasificación	Si	La operación fue clasificada como B ya que el Componente 2 tiene potenciales impactos moderados (el componente 1 es una intermediación financiera).	Para el Componente 1 se deberá tener procedimientos para la intermediación financiera para asegurar el buen manejo de los temas socioambientales.
B.4 Otros Factores de Riesgo	Precisa más información	Otros factores de riesgo como violencia o riesgo contextual no causado por la Operación, incluyendo capacidad de gestión ambiental y social de los núcleos ejecutores, y de los y las empresarios/as beneficiarios/as de Componente 1.	El AAS verificará si hubiera otro factor de riesgo a tomar en cuenta, y estudiará la capacidad de gestión ambiental y social de los núcleos ejecutores, y de los y las empresarios/as beneficiarios/as de Componente 1.
B.5 Requisitos de Evaluación y Planes Ambientales	Si	Análisis Ambiental y Social y Plan de Gestión Ambiental y Social, Marco de Gestión Ambiental y Social, y evaluación del Sistema de Gestión Ambiental y Social de Banco Nacional de Panamá.	Se elaborará un Análisis Ambiental y Social y Plan de Gestión Ambiental y Social “in situ” para cada uno de los subproyectos de la muestra representativa del Componente 2, y Marco de Gestión Ambiental y Social para los futuros subproyectos, y Evaluación de Sistema de Gestión Ambiental y Social del administrador del Componente 1, Banco Nacional de Panamá.
B.5 Requisitos de Evaluación y Planes Sociales	Si	Protocolo sociocultural.	Se utilizará una herramienta que se llama “protocolo sociocultural” cuyo objetivo es de hacer un proceso de screening como criterio de elegibilidad para los subproyectos de los Componentes 1 y 2, para impactos socioculturales y socioambientales, consulta y consentimiento previo, libre e informado de las comunidades beneficiadas. Se evaluará la

Políticas/Directrices	Política/Directriz Aplicable?	Fundamentos de Políticas/Directrices Pertinentes	Acciones Requeridas durante Preparación y Análisis
			efectividad de esta herramienta como parte del AAS y si hubiera cualquier riesgo en utilizarlo en el contexto de esta operación.
B.6 Consultas	Si	Consultas socioculturalmente apropiadas con comunidades indígenas afectadas o beneficiadas.	Se está ya realizando un proceso de consulta socioculturalmente de diseño participativo. Se aprovechará este proceso, y se complementará con los resultados del Análisis Sociocultural y su Plan de Consulta, para realizar consultas sobre posibles impactos o riesgos socioambientales, sobre el AAS de los proyectos específicos de la muestra representativa del Componente 2 con cada una de las comunidades directamente afectadas por estos proyectos, así como con las autoridades locales, regionales y nacionales con dominio sobre cada uno de los proyectos específicos. Se consultará sobre los resultados del análisis de capacidad de gestión ambiental y social de BNP a nivel local, regional y nacional, sobre el Componente 1, que dará financiamiento a empresarios indígenas para proyectos no conocidos aún. Se realizarán dichas consultas de manera paralela con la elaboración del AAS en los meses Enero a Marzo de 2019, antes de distribución a OPC en Abril de 2019.
B.7 Supervisión y Cumplimiento	Si	Supervisión socioambiental para verificar cumplimiento con salvaguardias.	Supervisión socioambiental de los subproyectos financiados bajo Componente 2 ejecutados por MINGOB, y sobre la gestión socioambiental siendo llevada a cabo por Banco Nacional de Panamá como administrador del Componente 1.
B.8 Impactos Transfronterizos	N/A	N/A	N/A
B.9 Hábitats Naturales	Precisa más información	Proyectos en o que afectan a hábitat natural o habitat natural crítico.	No se financiarán proyectos dentro de Áreas Protegidas, excepto en el Parque Nacional Darién que se superpone sobre comunidades de la Comarca y territorios colectivos Embera – Wounaan y Guna (Dagarguyala). Para estos casos, el AAS evaluará la viabilidad ambiental y social de los subproyectos de la muestra en el PND (Playa

Políticas/Directrices	Política/Directriz Aplicable?	Fundamentos de Políticas/Directrices Pertinentes	Acciones Requeridas durante Preparación y Análisis
			Muerto y Dagargunyala) a la luz de las limitaciones del PND. Para los demás casos, como parte del AAS de los subproyectos de la muestra representativa, se analizará si alguno de ellos afecta a un hábitat natural o hábitat natural crítico durante la ejecución de los subproyectos, incluyendo un análisis estratégico sobre si como resultado de las obras a ser financiadas y la expansión de turismo, pudiera haber impactos negativos sociales o en hábitat natural. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
B.9 Especies Invasoras	N/A	N/A	N/A
B.9 Sitios Culturales	Precisa más información	Posibles hallazgos arqueológicos fortuitos en la ejecución de subproyectos, o afectación a sitios culturales.	Como parte del AAS de los subproyectos de la muestra representativa, se analizará se alguno de ellos afecta a un sitio cultural y se identificarán los lineamientos a seguir en caso de encontrar hallazgos arqueológicos fortuitos durante la ejecución de los subproyectos. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
B.10 Materiales Peligrosos	Precisa más información	Uso de materiales peligrosos en los subproyectos a ser financiados.	Como parte del AAS de los subproyectos de la muestra representativa, se analizará se alguno de ellos implicaría uso de materiales peligrosos. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
B.11 Prevención y Reducción de la Contaminación	Precisa más información	Riesgos e impactos de contaminación por el tipo de subproyectos a ser financiados.	Como parte del AAS de los subproyectos de la muestra representativa, se analizará se alguno de ellos implicaría riesgo o impacto de contaminación. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
B.12 Proyectos en Construcción	N/A	N/A	N/A
B.13 Préstamos de Política e Instrumentos Flexibles de Préstamo	Sí	Componente 1 de esta Operación está clasificado como intermediaria financiera nivel de riesgo FI2.	Como parte del AAS, se analizará la capacidad de gestión ambiental y social del BNP, como administrador de las actividades del Componente 1.

Políticas/Directrices	Política/Directriz Aplicable?	Fundamentos de Políticas/Directrices Pertinentes	Acciones Requeridas durante Preparación y Análisis
B.14 Préstamos Multifase o Repetidos	N/A	N/A	N/A
B.15 Operaciones de Cofinanciamiento	N/A	N/A	N/A
B.16 Sistemas Nacionales	N/A	N/A	N/A
B.17 Adquisiciones	Si	Adquisiciones e implementación de medidas de gestión socioambiental.	Se incluirán en el Reglamento Operativo de los Núcleos Ejecutores, el Plan de Gestión Ambiental y Social resultante del AAS por cada tipo de subproyecto.
OP-704 Política de Gestión del Riesgo de Desastres Naturales			
A.2 Análisis y gestión de escenario de riesgos tipo 2.	Precisa más información	Riesgos de desastres tipo 2	Como parte del AAS, se evaluará si hubiera escenario de riesgos tipo 2 por el tipo de subproyectos financiados bajo Componente 2. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
A.2 Gestión de contingencia (Plan de respuesta a emergencias, plan de seguridad y salud de la comunidad, plan de higiene y seguridad ocupacional).	No	NA	NA
OP-710 Política Operativa sobre Reasentamiento Involuntario (No serán elegibles proyectos que conlleven reasentamientos)			
Minimización del Reasentamiento	Precisa más información	Minimización del Reasentamiento.	Se verificará como parte del AAS si alguno de los subproyectos en la muestra representativa provocara desplazamiento físico. No será elegible ningún proyecto que provoca reasentamiento, verificado como parte del filtro del protocolo sociocultural. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Consultas del Plan de Reasentamiento	Precisa más información	Consultas del Plan de Reasentamiento.	Se verificará como parte del AAS si alguno de los subproyectos en la muestra representativa provocara desplazamiento físico. No será elegible ningún proyecto que provoca reasentamiento,

Políticas/Directrices	Política/Directriz Aplicable?	Fundamentos de Políticas/Directrices Pertinentes	Acciones Requeridas durante Preparación y Análisis
			verificado como parte del filtro del protocolo sociocultural. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Análisis del Riesgo de Empobrecimiento	Precisa más información	Análisis del Riesgo de Empobrecimiento.	Se verificará como parte del AAS si alguno de los subproyectos en la muestra representativa provocara desplazamiento físico. No será elegible ningún proyecto que provoca reasentamiento, verificado como parte del filtro del protocolo sociocultural. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Requerimiento para el Plan de Reasentamiento y/o Marco de Reasentamiento	Precisa más información	Requerimiento para el Plan de Reasentamiento y/o Marco de Reasentamiento.	Se verificará como parte del AAS si alguno de los subproyectos en la muestra representativa provocara desplazamiento físico. No será elegible ningún proyecto que provoca reasentamiento, verificado como parte del filtro del protocolo sociocultural. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Requerimiento de Programa de Restauración del Modo de Vida	Precisa más información	Requerimiento de Programa de Restauración del Modo de Vida.	Se verificará como parte del AAS si alguno de los subproyectos en la muestra representativa provocara desplazamiento económico. No será elegible ningún proyecto que provoca desplazamiento económico, verificado como parte del filtro del protocolo sociocultural. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Consentimiento (Pueblos Indígenas y otras Minorías Étnicas Rurales)	Precisa más información	Consentimiento (Pueblos Indígenas beneficiadas/afectadas por reasentamiento).	Se verificará como parte del AAS si alguno de los subproyectos en la muestra representativa provocara desplazamiento físico, verificado como parte del filtro del protocolo sociocultural. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
OP-765 Política Operativa sobre Pueblos Indígenas			

Políticas/Directrices	Política/Directriz Aplicable?	Fundamentos de Políticas/Directrices Pertinentes	Acciones Requeridas durante Preparación y Análisis
Requerimiento de Evaluación Sociocultural	Si	Análisis sociocultural de las comunidades indígenas beneficiadas/afectadas.	Se han realizado estudios etnográficos, socioculturales sobre las comunidades indígenas de Panamá afectadas y beneficiadas por los subproyectos de la operación, y se integrarán estos estudios en el AAS. Para identificar posibles impactos socioculturales negativos y para diseñar consultas socioculturalmente apropiadas, de acuerdo a sus estructuras tradicionales de toma de decisión, se realizará una consultoría de Análisis Sociocultural de impactos, separado del AAS, pero cuyos resultados serán integrados en el AAS, y lo cual contendrá un Plan de Consulta. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Negociaciones de Buena Fe y documentación adecuada	Si	Proceso de consulta sobre el diseño de la Operación e impactos/riesgos socioculturales y socioambientales	Se seguirá el cronograma del Apéndice 1 del proceso de consulta sobre el diseño de la operación e incluyendo consultas sobre impactos o riesgos socioambientales, para lograr consentimiento previo, libre e informado de las comunidades beneficiadas/afectadas, a nivel local, regional y nacional, y tomando en cuenta voces de partes vulnerables como mujeres, jóvenes, mayores, discapacitados etc. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Acuerdos con Pueblos Indígenas Afectados	Precisa más información	Si hubiera impactos adversos significativos, se lograrían acuerdos con las comunidades indígenas afectadas.	Se verificará como parte del AAS si hubiera impactos adversos significativos en comunidades indígenas como resultado de los subproyectos de la operación. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Requerimiento de Plan o Marco de Compensación y Desarrollo de Pueblos Indígenas	No	NA	NA
Cuestiones Discriminatorias	No	Discriminación o exclusión de comunidades indígenas.	La operación está siendo diseñada con la participación de comunidades indígenas en Panamá

Políticas/Directrices	Política/Directriz Aplicable?	Fundamentos de Políticas/Directrices Pertinentes	Acciones Requeridas durante Preparación y Análisis
			y es exclusivamente para los 7 pueblos y 12 territorios indígenas de Panamá, no serán elegibles otras poblaciones.
Impactos Transfronterizos	No	No	No
Impactos sobre Pueblos Indígenas Aislados	No	No	No
OP-761 Política Operativa sobre Igualdad de Género en el Desarrollo			
Consulta y participación efectiva de mujeres y hombres	Si	Participación plena de mujeres en las consultas públicas sobre posibles riesgos e impactos socioambientales, y sobre el diseño de la operación.	Se evaluará como parte del AAS riesgos de exclusión de las mujeres del proceso de consulta, tomando en cuenta los análisis y estudios socioculturales/etnográficos de cada uno de los 7 pueblos y las 12 estructuras de gobernanza territoriales indígenas. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
Aplicación del análisis de riesgo ⁶ y salvaguardias.	Si	Posible exclusión de mujeres de beneficios de la operación.	Se evaluará como parte del AAS riesgos de exclusión de las mujeres de los beneficios de la Operación incluyendo como aplicantes empresariales bajo Componente 1, o beneficiarias de los subproyectos de infraestructura pública a ser financiados bajo el Componente 2, tomando en cuenta los análisis y estudios socioculturales/etnográficos de cada uno de los 7 pueblos y 12 territorios indígenas. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.
OP-102 Política de Acceso a la Información			
Divulgación de Evaluaciones Ambientales y Sociales Previo a la Misión de Análisis, QRR,	Si	Divulgación del AAS, PGAS y Plan de Consulta, e Informes de Consulta para los subproyectos de la muestra	Se divulgará el AAS, PGAS y Plan de Consulta, e Informes de Consulta para los subproyectos de la muestra representativa del Componente 2 y el

⁶ Los riesgos pueden incluir: (i) acceso desigual a los beneficios del proyecto/medidas de compensación; (ii) hombres o mujeres afectados de manera desproporcionada por factores de género; (iii) incumplimiento de la legislación aplicable en materia de igualdad entre hombres y mujeres; (iv) El riesgo de violencia de género, incluyendo la explotación sexual, la trata de seres humanos y las enfermedades de transmisión sexual; y (v) el desconocimiento de los derechos de propiedad de las mujeres.

Políticas/Directrices	Política/Directriz Aplicable?	Fundamentos de Políticas/Directrices Pertinentes	Acciones Requeridas durante Preparación y Análisis
OPC y envió de los documentos al Directorio		representativa del Componente 2 y el MGAS de los futuros subproyectos bajo el componente.	MGAS de los futuros subproyectos bajo el Componente antes de la Misión de Análisis. Se divulgarán los Informes del proceso de consulta continúa del diseño participativo de la Operación, antes de la Misión de Análisis.
Disposiciones para la Divulgación de Documentos Ambientales y Sociales durante la Implementación del Proyecto	Si	Divulgación de AAS, PGAS y Plan e Informes de Consulta bajo futuros subproyectos a ser financiados por el Componente 2 no parte de la muestra representativa.	Se divulgarán AAS, PGAS y Plan e Informes de Consulta bajo futuros subproyectos a ser financiados por el Componente 2 no parte de la muestra representativa. Se incluirá el MGAS y en los procedimientos los aspectos relevantes.

Apéndice 1. Cronograma de Proceso de Consulta de Diseño Participativo de la Operación, Co-diseño, con las Comunidades Indígenas Beneficiadas/afectadas

PUEBLO	ESTRUCTURA TRADICIONAL	CONGRESO/ CONSEJO	CONFLICTO/ GOBERNANZA		PRIORIZAR		CRONOGRAMA															
							SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
			SI	NO	SI	NO	1S	2S	3S	4S	1S	2S	3S	4S	1S	2S	3S	4S	1S	2S	3S	4S
Ngäbe -Buglé	Comarca Ngäbe -Buglé	Congreso General																	20 al 23 de Diciembre			
		3 Congreso Regional																				
		Congreso Local																				
Buglé	Territorio Buglé	Congreso General Buglé																				
Guna	Comarca Guna Yala	Congreso General									20 al 26 de Octubre											
		Congreso Local																				
	Comarca de Madugandí	Congreso General						17 al 20 de Septiembre														
	Comarca de Wargandí	Congreso General																				
	Territorio de Takargunyala	Congreso General						22 al 26 de Septiembre														
Embera- Wounaan	Comarca Embera- Wounaan	Consejo Nokoras en Lajas Blancas																				
		Congreso Regional	Cé ma co	Sa mbú																		
		Congreso General																				
	Tierras Colectivas Embera- Wounaan	Congreso General															Finales de Noviembre					
		Consejo Noko Regional Jaque																				
		Congreso Regional en Alto Tuira Darién/Área de Jaque, Comunidad El Coco										Octubre										

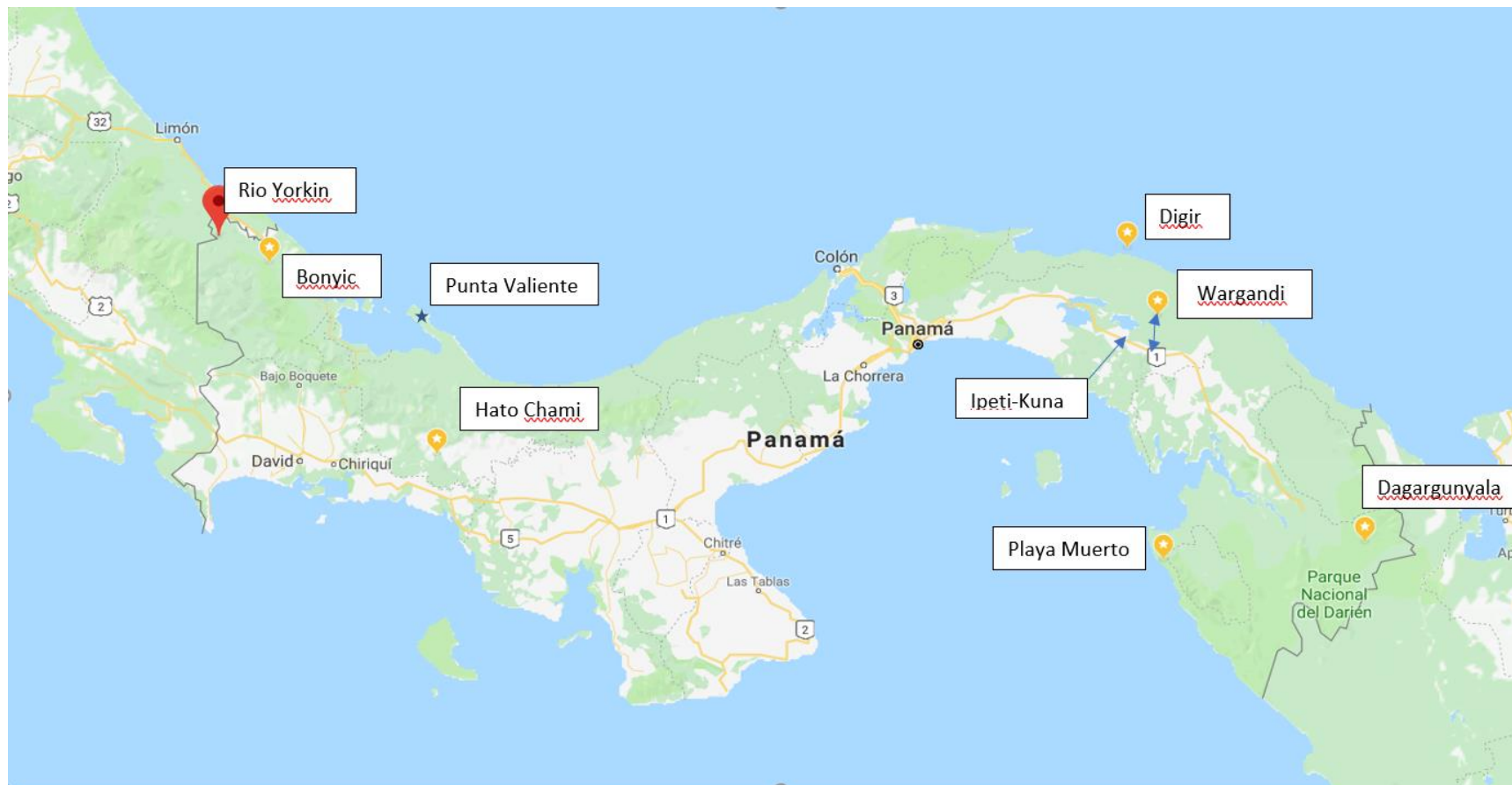
[illegible]

Apéndice 2. Muestra Representativa de Subproyectos a ser Financiados bajo el Componente 2

	Detalles	Costo Estimado (US\$)	Detalles sobre Tamaño de la Obra
WARGANDI	Habilitación peatonal con vereda del camino que conecta al río Chucunaque con la carretera Panamericana, para sacar producción al mercado.	250.000	Poner veredas de cemento en sitios críticos, sumando a 4 kilómetros en total (no todo el camino, lo cual es 20 km y conecta las comunidades con la carretera Panamericana) un camino vehicular de tierra, para que las comunidades puedan pasar sin ensuciarse en época de barro.
Tierras colectivas fuera de Comarca EMBERA - WOUNAAN	Mejoramiento muelle de Playa Muerto. Proyecto turístico para aprovechar cruceros de avistamiento de ballenas.	200.000	Arreglar un muelle existente para atraer barcos más grandes de turistas, lanchas grandes, de 15 a 20 pasajeros. Ahora llegan lanchas pequeñas y lanchas grandes pero no pueden usar el muelle; se necesita sistema de gradas y extenderlo un tercio. Es un proyecto pedido por dirigentes de la comunidad (incluyendo mujeres) quienes dijeron que necesitaban esta adecuación de un muelle existente.
Tierras colectivas fuera de Comarca EMBERA - WOUNAAN	Centro artesanal de Playa Muerto Proyecto turístico para aprovechar cruceros de avistamiento de ballenas.	600.000	Centro de artesanías 400 m ² .
TAGARKUNYALA	Construcción puente peatonal en bambú Puente para mejorar comunicación y tránsito de productos entre dos comunidades.	250.000	Puente menos de 30 metros.
MADUGANDI	Mejoramiento estético y construcción de veredas peatonales en Ipetí - Kuna Para desarrollo turístico en la comunidad.	150.000	Veredas para el centro de la comunidad, por épocas de barro, y mejorar fachadas de las casas tradicionales.
GUNAYALA	Mejoramiento de muelle en Digir para comercialización de productos.	50.000	Isla Tigre, reunión donde dijeron que habría que mejorar el muelle de mar, pequeño muelle preexistente.
TERRITORIO BRIBRI	Mejoramiento del camino rural de Guabo de Yorkín a Daclé para sacar producción al mercado.	100.000	Mejoramiento de camino peatonal y de caballo (de herradura) preexistente, 2 kilómetros.
	Construcción centro de acopio para almacenamiento de productos agrícolas en quebrada Guabo.	100.000	Edificio 150 m ² .
NASO TJERDI	Mejoramiento de camino de herradura de 3 km desde Bonyick hasta Shupskö. Vía para sacar producciones al mercado.	300.000	Mejoramiento de camino existente para caballos y animales, 3 kilómetros.
NASO TJERDI	Construcción puente para sacar producciones al mercado.	300.000	Puente nuevo peatonal de bambú en la comarca Naso Tjerdi, para juntar dos veredas y dar acceso a una escuela, para que los niños no tengan que pasar por el río. Puente 20 metros.

	Detalles	Costo Estimado (US\$)	Detalles sobre Tamaño de la Obra
COMARCA NGÁBE BUGLE	Construcción de infraestructura en Punta Valiente para desarrollo turístico, centro de información, cafetería, museo, centro de artesanías, baños.	400.000	Edificio 600 m ² .
	Mejoramiento de camino sendero peatonal.	100.000	Incluye pasamanos y señalización, bancas para descanso, fuente de agua, trabajar el piso del camino.
	Construcción muelle turístico en Punta Valiente.	200.000	Muelle nuevo de madera en el mar para recibir turistas y lanchas con seguridad de islas cercanas.
	Construcción de infraestructura de uso múltiple, de 200 metros cuadrados en Quebrada Guabo y Hato Chamí, para comercialización, venta de artesanías, salón de reuniones, etc., en corredor comercial y de flujo de producción entre San Félix y Llano Tugrí, donde se construye infraestructura pública.	120.000	Edificio 200 m ² .
PUEBLOS INDIGENAS	Instalación de cuatro generadores de energía por turbulencia, para empresas y negocios. Cuatro comunidades indígenas a seleccionar de las provincias de Bocas del Toro, Guna Yala, Darién, y Ngábe Buglé que no tienen energía; ver detalle.	1.000.000	turbines de generadores de energía, pequeño, 4 x US\$250.000 cada uno en 4 territorios.

Apéndice 3: Mapa de 11 Proyectos de la Muestra Representativa del Componente 2



ÍNDICE DE TRABAJO SECTORIAL PROPUESTO Y COMPLETADO

Temas	Descripción	Estado de preparación	Enlaces electrónicos
DIAGNÓSTICO DE FINANCIAMIENTO	Relevamiento de necesidades de financiamiento en comarcas y territorios indígenas de Panamá y metodología de intervención financiera.	En preparación Enero de 2019	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE.
DESARROLLO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	Manuales de crédito y garantía para comunidades indígenas de Panamá adaptados a las necesidades relevadas.	En preparación Febrero de 2019	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE.
MUESTRA PROYECTOS	Diseño de la muestra de proyectos de empresariado indígena por territorio.	En preparación Marzo de 2019	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE
MUESTRA OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	Diseño de la muestra de obras de infraestructura productiva.	En preparación Marzo de 2019	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE
ETNOGRAFÍA	Nota Técnica sobre el pueblo Embera de Panamá.	Elaborado Diciembre de 2018	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE.
ETNOGRAFÍA	Nota Técnica sobre el pueblo Guna.	Elaborado Diciembre de 2018	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE.
ETNOGRAFÍA	Nota Técnica sobre el pueblo Ngäbe.	En preparación Diciembre de 2018	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE.
REGLAMENTO OPERATIVO	Manual operativo de los núcleos ejecutores en Panamá.	En preparación Febrero de 2019	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE
ANÁLISIS INSTITUCIONAL	Análisis de capacidad institucional del MINGOB.	En preparación Enero de 2019	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE
ANÁLISIS COSTO-BENEFICIO	Análisis de costo-beneficio.	En preparación Enero de 2019	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE
PROTOCOLO SOCIO-CULTURAL	Protocolo de viabilidad socio-cultural de los proyectos de empresariado indígena.	En preparación Febrero de 2019	Enlace de documento a ser cargado en EZSHARE

CONFIDENCIAL

¹ La información contenida en este Anexo es de carácter deliberativo, y por lo tanto confidencial, de conformidad con la excepción relativa a "Información Deliberativa" contemplada en el párrafo 4.1 (g) de la "Política de Acceso al Información" del Banco (Documento GN-1831-28).