

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES – BID LAB

MEXICO

**ANA CARE: MEJORA DE ATENCIÓN A LA DEPENDENCIA PARA LA POBLACIÓN MAYOR DE
BAJOS INGRESOS APROVECHANDO LAS TECNOLOGÍAS**

(ME-T1485, ME-G1023)

MEMORANDO A LOS DONANTES

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por Tatiana Virviescas (DIS/CME) y, Masato Okumura (LAB/DIS), Líderes de Proyecto, Daisy Ramírez (FML/CPN), Yoselin Araya (FNA/OPD), Carolina Campos (DIS/CCR), Pilar Avendaño (DIS/CME), Galia Rabchinsky (DSP/DVF), Marco Stampini (SCL/SPH), Ana Mylena Aguilar (SCL/SPH), Patricia Guevara (LAB/DIS) y Alexandra Hambrook (FML/LAB).

El presente documento contiene información confidencial comprendida en una o más de las diez excepciones de la Política de Acceso a Información e inicialmente se considerará confidencial y estará disponible únicamente para empleados del Banco. Se divulgará y se pondrá a disposición del público una vez aprobado.

ÍNDICE

I.	EL PROBLEMA.....	1
A.	Descripción del Problema	1
II.	LA PROPUESTA DE INNOVACIÓN	2
A.	Descripción del Proyecto	2
B.	Resultados, Medición, Monitoreo y Evaluación del Proyecto	4
III.	ALINEACIÓN CON EL GRUPO BID, ESCALABILIDAD, Y RIESGOS DEL PROYECTO	8
A.	Alineación con el Grupo BID	8
B.	Escalabilidad	10
C.	Riesgos del proyecto e Institucionales	11
IV.	INSTRUMENTO Y PROPUESTA DE PRESUPUESTO	11
V.	AGENCIA EJECUTORA (AE) Y ESTRUCTURA DE IMPLEMENTACIÓN.....	12
A.	Descripción de la Agencia Ejecutora(s)	12
B.	Estructura y Mecanismo de Implementación.....	12
VI.	CUMPLIMIENTO CON HITOS Y ARREGLOS FIDUCIARIOS ESPECIALES	13
VII.	ACCESO A LA INFORMACIÓN Y PROPIEDAD INTELECTUAL	14

RESUMEN DEL PROYECTO

ANA CARE: MEJORA DE ATENCIÓN A LA DEPENDENCIA PARA LA POBLACIÓN MAYOR DE BAJOS INGRESOS APROVECHANDO LAS TECNOLOGÍAS

(ME-T1485, ME-G1023)

En América Latina y el Caribe más de ocho millones de adultos mayores¹ no pueden llevar a cabo de manera independiente al menos una actividad básica de la vida diaria, como bañarse, comer, o acostarse y levantarse de la cama. Es lo que se conoce como dependencia funcional, que afecta al 12% de las personas de 60 años o más de nuestra región, y a casi el 27% de los que tienen 80 años o más. En los próximos 30 años, la demanda de servicios de atención a la dependencia superará al triple de la actual, debido principalmente al envejecimiento poblacional y a la transición epidemiológica.² Además, se reducirá la oferta tradicional de servicios de atención, basada principalmente en el trabajo no remunerado de las mujeres de la familia que se encargan de cuidar a las personas mayores. Estos escenarios obligan a las sociedades y a los gobiernos de la región a prepararse para apoyar a las personas con dependencia y sus cuidadores y, al hacerlo, a su vez avanzar en la agenda de género.³

Esta propuesta busca actualizar y fortalecer una plataforma tecnológica del sistema de cuidado (ANA, Auxiliar de Enfermería Automatizado, por sus siglas en inglés) operada por Paz Mental SAPI de CV, con el objetivo de profesionalizar el modelo de atención de adultos mayores y pacientes crónicos en casa. La propuesta incluye la incorporación de tecnología en la formación de cuidadores y en el cuidado de pacientes en casa, con el objetivo de mejorar las condiciones laborales y personales de los cuidadores.

Finalmente, el proyecto busca la sostenibilidad y escala del Software as a Service (SaaS) de ANA Care, a través de la promoción de la plataforma a socios (empresas de atención domiciliar y grupos médicos) que la utilizarán para monitorear, orientar y capacitar adultos mayores vulnerables con condiciones crónicas y sus cuidadores en comunidades de bajos ingresos tanto en áreas urbanas como suburbanas en todo México. Paz Mental SAPI de CV⁴, será el Organismo Ejecutor del proyecto y cuenta con solidez financiera de los ingresos derivados de los servicios que el proyecto brindará en términos de conexiones, productos de conocimiento, articulación con actores estratégicos sobre la base de una plataforma digital, y producción de estudios de relevancia que les permita aumentar la demanda de cuidadores beneficiados para mejorar las condiciones de los pacientes y construir un sistema sólido de atención a la dependencia.

¹ En el marco de este proyecto, las personas de 60 años o mayor se consideran como personas mayores.

² Cafagna, G., Aranco, N., Ibararán, P., Medellín, N., Oliveri, M. L., & Stampini, M. (2019). Envejecer con cuidado: Atención a la dependencia en América Latina y el Caribe. In Envejecer con cuidado: Atención a la dependencia en América Latina y el Caribe. Inter-American Development Bank.
<https://doi.org/10.18235/0001972>.

³ Idem.

⁴ <https://pazmental.mx/>

Este proyecto está alineado a la Visión 2025 del Grupo BID en dos maneras. Primero, apoya la creación de empleo en un sector a alta intensidad de trabajo, que crecerá con el envejecimiento de la población (parte de la economía Silver). Segundo, apoya mejores sistemas de protección social, de los cuales el cuidado es parte. Asimismo, está alineado a la Estrategia del Banco en México (2019-2024) en particular con el primer pilar que se enfoca en desarrollo social, tanto en el área de salud como de acceso al mercado laboral.

**INFORMACIÓN DISPONIBLE EN LA SECCIÓN DE DOCUMENTOS TÉCNICOS DEL SISTEMA DE
INFORMACIÓN DE PROYECTOS BID LAB**

Anexo IV	Presupuesto Detallado
Anexo V	Diagnóstico de Integridad y Capacidad Institucional (DICI)
Anexo VI	Plan de Adquisiciones
Anexo VII	Tabla de Hitos Preliminar

SIGLAS Y ABREVIATURAS

ALC	América Latina y el Caribe
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BID Lab	Fondo Multilateral de Inversiones
DICI	Diagnóstico de Integridad y Capacidad Institucional
I + D + i	Investigación, Desarrollo e Innovación
OE	Organismo Ejecutor
POA	Plan Operativo Anual
SEP	Secretaría de Educación Pública

MÉXICO

**ANA CARE: MEJORA DE ATENCIÓN A LA DEPENDENCIA PARA LA POBLACIÓN MAYOR DE BAJOS
INGRESOS APROVECHANDO LAS TECNOLOGÍAS
(ME-T1485, ME-G1023)**

RESUMEN EJECUTIVO

País y ubicación geográfica:	México		
Organismo ejecutor:	Paz Mental, SAPI de CV		
Área de enfoque:	Economía del Conocimiento		
Beneficiarios directos e indirectos:	Los beneficiarios principales son (i) 6.600 cuidadores capacitados (40% provenientes de zonas vulnerables); (ii) 1.000 familias que encontraron a un cuidador capacitado gracias a la plataforma; (iii) 225 cuidadores que usan ANA como herramienta de monitoreo de pacientes; (iv) 159 alumnos con acreditación CONOCER de la SEP (10% provenientes de zonas vulnerables); (v) al menos 15 empresas dedicadas al cuidado de adultos mayores a las que se les ofrecen los servicios de ANA; y (vi) al menos 3 empresas o coordinadores informales dedicadas al cuidado de adultos mayores o pacientes crónicos utilizando ANA.		
Financiamiento:	Cooperación técnica no reembolsable BID Lab:	US\$86.500	5,8%
	Financiamiento de Recuperación Contingente para Inversión	US\$663.500	44,2%
	Contraparte:	US\$ 750.000	50,0%
	Presupuesto total:	US\$ 1.500.000	100,0%
Periodo de Ejecución y Desembolso:	36 meses de ejecución y 42 meses de desembolsos		
Período de contingencia⁵	Los primeros cuatro años fiscales a partir del primer desembolso (2022-2025)		
Período de Recuperación	El ejecutor pagará el Monto Reembolsable semestralmente comenzando en el primer trimestre en el quinto año fiscal, 2026. Los pagos ocurrirán hasta que se haya reembolsado el Monto Reembolsable completo o hayan cumplido los 8 pagos, lo que ocurra primero.		

⁵ El "Período de Contingencia" es el período durante el cual puede ocurrir el evento ("Hito Gatillador") que generará la obligación del OE de repagar el Monto Reembolsable. El "Período de Recuperación" es el período en el cual, de haber ocurrido el Hito Gatillador en el Período de Contingencia, la OE repagará el Monto Reembolsable. El "Monto Reembolsable" es el monto que el OE deberá repagar al Banco en caso de haber ocurrido el Hito Gatillador durante el Período de Contingencia.

Condiciones contractuales especiales:	<p>Serán condiciones previas al primer desembolso de la cooperación técnica y del financiamiento de recuperación contingente: (i) Designación de una o más personas que puedan representar al Ejecutor en todos los actos relacionados con la ejecución del Convenio; (ii) Presentación de evidencia de que el Ejecutor ha designado a un coordinador del Proyecto y a un contador interno; (iii) Designación de una cuenta bancaria en una institución financiera aceptable al BID Lab; (iv) Aprobación por parte del Consejo de Administración del Ejecutor de un plan estratégico anual/bianual que tiene la empresa para 2022 a satisfacción de la opinión de BID Lab; (v) Estados financieros del 2021, auditados por una firma externa aceptable al BID Lab; (vi) Persona gerencial responsable de la gestión financiera designada.</p> <p>Adicionalmente, para aquellos desembolsos de instrumento de recursos de recuperación contingente, la agencia ejecutora deberá presentar: (i) los últimos Estados Financieros anuales auditados por una firma externa aceptable al BID Lab; (ii) Estados Financieros internos del último mes cerrado; (iii) el plan de inversiones más actualizado; y (iv) el pagaré. Estas informaciones se analizarán antes del desembolso.</p>
Revisión de impacto medio ambiental y social:	<p>Esta operación ha sido evaluada y clasificada de acuerdo con los requerimientos de la Política de Medio Ambiente y Cumplimiento de Salvaguardias del BID (OP703), con fecha 27 de octubre 2021. Dado que los impactos y riesgos son limitados, la Categoría propuesta para el Proyecto es C.</p>

I. EL PROBLEMA Y LAS OPORTUNIDADES

A. Diagnóstico del problema que abordará el proyecto

- 1.1 **Economía Plateada.** El envejecimiento es un fenómeno mundial. Hay más de 700 millones de personas que son mayores de 65 años, que representan casi el 9% de la población mundial. Este número se ha duplicado en los últimos 30 años. Según un estudio del Banco Mundial, ésta cifra alcanzará los 1,5 billones de personas en el mundo en el 2050⁶. Con este avance exponencial del envejecimiento mundial, la Economía Plateada⁷ (*Silver Economy*) está llamando cada vez más la atención en varios ámbitos como la política pública, la academia y en los negocios y emprendimientos.
- 1.2 El envejecimiento implica un triple desafío para contestar a la creciente demanda que enfrentan los sistemas de pensiones, servicios de salud y servicios de atención a la dependencia (conocido en inglés como “*long-term care*”)⁸. La pandemia del COVID-19 ha demostrado una vez más la vulnerabilidad física y social de dicha generación. Es un reto fundamental, asegurar que la sociedad tenga suficientes capacidades y recursos para atender esas demandas crecientes.
- 1.3 El número de personas mayores dependientes de cuidados a largo plazo en América Latina y el Caribe (ALC) se triplicará para 2050, superando los 27 millones de adultos mayores. El aumento de la población mayor como porcentaje de la población mundial está creando una brecha importante entre los cuidadores disponibles para las personas dependientes y los requeridos. Hoy en día, sólo en México existen 3 millones de adultos mayores en situación de dependencia⁹.
- 1.4 La principal fuente de servicios de cuidado a largo plazo en ALC ha sido tradicionalmente la asistencia informal, el cuidado no remunerado que los miembros de la familia, principalmente mujeres, brindan a las personas mayores dependientes del cuidado. Las mujeres contribuyen con cerca de dos tercios del tiempo diario dedicado al trabajo de cuidados no remunerado.
- 1.5 La feminización del cuidado de adultos mayores, derivado del papel históricamente asignado a las mujeres a realizar las tareas del hogar, se ve claramente en América Latina y el Caribe. Se estima que en América Latina y el Caribe alrededor del 63% del tiempo dedicado al cuidado no remunerado lo brindan las mujeres.¹⁰ En el caso de México, 80% de los cuidados de personas adultas mayores dependientes recae sobre las mujeres¹¹, generalmente en esposas o hijas, que no suelen recibir remuneración por este trabajo. Al asumir el rol de cuidadoras, muchas mujeres

⁶ The World Bank. (2021). DataBank - Population estimates and projections. Obtenido de <https://databank.worldbank.org/source/population-estimates-and-projections>

⁷Okumura, M., Stampini, M., Buenadicha, C., Castillo, A., Vivanco, F., Sánchez, M., Ibararán, P., & Castillo, P. (2020). La economía plateada en América Latina y el Caribe: El envejecimiento como oportunidad para la innovación, el emprendimiento y la inclusión. Inter-American Development Bank. <https://doi.org/10.18235/0002598> y Jimenez, C., Requejo, J., Foces, M., Okumura, M., Stampini, M., & Castillo, A. (2021). The Silver Economy: Mapping actors and trends in Latin America and the Caribbean. Monography. Inter-American Development Bank. <http://dx.doi.org/10.18235/0003237>

⁸ Idem.

⁹ Ibararán, P., Aguilar, A.M., Benedetti, F., Aranco, N. (2021). “Turning Challenges into Opportunities: Accelerated Aging in Mexico”. AARP, The Journal 14, 196-205. <https://doi.org/10.26419/int.00051.029>

¹⁰ https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_633135.pdf

¹¹ <https://daliaempower.com/dalia-media/mexico-una-poblacion-que-envejece-cada-vez-mas-y-queda-a-cargo-de-las-mujeres/>

deben disminuir o inclusive abandonar sus puestos laborales, afectando su independencia, su crecimiento laboral y su autonomía financiera.¹²

- 1.6 De a poco se viene observando en ALC una externalización de los cuidados. Muchas familias, contratan personas como trabajadoras domésticas (en la gran mayoría de casos también mujeres) para realizar las tareas domésticas y de cuidado. Esta demanda va en aumento en la medida que se va incrementando la esperanza de vida y con ello, las necesidades de cuidados de las personas mayores.¹³ La situación actual resulta en un uso ineficiente de los recursos que conduce a costos innecesarios en salud, y al agotamiento de quienes se ocupan de estas tareas debido a:
- Falta de recursos humanos capacitados para cumplir la función de cuidados generada por la escasez de las ofertas de formación. Tanto los que pertenecen a las familias como quienes son contratadas para cumplir esta función, a menudo carecen de capacitación.
 - Falta de sistema para asegurar la calidad del servicio. Los cuidadores no tienen suficientes apoyos técnicos de los médicos y enfermeras ya que no existe una plataforma de conocimiento que permite mejorar la calidad de la atención en el domicilio.
 - Falta de plataformas que conectan la oferta de los cuidadores capacitados con la demanda. Las familias tienen dificultad en encontrar servicio de cuidado ideal para su propia situación en términos de capacidad de los cuidadores, ubicación geográfica de los cuidadores, los precios, etc.
- 1.7 Facultar a los cuidadores con tecnologías que permitan la capacitación, la orientación profesional, y un mejor monitoreo del servicio, es clave para reducir el agotamiento y los costos médicos para el sistema de atención médica. Tener más cuidadores y que estén mejor respaldados y capacitados, aumentará la adherencia del paciente y evitará emergencias y hospitalizaciones innecesarias.
- 1.8 Ante este desafío es que Paz Mental¹⁴, una de las compañías líderes en servicios de cuidado a domicilio para las personas mayores en México, ha enfocado sus esfuerzos en el desarrollo de un nuevo aplicativo digital que dé la oportunidad de capacitar a las cuidadoras y proveer información en tiempo real para afrontar los retos del cuidado de un adulto mayor.

II. LA SOLUCIÓN

A. Descripción del proyecto

- 2.1 El proyecto consiste en profesionalizar el modelo de atención de adultos mayores y pacientes crónicos que residen en sus casas, a través de la incorporación de tecnología en la formación de cuidadores y en el monitoreo de los pacientes, con el objetivo de mejorar las condiciones laborales y personales de los cuidadores, y

¹² <https://blogs.iadb.org/salud/es/mujeres-que-cuidan/>

¹³ https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/13059/S044282_es.pdf?sequence=1

¹⁴ Paz Mental ha ofrecido servicios a más de 3.000 pacientes y 7.000 cuidadores a través de sus socios durante más de 6 años. Son uno de los 3 finalistas al premio Fundación Mapfre en innovación en salud. Además, fueron cocreadores con ForoTV de la semana de la demencia, generando consciencia sobre este padecimiento y dando claridad en televisión nacional de qué debe y puede hacer una familia con alguien sufriendo este padecimiento.

lograr que amplíen sus oportunidades laborales.

- 2.2 La solución propuesta, es utilizar la plataforma de Paz Mental, ANA (Auxiliar de Enfermería Automatizado), para mejorar: (i) la capacitación de los cuidadores profesionales que brindan servicios en el domicilio, ofreciéndoles la posibilidad de obtener certificaciones y de esta manera aumentando sus oportunidades laborales; y (ii) la calidad de los servicios de atención a la dependencia en el domicilio, por medio del monitoreo y el análisis de los servicios brindados por los cuidadores.
- 2.3 ANA es una plataforma tecnológica ofrecida a usuarios a través de modelos B2B2C o B2G2C (“Business to business to consumer” o “business to government to consumer”, por sus siglas en inglés), que permite a los cuidadores, familiares, equipos médicos y los propios pacientes brindar y tener una mejor atención en el hogar. La plataforma guía y capacita a los cuidadores, monitorea a los pacientes, coordina a los miembros de la familia y anticipa emergencias médicas, ahorrando tiempo y dinero a todos los involucrados, sin mencionar la ansiedad y el estrés. ANA se creó originalmente como una herramienta interna para Paz Mental y consta de 3 aplicaciones móviles interconectadas (paciente, cuidador y familia) y una aplicación web para proveedores del sector salud. Sus principales funcionalidades son monitorear la salud del paciente y actividades del cuidador; capacitar a través de e-Learning y otorgar certificaciones; y proveer guía y soporte remoto a través de notificaciones, alarmas, video y *chatbots* para evitar que situaciones de salud del paciente se vuelvan emergencias médicas, ahorrando tiempo y altos gastos médicos de acudir al hospital, clínica o visita médica.
- 2.4 El proyecto consiste en actualizar y optimizar la plataforma de Paz Mental para transformarla en un SaaS (Software as a Service: plataforma que pueda ser utilizada por otras organizaciones) y fortalecerla con componentes que ayudarán a las organizaciones públicas y privadas a empoderar a cuidadores actualmente no capacitados formalmente para mejorar la salud de sus pacientes. En paralelo, ayudará a las organizaciones de salud a reducir los costos y acelerar la escala del servicio.
- 2.5 Se espera brindar las herramientas de formación y adquisición de habilidades y conocimientos para que puedan desarrollarse los servicios con mayor calidad a través de certificaciones acreditadas por la Secretaría de Educación Pública (SEP). Específicamente, el proyecto contempla capacitar a 2.221 cuidadores (como número de cursos terminados por alumnos) y planea licenciar la plataforma a socios (empresas de atención domiciliaria y grupos médicos) que la utilizarán para mejorar la calidad del cuidado a pacientes en comunidades de bajos ingresos tanto en áreas urbanas como suburbanas en todo México. Las principales mejoras tecnológicas que contempla el proyecto para lograr dichos resultados se enfocan en hacer más escalable y segura la plataforma; facilitar videoconsultas; y el aumento de herramientas y módulos de aprendizaje para cuidadores.
- 2.6 La experiencia de cuidado puede crear oportunidades de trabajo en un mercado altamente demandado. Muchas de las cuidadoras que buscan trabajo lo hacen después de haber entrado en la profesión debido a la necesidad de cuidar a un familiar o en otros casos porque es su única opción de salida laboral. Esta intervención les dará la oportunidad de complementar la experiencia que tuvieron con capacitación formal para poder tener oportunidades de salarios aceptables y facilidad de encontrar empleo.
- 2.7 Como parte del proyecto, también se implementarán acciones orientadas a la

generación de sostenibilidad y escala del modelo. Asimismo, se busca desarrollar la generación de capacidad de cuidados, la profesionalización y empleo digno para cuidadores, que considera participación de población vulnerable, definida como personas que viven en un municipio en donde al menos 40% de la población está clasificada en condiciones de pobreza según el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) de México.

- 2.8 **Innovación:** Este proyecto es innovador por ser una de las primeras organizaciones en ALC en integrar tecnología para capacitar y guiar a cuidadores, monitorear a pacientes, y facilitar la gestión y reducir costos a proveedores. En la actualidad, la capacitación para cuidadores y enfermeros es presencial, tardada y costosa. A través del proyecto, se espera brindar las herramientas de formación y adquisición de habilidades y conocimientos para que puedan desarrollarse los servicios con mayor calidad a través de certificaciones acreditadas por la SEP.
- 2.9 **Modelo de Intervención:** El modelo de intervención implica brindar servicios de capacitación, asesoría y monitoreo en cuidado a través de la red de valor integral de Paz Mental. Se busca generar impacto e impulsar el desarrollo del ecosistema nacional en economía plateada a través de las siguientes actividades: generación de contenido en línea para capacitación, promoción de la escuela en línea y certificaciones, fortalecimiento de plataforma de gestión, monitoreo y telemedicina para organizaciones de salud en casa, y promoción y licenciamiento de plataforma.
- 2.10 **Generación de conocimiento:** Se hará una evaluación de objetivos y resultados obtenidos en el marco del proyecto al final del proyecto. En paralelo se buscará compartir el concepto del modelo con los socios/clientes potenciales tanto a nivel nacional como internacional para buscar la escala y réplica del modelo. Adicionalmente, se discutirá la posibilidad de realizar una evaluación del impacto en colaboración con el Sector Social del Grupo BID para dejar evidencias robustas del modelo sobre el impacto positivo de los cursos de aprendizaje, por ejemplo, en la condición laboral de los proveedores de servicio, o la calidad de la vida de los pacientes y sus familias, entre otros.

B. Beneficiarios del proyecto

- 2.11 El proyecto tiene como beneficiarios directos a cuidadores de las personas mayores (dependientes e independientes) con enfermedades crónicas tanto en zonas urbanas como suburbanas y beneficiará a las personas (en su mayoría mujeres) encargadas del cuidado al facilitar la capacitación que les dará oportunidades de ingresos que el mercado necesita. El proyecto busca que los cuidadores mejoren sus condiciones laborales y personales y que las familias consiguen cuidadores mejor capacitados para un óptimo cuidado del adulto mayor. Asimismo, el proyecto beneficia a las familias al mejorar la calidad de la atención para las personas en situación de dependencia.
- 2.12 Específicamente, se espera que 6,600 cuidadores se capaciten en la plataforma, 357 reciban certificaciones CONOCER (Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales - es una institución del Estado mexicano, sectorizada a la SEP, que coordina y promueve el Sistema Nacional de Competencias); 1.000 familias consigan un cuidador mediante la plataforma, y 225 cuidadores usen la plataforma para el mejor manejo de sus pacientes. Se espera

que un 85% de los alumnos será mujeres. Los beneficiarios directos y sus beneficios son:

- (i) Ancianos vulnerables: Pacientes con necesidades de cuidado a largo plazo y dependencia en las actividades diarias que usan ANA para seguir recordatorios de toma de medicamentos, medición de síntomas y signos vitales). También permite un fácil acceso a chats de teleconsultas y otras herramientas de asistencia.
- (ii) Instituciones socias: organizaciones públicas y privadas que utilizan la plataforma para empoderar a los cuidadores mediante la capacitación y el apoyo técnico, y la creación de oportunidades laborales.
- (iii) Otros miembros del círculo de cuidados: familiares que necesitan estar informados en tiempo real de la situación del paciente y realizar ellos mismos las tareas de cuidado.
- (iv) Cualquier parte interesada puede acceder a cierta información y recibir alarmas personalizadas cuando el sistema detecta al paciente el núcleo de nuestro sistema de apoyo a la decisión.

2.13 Los resultados generales esperados del proyecto son: (i) que 40% de estudiantes que culminaron uno o más cursos en la plataforma de ANA declaran haber mejorado sus condiciones laborales¹⁵; (ii) que 40% de estudiantes que culminaron uno o más cursos en la plataforma de ANA declaran haber mejorado sus condiciones personales¹⁶; (iii) 1.000 familias que consiguen cuidadores a través de la plataforma ANA; y (iv) 225 cuidadores usando ANA como herramienta de monitoreo de pacientes, considerando un check-in una vez a la semana durante más de cuatro semanas. La mayor parte de estos beneficiarios se encuentran en zonas vulnerables y el equipo hará un esfuerzo para asegurar que se cubra población vulnerable por presentar indicadores relevantes. Abajo se encuentran casos ilustrativos de los beneficiarios¹⁷.

Cuidadores

Lupita (28 años): “Soy mamá soltera de una niña de 11 años. Me considero clase media baja. Vivo en Tecamac en el Estado de México en unidades de interés social con mi mamá quien me ayuda a cuidar a mi hija cuando estoy trabajando. Desde hace 9 años trabajo cuidando a pacientes mayores a domicilio. Empecé a estudiar la carrera de enfermería, pero por razones económicas no pude terminarla por lo que gran parte de mi conocimiento lo he adquirido en el domicilio de mis pacientes. Desde hace 3 meses, estoy estudiando en los cursos de ANA. La flexibilidad de tomar los cursos en mis tiempos me ha permitido darles buen

¹⁵ Para contar como “mejorado”, los alumnos tendrán que marcar afirmativamente por lo menos una de las respuestas de la siguiente pregunta: ¿Qué aspectos de tu trabajo mejoraron después de tomar el curso? Posibles respuestas: i) Fue más fácil encontrar trabajo; ii) Mejoré la calidad de mi atención y servicio; iii) Tengo más seguridad cuando realizo los procedimientos con mi paciente; iv) Mejoré mis ingresos; v) Siento otras mejoras en mi trabajo que no puedo explicar; vi) No hay mejora.

¹⁶ Para contar como “mejorado” los alumnos tendrán que marcar afirmativamente por lo menos una de las respuestas de la siguiente pregunta: ¿Cuáles de los siguientes ámbitos cambiaron después de tomar el curso? Posibles respuestas: i) Me siento más segura como persona; ii) Me siento mejor conmigo mismo/a porque me estoy superando; iii) Descubrí que tengo nuevas opciones para crecer personalmente; iv) Tengo ganas de ayudar a otras personas a descubrir esta oportunidad; v) Soy un ejemplo para mis seres queridos y amigos; vi) Me siento más orgullosa de la labor que realizo; vii) No cambio mi vida o tuvo ningún impacto.

¹⁷ Estos casos ilustrativos son historias basadas en los casos reales con menores ajustes por el tema de privacidad.

seguimiento a mis estudios. Ahora cuento con la teoría de actividades que antes no entendía completamente y tengo mayor seguridad y más herramientas para trabajar con mis pacientes.”

Familiar de pacientes

Santiago (40 años): “Soy originario de la Ciudad de México, pero vivo en Juriquilla, Querétaro desde hace 15 años. Debido a la enfermedad vascular cerebral (EVC) que tuvo el año pasado, mi papá tiene problemas de movilidad y lenguaje. Tanto mis hermanos como yo trabajamos tiempo completo, por lo que es imposible ayudar a mi mamá en los cuidados de mi papá. Desde el derramé que sufrió, mi papá debe tener enfermeras en casa y actualmente tenemos dos enfermeras por medio de la aplicación ANA que han sido una gran ayuda para nosotros. Gracias a ANA, podemos saber si las enfermeras están en casa con mis papás, que actividades han realizado y si le han dado su medicamento, todo esto en tiempo real. Adicionalmente, nuestro doctor descargó la aplicación y recibe notificaciones en caso de que encuentren algún signo vital fuera de rango. ANA facilita la comunicación con las Luces y nos permite estar al tanto de la salud de mi papá a distancia.”

C. Componentes del proyecto

Componente 1: Creación de contenido y fortalecimiento de plataforma (BID Lab US\$327.600; Contraparte US\$356.000)

- 2.14 El objetivo del componente es potenciar la creación e implementación de cursos y certificaciones para cuidadores de adultos mayores, así como fortalecer la plataforma en donde se imparten dichos cursos. Este componente busca mejorar la plataforma ANA existente para llegar a una versión de la plataforma que mejore la calidad del cuidado de pacientes en casa. Esto se logra, por un lado, facilitando la capacitación de cuidadores con cursos que puedan hacer en línea, en sus tiempos y a bajo costo, y por el otro, apoyar sus actividades de cuidado con la plataforma de monitoreo, alarmas y telemedicina para evitar que sus pacientes sufran emergencias médicas evitables.
- 2.15 El proyecto contempla la creación de al menos 60 cursos nuevos diseñados para que cuidadores, enfermeros y familiares de los adultos mayores puedan mejorar la calidad del cuidado. Los cursos comprenden especialidades de cuidado general, enfermería, rehabilitación física, estimulación cognitiva, y atención a enfermedades crónicas entre otros. Los cursos son escritos por personal de Paz Mental y consultores expertos en el sector. Una vez aprobados por el VP Education, serán grabados en un estudio, con ponentes que pueden ser personal de Paz Mental o personal externo. Posteriormente son editados y producidos por una productora externa a Paz Mental.
- 2.16 En cuanto al fortalecimiento de la plataforma, las actividades específicas que se buscan fortalecer son: transformación de software de gestión ANA de Paz Mental SaaS (software as a service); integración de academia con software de gestión ANA; integración de procesos de seguridad y protección de datos que cumplan con

regulación HIPAA; mejoras al diseño y experiencia del usuario (UX/UI) para que todos los usuarios tengan una experiencia fácil, intuitiva, y que les agregue valor. Durante el desarrollo del proyecto, se considera explorar integraciones de IA que faciliten la detección pasiva de síntomas, signos vitales y otras señales de riesgos de salud en los pacientes.

- 2.17 Paz mental capacitará a 6.600 alumnos en totales que hayan iniciado uno o más cursos. Los cursos incluyen técnicas de enfermería como por ejemplo accesos venosos, movilización de pacientes, manejo de oxígeno y primeros auxilios. También incluye cursos de técnicas que puedan mejorar sus ingresos como por ejemplo estimulación física y cognitiva, y tanatología.
- 2.18 Los resultados esperados de estas actividades son: (i) 6.600 alumnos que hayan iniciado un curso; (ii) de los cuales al menos el 40% será proveniente de zonas vulnerables¹⁸; (iii) 2.221 cursos nuevos terminados por alumnos dentro de plataforma¹⁹; (iv) 306 alumnos que reciben acreditación de la plataforma CONOCER20; (v) de los cuales el 10% serán provenientes de zonas vulnerables. Asimismo, se tiene como objetivo general mejorar las condiciones laborales y personales de los cuidadores.
- 2.19 Los productos esperados de estas actividades son: 60 cursos creados dentro de la lista de cursos de la plataforma de E-learning; una plataforma 100% habilitada como SaaS para licenciamiento a ilimitadas organizaciones de salud y que cumpla con los lineamientos de protección de datos HIPAA; aplicaciones móviles y web con interfaces eficaces y fáciles de usar. Asimismo, el proyecto contempla un programa de mentores en el cual cuidadores ayudan a otros cuidadores a capacitarse y certificarse.

Componente 2: Adquisición de Usuarios y Awareness (BID Lab US\$364.000; Contraparte US\$181.000)

- 2.20 El componente consiste en desarrollar e implementar las estrategias de marketing, publicidad, relaciones públicas, y mentorías necesarias para dar a conocer y adquirir usuarios de la plataforma en el mercado de cuidadores y organizaciones de cuidados en casa. Paz Mental realizará una campaña de relaciones públicas, publicidad en redes sociales y otros medios digitales, así como un programa de mentoría para que los mismos usuarios promuevan la plataforma a otros potenciales usuarios, y otras actividades necesarias para la promoción y venta de la plataforma a agencias de cuidados, aseguradoras, y gobiernos.
- 2.21 Los resultados esperados de estas actividades son: (i) 15 empresas o coordinadores dedicados al cuidado de adultos mayores a las que se les ofrecen los servicios de ANA reportados en el CRM, (ii) 3 empresas o coordinadores informales dedicadas al cuidado de adultos mayores o pacientes crónicos utilizando

¹⁸ Vulnerable se define como personas que viven en un municipio en donde al menos 40% de la población está clasificada que vive en condiciones de "pobreza extrema" o "pobreza moderada" de acuerdo con las estadísticas del 2020 del CONEVAL. <https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/Pobreza-municipio-2010-2020.aspx?fbclid=IwAR1p1Z2jd8QMD8w1VqzRG2oNfW4K6vBP1c69HfSdFap6FGTV4Vh9nP5tdlQ>

¹⁹ No necesariamente certificados.

²⁰ El CONOCER coordina y promueve el Sistema Nacional de Competencias para que México cuente con empresarios, trabajadores, docentes, estudiantes y servidores públicos más competentes y certificados en sus competencias laborales mediante un proceso de evaluación, donde demuestran conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes individuales relevantes dentro de su función. <https://conocer.gob.mx/como-certifico-mis-competencias/>

ANA reportados en plataforma, (iii) 900 ofertas de empleos para cuidadores generadas a través de ANA.

Componente 3: Consolidación organizativa (BID Lab US\$58.400; Contraparte US\$213.000)

- 2.22 El componente consiste en el fortalecimiento integral de la empresa Paz Mental para lograr los objetivos planteados a través de su fortalecimiento y expansión. Esto incluye la contratación de un equipo legal externo, la participación del equipo de Recursos Humanos de Paz Mental para reclutamiento y contratación del personal necesario para el proyecto, la participación del equipo administrativo para la coordinación del proyecto y gestión y reporte de los recursos utilizados e ingresos del proyecto.
- 2.23 Las actividades del componente incluyen la dirección general del programa, cuyas actividades incluyen el diseño y ejecución de plan de escalamiento, relación con gobiernos y otras organizaciones, aseguramiento de cumplimiento de objetivos. El plan de escalamiento toma en consideración ejes geográficos y de modelo de negocio (venta directa a usuarios, venta a organizaciones de salud, venta a gobiernos). El componente 3 también comprende la auditoría financiera del proyecto de forma anual y el estudio de impacto que se diseñará de la mano con el BID con el objetivo de conocer los resultados en términos de impacto social y económico.

Impacto, seguimiento y evaluación del proyecto

- 2.24 Las actividades específicas estarán enfocadas en generar fortalezas y competencias en los cuidadores de adultos mayores y en las organizaciones de cuidado de pacientes en casa.
- 2.25 Los principales resultados esperados del proyecto incluyen: (i) 6.601 cursos nuevos iniciados por alumnos dentro de la plataforma; (ii) 2.221 cursos nuevos terminados por alumnos dentro de la plataforma; (iii) 306 alumnos que reciben acreditación CONOCER; (iv) 60 nuevos cursos creados; (v) 900 ofertas de empleos para cuidadores generadas, y (vi) Empresas o coordinadores informales dedicadas al cuidado de adultos mayores o pacientes crónicos utilizando ANA.
- 2.26 Está previsto la realización de un producto de conocimiento que sistematice la experiencia, extraiga las lecciones aprendidas y mejores prácticas, lo que resultará un insumo importante para la escalabilidad. Adicionalmente, se considerará una evaluación del impacto en colaboración con el Sector Social del BID.

III. ALINEACIÓN CON EL GRUPO BID, ESCALABILIDAD Y RIESGOS DEL PROYECTO

A. Alineación con el Grupo BID

- 3.1 Este proyecto está alineado a la **Visión 2025** del Grupo BID en dos maneras. Primero, apoya la creación de empleo en un sector a alta intensidad de trabajo, que crecerá con el envejecimiento de la población (parte de la economía Silver). Segundo, apoya mejores sistemas de protección social, de los cuales el cuidado es parte.
- 3.2 Promueve el avance social empoderando a poblaciones vulnerables en las que

recae el mayor peso de la crisis sanitaria y económica; fomenta la economía digital, facilitando el acceso y creando capacidad para adoptar tecnologías digitales y fomentando la innovación; y apoya a pequeñas y medianas empresas propiciando condiciones para potenciar al máximo la contribución al sector privado a la recuperación. El Grupo BID puede tomar el rol como socio estratégico y confiable en la Economía Plateada para los actores de América Latina y el Caribe para que inviertan en la economía plateada y aprovechen su potencial para acelerar la recuperación económica.

- 3.3 El proyecto también se alinea con la **Actualización de la Estrategia Institucional** (documento [GN2933-5](#)) que refuerza el énfasis del Grupo BID en promover la productividad mediante la promoción de la adopción de tecnología y la innovación, lo cual permitirá cerrar las brechas tecnológicas, articular y aplicar instrumentos que estimulen la innovación, y reforzar el desarrollo de competencias, ayudando a mitigar los impactos relacionados en el mercado de trabajo.
- 3.4 El proyecto está alineado a la **Estrategia del Banco en México (2019-2024)** en particular con el primer pilar que se enfoca en desarrollo social, tanto en el área de salud como de acceso al mercado laboral. A través del proyecto se promoverá el acceso equitativo y sostenible a servicios sociales, trabajando en cerrar las brechas en atención en temas de salud y en la cobertura y calidad de los servicios de prevención y atención. Además, en temas del mercado laboral el proyecto trabajará en mejorar la calidad y pertinencia de la formación de capital humano en temas de salud y cuidado. Adicionalmente, con la formación digital a través de la plataforma de e-learning y monitoreo, el proyecto se alinea a las áreas transversales de innovación y agenda digital.
- 3.5 El proyecto contribuye con el **Documento de Marco Sectorial de Protección Social y Pobreza (Documento [GN-2784-12](#))**, para responder al desafío 2 “Promover la autonomía y la inclusión de personas dependientes o con discapacidad” mediante la línea “Servicios para la inclusión de adultos mayores en situación de dependencia”. Respecto a la alineación del proyecto con otras operaciones del Banco en México, la operación se complementa con la Cooperación Técnica ME-T1439 “Apoyo al desarrollo de un sistema LTC en el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS)” aprobada en noviembre de 2020. Esta cooperación técnica apoya y facilita el desarrollo de un modelo de servicio de atención a largo plazo dentro del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), en particular en lo que respecta a la definición y provisión de servicios de cuidados de largo plazo.
- 3.6 El proyecto se alinea con los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**: (i) ODS 3, Salud y bienestar, dado que el proyecto dará mayor acceso a servicios esenciales y de buena calidad de atención de la salud para los beneficiarios y (ii) ODS 9, Industria, innovación e infraestructuras, pues promoverá la innovación en países en desarrollo mediante soluciones de tecnosalud. El proyecto se implementa considerando [los principios para el desarrollo digital](#) avalados por el BID y otros organismos multilaterales.
- 3.7 La operación se inserta en el área temática de BID Lab **Economía del Conocimiento** (documento MIF/GN-241-1), dado que es consistente con su objetivo de aprovechar la creatividad, el *know-how*, las nuevas tecnologías y procesos para ofrecer soluciones basadas en el mercado que aborden los problemas sociales y ambientales más urgentes. El proyecto está estrechamente

alineado con los Objetivos de Desarrollo Estratégico de BID Lab de “Promover el crecimiento empresarial y la creación de empleo, impulsados por la tecnología”. Asimismo, el proyecto está alineado al vertical de Salud y el área transversal de la diversidad teniendo las personas mayores como beneficiarios finales.

- 3.8 Adicionalmente, vale destacar que este proyecto se identificó como uno de los seleccionados de la Convocatoria de la Economía Plateada del Grupo BID organizada en 2021, y este proyecto propuesto formará parte de la cartera incipiente de los proyectos en el área de la Economía Plateada que generará sinergias con los proyectos existentes y futuros. En particular, hay dos proyectos que se tratan del servicio de atención a la dependencia con las que se buscará maximizar la sinergia compartiendo las lecciones aprendidas. Uno de los dos proyectos es “Cuidados innovadores basados en la comunidad para adultos mayores en Jamaica” (JA-T1203) aprobado en enero 2022 y otro proyecto de Argentina se encuentra en pipeline.

B. Escalabilidad

- 3.9 La escalabilidad se plantea en dos dimensiones, expansión territorial y expansión del modelo de negocio. En la territorial, se buscará escalar el modelo dentro de México y, en paralelo, se busca expandir el modelo de la plataforma de e-learning en otros países de América Latina y el Caribe. Hoy en día en México existen aproximadamente 3 millones de adultos mayores dependientes en casa. El número de personas mayores dependientes de cuidados a largo plazo en ALC se triplicará para 2050, superando los 27 millones de adultos mayores.
- 3.10 Estas expansiones se buscarán considerando la ampliación del modelo de negocio. Se inicia con el modelo actual de B2B teniendo las agencias y proveedores de salud del sector privado como clientes directos. Se busca expandir el modelo hacia B2G tanto en México como en otros países trabajando con las agencias públicas para acelerar la escala. En ese proceso, se maximizará el valor de las conexiones del Grupo BID sobre todo en la búsqueda de nuevos clientes del sector público.
- 3.11 Uno de los países que Paz Mental está considerando la expansión es Colombia. Potenciales socios que podrían generar un crecimiento rápido en el mediano plazo son las EPS (Entidades Promotoras de Salud) de Colombia, potencializadas por la Ley 100 que hace obligatoria la prestación de servicios de salud a través de una EPS a todos los ciudadanos de Colombia. Esto significa que más de 50 millones de personas (6.8 millones de adultos mayores) ya tienen cobertura en Colombia, coberturas que incluyen el seguimiento a condiciones crónicas y agudas en casa. Otros socios potenciales son el IMSS y los seguros privados de gastos médicos, ya que ambos buscan reducir su gasto evitando hospitalizaciones innecesarias, y facilitando la hospitalización en casa.
- 3.12 El modelo tiene la ventaja de no requerir mayores gastos de capital (CAPEX en sus siglas en inglés) ya que el modelo está basado en plataformas en línea y se puede utilizar con nuevos clientes o en otros países con los mínimos ajustes. Por lo tanto, una vez que se identifiquen socios adecuados se podrá escalar rápidamente con menores inversiones adicionales.

C. Riesgos del proyecto

- 3.13 Debido a que la publicidad para adquisición de alumnos se hará en Facebook, existe el riesgo de incrementos sustanciales en precios. Factores de mitigación: se tienen previstas estrategias de adquisición en otras plataformas digitales, así como un programa pagado de recomendaciones *peer to peer*.
- 3.14 Cambios en las políticas regulatorias con respecto a plataformas de salud a distancia que pudieran afectar el modelo operativo propuesto por el proyecto. Factores de mitigación: Paz Mental está revisando las políticas existentes y siempre procurando estar en cumplimiento con las políticas internacionales para este tipo de plataformas, incluyendo Ley de Responsabilidad y Portabilidad del Seguro de Salud (HIPAA en sus siglas en inglés) y aquellas del Agencia Reguladora de Alimentos y Medicamentos (FDA en sus siglas en inglés de Estados Unidos que son referencias al nivel internacional de la industria.
- 3.15 Entrada de competidores que afecten las proyecciones de precios de Paz Mental. Factores de mitigación: El proyecto contempla inversiones sustanciales en desarrollo e integración tecnológica de innovaciones provenientes de Israel y otras partes del mundo que permitirán siempre tener una ventaja competitiva que diferencia al proyecto y la plataforma de competidores, limitando la necesidad de mover precios.

IV. Instrumento y Propuesta de Presupuesto

- 4.1 El proyecto tiene un costo total US \$1.500.000 de los cuales US \$86.500 (5,8%) serán aportados por BID Lab como contribución no reembolsable, US\$663.500 (44,2%) serán aportados por BID Lab por medio de un financiamiento de recuperación contingente y US \$750.000 (50%) de aporte de contrapartida local (de los cuales al menos el 50% será en efectivo).
- 4.2 Reconocimiento retroactivo de los fondos de contrapartida. Se podrán reconocer fondos de contrapartida a partir de la fecha de elegibilidad del proyecto, 30 de septiembre de 2021 por hasta USD\$100.000.

Componentes del Proyecto	BID Lab No Reembolsable (US\$)	BID Lab Reembolsable (US\$)	Contrapartida en efectivo (US\$)	Contrapartida en especie (US\$)	Total (US\$)
Componente I: Creación de Contenido y Fortalecimiento	-	327.600	224.000	132.000	683.600
Componente II: Adquisición de usuarios y awareness	56.000	308.000	125.000	56.000	545.000
Componente III: Consolidación organizativa	30.500	27.900	28.000	185.000	271.400
Total general	86.500	663.500	377.000	373.000	1.500.000
% del financiamiento	5,8%	44,2%	25,1%	24,9%	100,0%

V. SOCIOS DEL PROYECTO Y ESTRUCTURA DE IMPLEMENTACIÓN

A. Descripción del organismo ejecutor del proyecto

- 5.1 La Agencia Ejecutora será Paz Mental SAPI DE CV, que tiene más de 6 años de experiencia en la industria del cuidado en casa de adultos mayores, en el desarrollo de tecnología y en la capacitación de cuidadores. En estos 6 años han prestado servicios de cuidado a 3.000 adultos, capacitado a 1.500 cuidadores y su plataforma ha sido utilizada por 10.000 usuarios. Esta empresa emergente tiene su sede en México y tiene la ambición de licenciar su tecnología y vender sus cursos a otros países de América Latina y el Caribe.
- 5.2 El equipo incluye ingenieros, enfermeras y especialistas médicos con más de 50 años de experiencia combinada. Manuel Rosemberg y Ariel Zylbersztein, los fundadores, tienen más de 16 años de experiencia empresarial cada uno con un fuerte enfoque en las poblaciones de bajos ingresos y han sido honrados con la distinción de emprendedor social del año en el Foro Económico Mundial (WEF en sus siglas en inglés), así como reconocidos por la Convención Marco de Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (CMNUCC) como los primeros creadores de un programa a gran escala para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero, entre otros logros.
- 5.3 El Ingeniero Rosemberg creó Camino Copalita, una empresa social, y fue director de operaciones de Brainpop México, la plataforma líder en educación K-12 en línea. El Ingeniero Zylbersztein fue anteriormente director ejecutivo de Cinepop, una empresa social que brinda entretenimiento educativo gratuito de manera sostenible a más de 1 millón de personas en comunidades de bajos ingresos.
- 5.4 Adicionalmente, Paz Mental tiene una fuerte conexión con Israel y ha estado aprovechando las tecnologías del país para las soluciones de ANA Care. Para este proyecto, se planea agregar tecnologías israelíes como dispositivos portátiles que miden los signos vitales. Además, los protocolos médicos que se utilizan en Israel se incorporarán con el apoyo de Maccabi, una de las organizaciones de mantenimiento de la salud (HMO) más grandes de Israel.

B. Estructura y mecanismo de implementación

- 5.5 Paz Mental SAPI DE CV, el Organismo Ejecutor, es la entidad responsable de la implementación y ejecución del proyecto. Paz Mental SAPI DE CV establecerá una Unidad Ejecutora (UE) y la estructura necesaria para ejecutar las actividades del proyecto y gestionar los recursos. La estructura de la UE estará conformada por personal de Paz Mental SAPI DE CV, y consultores contratados, incluyendo un Coordinador del Proyecto y un Coordinador Administrativo, cuyas responsabilidades serán el despliegue de las actividades previstas en los distintos componentes y el apoyo a las actividades de monitoreo y evaluación. Ambos roles entran dentro del presupuesto de contrapartida, pagados en especie ya que son personal contratado previamente por Paz Mental y que además son responsables de actividades que caen fuera del alcance de este proyecto.
- 5.6 La UE estará alojada dentro de las oficinas de Paz Mental SAPI DE CV en México y será la encargada de llevar a cabo el día a día del proyecto para alcanzar los objetivos establecidos. Cabe mencionar que Paz Mental trabaja bajo un esquema híbrido de oficina - casa. Igualmente, se reunirá periódicamente para revisar

avances del proyecto de acuerdo con el cronograma y hacer los ajustes necesarios. Además, será la responsable de consolidar y resguardar toda la información relativa al proyecto, así como de seguir los procedimientos administrativos establecidos por el BID Lab y Paz Mental SAPI DE CV. Asimismo, planeará todo lo relativo a reuniones con actores relevantes para el proyecto, eventos y materiales de comunicación.

- 5.7 El Organismo Ejecutor apoyará con la estructura física, operativa y logística necesaria para ejecutar la operación con eficacia y eficiencia. Igualmente será responsable de la contrapartida necesaria para complementar los recursos del aporte en la ejecución de las actividades. El Organismo Ejecutor también se responsabilizará por someter informes de avance acerca de la implementación del proyecto a través de las plataformas de gestión de proyectos de BID Lab de manera semestral.

VI. Cumplimiento con Hitos y Arreglos Fiduciarios Especiales

- 6.1 El Organismo Ejecutor se compromete a los arreglos estándar de BID Lab referentes a desembolsos por resultados, a las políticas de adquisiciones y de gestión financiera aplicables a sector privado, congruente con lo establecido en la Guía de Gestión Financiera para Proyectos Financiados por el BID (OP27312) versión de 12 junio de 2019 y lo especificado en la “Guía de Gestión por Hitos y Supervisión Financiera para Cooperaciones Técnicas de BID Lab y del PES”.
- 6.2 El nivel de riesgo identificado como resultado del Diagnóstico de Integridad y Capacidad Institucional (DICI) fue bajo, evidenciando que el Organismo Ejecutor posee un sistema de gestión financiera aceptable para BID Lab y cuenta con una estructura de seguimiento y rendición de cuentas para la presentación de sus Estados Financieros Institucionales ante el Banco.
- 6.3 **Recuperación contingente.** Este proyecto incluye un componente de financiamiento de recuperación contingente para inversión por US\$663.500 considerando que el modelo de negocio de Paz Mental SAPI de CV genera ingresos. Los archivos técnicos del proyecto incluyen la hoja de términos acordada con el ejecutor. El monto reembolsable se define en función de los ingresos provenientes del proyecto siguiendo a la siguiente tabla.

	Ingresos provenientes del proyecto ²¹ acumulados en los primeros cuatro años fiscales 2022 a 2025	El Monto Reembolsable
i	Igual o mayor a US\$1.500.000	100% del monto total desembolsado, máximo US\$663.500 (US\$663.500*100%)
ii	Igual o mayor a US\$1.000.000, pero menor a US\$ 1.500.000	80% del monto total desembolsado, máximo US\$530.800 (US\$663.500*80%),

²¹ Definidos como ingresos específicos al proyecto desglosados en el Estado de Resultados en los Estados Financieros.

iii	Igual o mayor a US\$750.000, pero menor a US\$ 1.000.000	60% del monto total desembolsado, máximo US\$398.100 (US\$663.500*60%),
iv	Igual o mayor a US\$500.000, pero menor a US\$ 750.000	40% del monto total desembolsado, máximo US\$265.400 (US\$663.500*40%)
v	Menor a US\$ 500.000	No se gatilla la contingencia.

El ejecutor pagará el Monto Reembolsable semestralmente comenzando en el primer trimestre en el quinto año fiscal, 2026. Los pagos ocurrirán hasta que se haya reembolsado el Monto Reembolsable completo o hayan cumplido los 8 pagos, lo que ocurra primero.

- 6.4 Los **desembolsos** del proyecto estarán condicionados a la verificación del cumplimiento de los hitos, de acuerdo con los medios de verificación acordados entre el organismo ejecutor y BID Lab. El cumplimiento de los hitos no exime al organismo ejecutor de la responsabilidad de cumplir los resultados convenidos.
- 6.5 Bajo la modalidad de gestión de proyectos basada en riesgo y desempeño, los montos de los desembolsos del proyecto se determinarán de acuerdo con las necesidades de liquidez del proyecto estimado para un período máximo de 6 meses. Estas necesidades se acordarán entre el BID Lab y el Ejecutor, reflejando las actividades y costos programados en el ejercicio de la planificación anual. El primer desembolso estará condicionado al cumplimiento de condiciones previas y los sucesivos desembolsos se efectuarán siempre y cuando se cumplan las siguientes dos condiciones: i) verificación por parte del BID Lab de que los hitos se han cumplido, según lo acordado en la planificación anual; y, ii) que la AE haya justificado al menos el 80 % de los avances de fondos anticipados acumulados. Los detalles de estas condiciones estarán detallados en la hoja de términos del financiamiento de la recuperación contingente.
- 6.6 Salvo que durante la ejecución el Banco determine lo contrario, se utilizarán las políticas del organismo ejecutor para llevar a cabo las **adquisiciones**. Se presentará una planificación anual de adquisiciones necesarias para la ejecución del Proyecto y cumplimiento de los hitos, junto con el Plan Operativo Anual (POA). BID Lab revisará bajo modalidad ex ante los aspectos técnicos de las adquisiciones que a su criterio lo requieran, en particular las consideradas críticas.
- 6.7 El Organismo Ejecutor deberá preparar y mantener a disposición del Banco sus **estados financieros anuales**. Con recursos de la Contribución, el Banco podrá revisar los estados financieros y realizar revisiones al uso de los recursos aplicados al Proyecto, verificando prácticas financieras y adquisiciones.

VII. ACCESO A LA INFORMACIÓN Y PROPIEDAD INTELECTUAL

- 7.1 **Acceso a la información.** La información contenida en el presente documento se clasifica como público una vez aprobado en virtud de la Política de Acceso a Información del Banco²².
- 7.2 **Propiedad intelectual.** Todos los trabajos y los resultados obtenidos bajo el

²² [Política de Acceso a información del Banco.](#)

proyecto serán de propiedad intelectual del Organismo Ejecutor. El Organismo Ejecutor otorgará una licencia no exclusiva y gratuita al Banco, incluyendo los derechos de diseminación, reproducción y publicación en cualquier medio de cualquier producto de evaluación, conocimiento y estudios sobre resultados del Proyecto, sobre metodologías generales, tendencias en el ámbito de la actividad del Proyecto, o estudios relevantes al objeto del Proyecto que se derive de la ejecución del Proyecto.