

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

PANAMÁ

**“EMPREENDEDORES BANESCO”: PROMOViendo EL DESARROLLO
ECONÓMICO DE LA POBLACIÓN MIGRANTE Y COMUNIDAD RECEPTORA
VULNERABLE EN PANAMÁ**

(PN-T1282)

MEMORANDO DE DONANTES

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Juan Pablo Lopez Gross (DIS/LAB), Nicole Orillac (Lab DIS/CPN), Carolina Freire (SCL/SPH), Cecilia Franco (LAB/INV), Jeremy Harris (MIG/SCL), Galia Rabchinsky (DSP/DVF), Daisy Ramírez (FML/LAB), Andrés Rubio (Lab DIS/CGU) y Patricia Guevara (LAB/DIS).

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 un grupo restringido de personas dentro del banco. Se divulgará y pondrá a disposición del público una vez aprobado.

ÍNDICE

I.	El Problema	1
A.	Descripción del Problema	1
II.	La Propuesta de Innovación	3
A.	Descripción del Proyecto	3
B.	Resultados, Medición, Monitoreo y Evaluación del Proyecto	11
III.	Alineación con el Grupo BID, Escalabilidad, y Riesgos del Proyecto	13
A.	Alineación con el Grupo BID	13
B.	Escalabilidad	14
C.	Riesgos del Proyecto e Institucionales	14
IV.	Instrumento y Propuesta de Presupuesto	15
V.	Agencia Ejecutora (AE) y Estructura de Implementación	16
A.	Descripción de la Agencia Ejecutora(s)	16
B.	Estructura y Mecanismo de Implementación	18
VI.	Cumplimiento con Hitos y Arreglos Fiduciarios Especiales	18
VII.	Acceso a la Información y Propiedad Intelectual	19

RESUMEN DE PROYECTO

“EMPREENDEDORES BANESCO”: PROMOVRIENDO EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA POBLACIÓN MIGRANTE Y COMUNIDAD RECEPTORA VULNERABLE EN PANAMÁ (PN-T1282)

Panamá ha sido un importante país receptor de migrantes durante los últimos años. En el caso particular de Venezuela, entre 2015 y 2017 se registró un aumento importante en la migración de ese país hacia Panamá¹. Según ACNUR-OIM, Panamá acogía a finales de 2020 a más de 121,000 venezolanos. Para 2021 se estima habrán alrededor de 128,000. Aunque en comparación a otros países de la región el entorno de protección al migrante en Panamá es favorable, los migrantes ven limitadas sus opciones para la generación de ingresos debido a barreras legales y financieras. Para permanecer en el país y participar en alguna actividad económica, necesitan obtener estatus legal (regularización) y contar con permiso de trabajo otorgado por el Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral, el cual se extiende sólo a personas solicitantes de refugio admitidas a trámite o con algún estatus legal (regularización), lo cual genera una compleja situación de exclusión laboral y del sistema bancario a miles de migrantes. La ley panameña además limita las actividades económicas que pueden ejercer los extranjeros (hay unas 52 carreras profesionales protegidas que sólo pueden ser ejercidas por nacionales). En el reporte 'Situación de la Población Refugiada y Migrante de Venezuela en Panamá' (OIM, ACNUR), cerca del 43% de encuestados realiza actividades de autoempleo o se encuentran en sector informal, lo cual se ha venido incrementando por los impactos del COVID-19.

Ante esta realidad, una de las necesidades principales de los migrantes en el auto empleo o en el sector informal es poder acceder a servicios financieros. En Panamá los servicios financieros no están adecuados a las necesidades y particularidades de la población migrante, limitando su capacidad de ahorro, inversión, acceso a crédito, y habilidad para realizar transacciones financieras. En este contexto, **este proyecto tiene el objetivo de impulsar la inclusión productiva y financiera de la población migrante y refugiada, principalmente mujeres, y de las comunidades receptoras en situación de vulnerabilidad en Panamá**. Se realizará a través del fortalecimiento y escalamiento del programa 'Emprendedores Banesco', lanzado a mediados del 2015 por la entidad financiera Banesco y que ha beneficiado hasta la fecha a más de 14,500 emprendedores (76% mujeres).

El programa, adaptado a la población migrante y refugiada, así como a las necesidades de la comunidad receptora vulnerable, contempla 2 líneas de acción: (i) **Promover el emprendimiento para la generación de ingresos**, (ii) **Acelerar la inclusión financiera mediante productos y experiencias a la medida**. Adicionalmente, **el proyecto generará conocimiento para contribuir a otras iniciativas del sector financiero** que promuevan la integración entre migrantes y comunidades receptoras en Panamá.

Este proyecto tendrá a Banesco Panamá como agencia ejecutora quienes, junto a sus aliados estratégicos de la organización internacional HIAS y IUGT Panamá, buscarán beneficiar de manera directa a 2,200 personas, principalmente migrantes venezolanos y población receptora vulnerable (donde al menos el 70% serán mujeres), a través del fortalecimiento de la plataforma virtual de formación 'Escuela de Emprendedores Banesco' y el desarrollo de nuevos módulos basados en necesidades particulares de estas poblaciones, identificados durante su fase piloto. Adicionalmente, para un subgrupo de 200 beneficiarios, se ofrecerá un nuevo programa integral que añade elementos de: i) recursos de coaching motivacional, orientación técnica económica y mentoría, ii) acceso a un instrumento bancario especial y a una billetera digital para el ahorro seguro, intercambio comercial e individual a nivel nacional e internacional que facilitarán la inclusión financiera de migrantes y refugiados al superar las restricciones para apertura de cuentas bancarias, iii) la creación de un fondo de capital semilla y un vehículo de microcréditos bajo el modelo de Cajas del Migrante, con apoyo Eskala Ventures, S.A., que permitirán completar el ciclo de inclusión económica y ofrecer un impulso a los emprendedores y microempresarios para que puedan convertirlos en medios de sustento familiar e integración social. De forma indirecta el proyecto beneficiará a unas 6,600 personas del núcleo familiar de los participantes.

¹ Entre 2015 y 2017, se registraron más de 901,000 entradas de población venezolana a Panamá.

ANEXOS

ANEXO I	Matriz de Resultados
ANEXO II	Presupuesto Resumido
ANEXO III	iDELTA

APÉNDICES

Proyecto de Resolución

INFORMACIÓN DISPONIBLE EN LA SECCIÓN DE DOCUMENTOS TÉCNICOS DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN DE PROYECTOS FOMIN

ANEXO IV	Presupuesto Detallado
ANEXO V	Diagnóstico de Capacidad Institucional (DICI) [incluye la debida diligencia y análisis de la integridad]
ANEXO VI	Informes de Avance (PSR) y Cumplimiento con Hitos y Acuerdos Fiduciarios
ANEXO VII	Plan de Adquisiciones
ANEXO VIII	Reglamento Operativo para la Innovación

SIGLAS Y ABREVIATURAS

ACNUR	Agencia de la ONU para los Refugiados
AMPYME	Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CII	Corporación Interamericana de Inversiones
DNA	Diagnóstico de las Necesidades de la Agencia Ejecutora
FOMIN/ BID LAB	Fondo Multilateral de Inversiones
HIAS	Hebrew Immigrant Aid Society
IUGT	Instituto Universitario de Gerencia y Tecnología
INEC	Instituto Nacional de Estadística y Censo
ONPAR	Oficina Nacional para la Atención a Refugiados
REDPAMIF	Red Panameña de Microfinanzas

RESUMEN EJECUTIVO

“EMPREENDEDORES BANESCO”: PROMOVRIENDO EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA POBLACIÓN MIGRANTE Y COMUNIDAD RECEPTORA VULNERABLE EN PANAMÁ

(PN-T1282)

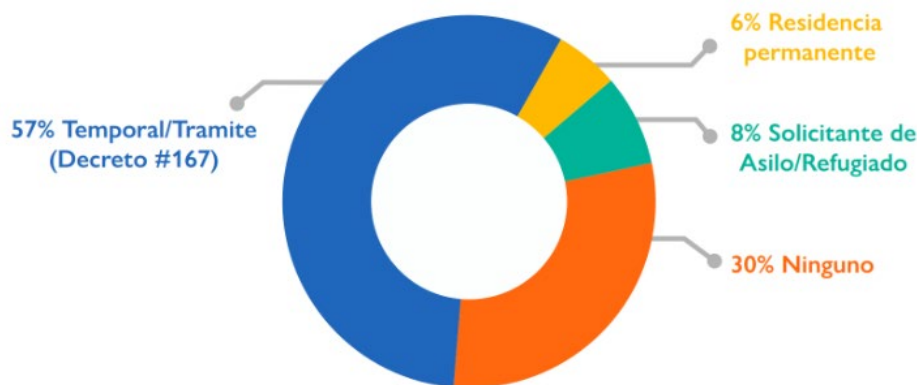
País y ubicación geográfica:	Panamá. Provincias de Panamá (Distritos de San Miguelito y Panamá en Tocumen) y Panamá Oeste (Distritos de La Chorrera y Arraiján)		
Agencia Ejecutora:	Banesco (Panamá), S.A		
Área de Enfoque:	Ciudades Inclusivas: Inclusión económica (financiera, productiva)		
Coordinación con otros donantes/ Operaciones del Banco:	Este proyecto se implementará en coordinación con la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) al ser identificado en el marco del Desafío Better Together / Juntos Es Mejor, una iniciativa global para identificar, financiar y escalar soluciones innovadoras, provenientes de todo el mundo, para apoyar a los migrantes venezolanos y sus comunidades receptoras en la región. Asimismo, este proyecto ha sido diseñado en coordinación con la Unidad de Migraciones BID buscando alinearlos con sus operaciones en la región.		
Beneficiarios del Proyecto:	Los principales grupos beneficiarios son migrantes regularizados, solicitantes de refugio admitidos a trámite y refugiados con estatus, principalmente de nacionalidad venezolana, y panameños en situación de vulnerabilidad de las comunidades receptoras. El proyecto beneficiará de forma directa a 2,200 personas y de forma indirecta a unas 6,600 personas, al contar familiares. Al menos el 70% de los beneficiarios serán mujeres.		
Financiamiento:	Cooperación Técnica:	US\$ 415,450.00	
	TOTAL CONTRIBUCIÓN BID Lab:	US\$ 415,450.00	50%
	Contraparte:	US\$ 266,930.00	32%
	Co-financiamiento Aporte de aliados estratégicos	US\$155,720.00	18%
	PRESUPUESTO TOTAL DEL PROYECTO:	US\$ 838,099.00	100%
Periodo de Ejecución y Desembolso:	24 meses de ejecución y 30 de desembolsos		
Condiciones contractuales especiales:	Serán condiciones previas al primer desembolso: (i) evidencia de la conformación de la Unidad Ejecutora de proyecto; (ii) presentación de Plan Operativo Anual y Cronograma de Ejecución, a satisfacción del Banco; (iii) firma de convenios entre la Agencia Ejecutora y sus aliados estratégicos.		
Revisión de Impacto Medio Ambiental y Social:	Esta operación ha sido pre-evaluada y clasificada de acuerdo con los requerimientos de la Política de Medio Ambiente y Cumplimiento de Salvaguardias del BID (OP-703) en 24 de junio de 2021. Dado que los impactos y riesgos son limitados, la Categoría propuesta para el Proyecto es C.		
Unidad Responsable de los Desembolsos	Representación del Banco en Panamá (CPN).		

I. El Problema

A. Descripción del Problema

- 1.1. Panamá ha sido un importante receptor de migrantes en la región durante los últimos años. Según datos del Servicio Nacional de Migración, se aprobaron 150,765 permisos de residencia temporal o permanente entre 2010 y 2018, y otros 106,281 permisos mediante procesos extraordinarios². De estos últimos, el 32% corresponden a ciudadanos venezolanos, el 31% a colombianos y 16% a nicaragüenses. Entre 2017 y 2018 se registró un crecimiento de 11.8% en el otorgamiento de permisos de residencia a migrantes, el mayor en 10 años. En el caso particular de Venezuela, entre 2015 y 2017 se registró un aumento importante en la migración de ese país hacia Panamá³. Según cifras de ACNUR-OIM, Panamá acogía a finales de 2020 a más de 121,000 migrantes venezolanos. Para 2021 se estima habrán alrededor de 128,000.
- 1.2. En lo que respecta a su integración económica, los migrantes ven limitadas sus opciones para la generación de ingresos debido a barreras legales y financieras. Para poder permanecer en el país y participar en alguna actividad económica, necesitan obtener un estatus legal (regularización) y contar con un permiso de trabajo otorgado por el Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral. Aunque en comparación a otros países, el entorno de protección al migrante en Panamá es favorable, las autoridades migratorias del país extienden el permiso de trabajo sólo a las personas solicitantes de refugio admitidas a trámite o ya con algún estatus legal (regularización), lo cual genera una compleja situación de exclusión al mercado laboral y del sistema bancario a miles de migrantes.

Gráfico 1. Estatus de migrantes venezolanos en Panamá ([Encuesta OIM/ACNUR/OEA-Sept. 2019](#))



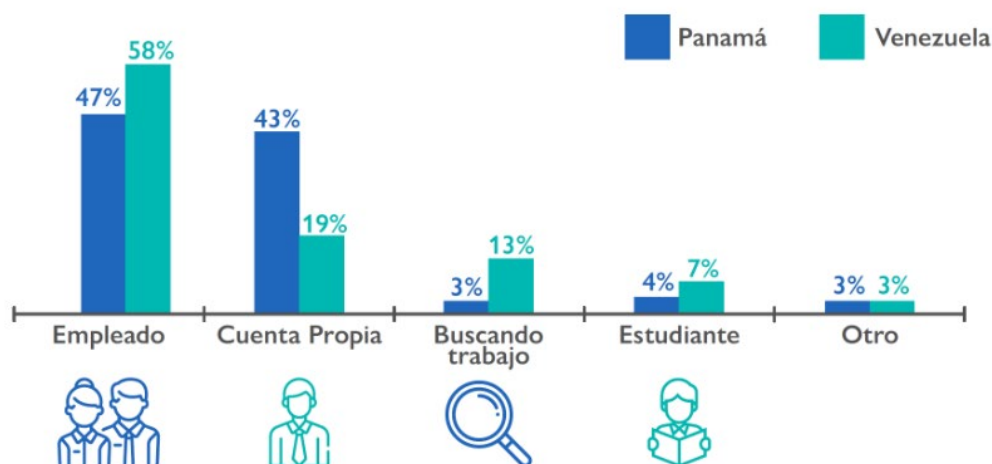
- 1.3. La ley panameña además limita las actividades económicas a las que se pueden dedicar los extranjeros. Por ejemplo, existen 52 carreras profesionales protegidas que sólo pueden ser ejercidas por panameños/as. Según un reporte sobre la 'Situación de la Población Refugiada y Migrante de Venezuela en Panamá' (OIM, ACNUR), cerca del 43% de los encuestados realiza actividades de autoempleo o se encuentran en sector informal,

² Los procesos extraordinarios corresponden al programa Crisol de Razas que se efectuó entre 2010 y 2014 y los Decretos 167 y 168 actualmente vigentes.

³ Entre 2015 y 2017, se registraron más de 901,000 entradas de población venezolana a Panamá.

lo cual se ha venido incrementando por los impactos de la Pandemia del COVID-19. Este mismo reporte indica que, si bien la mayor parte de las personas venezolanas migrantes o refugiadas encuestadas contaban con algún tipo de trabajo, el 85% de las personas afirmaban no haber firmado un contrato laboral o no brindar un comprobante de servicios prestados, delo que el informe deduce las personas están trabajando en situación de informalidad. Asimismo, el reporte relevó información que concluye que la mayor parte de las personas refugiadas y migrantes padecen de inestabilidad laboral, grandes riesgos de ser explotados laboralmente, sin contrato o ingreso a la seguridad social, trabajo en horario extendido, entre otros.

1.4. Gráfico 2. Situación laboral de los venezolanos en Panamá (Encuesta OIM/ACNUR/OEA-Sept. 2019)



- 1.5. Ante esta realidad, de precariedad de ingresos y vulnerabilidad social, una de las necesidades principales de los migrantes en el auto empleo o en el sector informal es poder acceder a servicios financieros. En Panamá los servicios financieros no están adecuados a las necesidades y particularidades de la población migrante, limitando su capacidad de ahorro, acceso a crédito, y habilidad para realizar transacciones financieras nacionales o internacionales. Por ejemplo, para la apertura de cuentas bancarias, la Superintendencia de Bancos de Panamá exige pasaporte vigente, carta de referencia bancaria y documento de sustentación de ingresos, lo que se imposibilita para muchos migrantes, afectando de manera particular a los venezolanos⁴. De igual manera, el acceso a crédito es restringido por la imposibilidad de presentar historial de crédito. El sistema financiero tampoco facilita la inclusión económica de los migrantes. Por ejemplo, al no contar con cuentas bancarias, se les imposibilita el acceso a otros productos financieros y se les dificulta el ahorro o reinversión de sus ingresos. Desde el sector bancario y financiero se hace urgente y necesario buscar alternativas para que las personas refugiadas y migrantes puedan ser incluidas a través del emprendimiento y acceder a productos bancarios especiales.
- 1.6. Pero esta realidad de informalidad e inestabilidad económica, que se ha incrementado por los impactos de la pandemia, no sólo afecta a los migrantes o refugiados, sino también a la población panameña vulnerable de las comunidades receptoras, en especial a las

⁴ La renovación de pasaportes para migrantes implica altos costos debido a los trámites que se deben realizar en Venezuela y los tiempos de entrega.

mujeres y los jóvenes. La tasa de desempleo en Panamá, según el Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC), ha pasado de un 7.1% en el 2019 a un 18.5% en 2020. Esto equivale a un incremento aproximado de unas 225 mil 456 personas desempleadas. Esta tasa de desempleo es la mayor tasa registrada en el país en los últimos 20 años. Según las cifras del 2020, el desempleo afecta a las mujeres en un 24.6% y a los hombres en un 13.5%, una brecha de casi 10 puntos porcentuales. En cuanto a los jóvenes, la tasa de desempleo en este mismo año se acerca al 43.2% en personas entre 20 y 24 años.

- 1.7. Ante esta pérdida de empleos, muchas personas han tenido que reinventarse para ganar dinero y eso es notorio, ya que la tasa de informalidad en Panamá aumentó drásticamente a un 52% en 2021 vs 45% a finales del 2019 según la Encuesta de Mercado Laboral de la INEC. Lo que implica que hay unas 777 mil 162 personas que están en la informalidad; es decir, personas que generan sus ingresos, pero no están en el mercado formal. Tal es el caso de Elena Ortega, oriunda de Coclé, que pasó de trabajar en un restaurante a vender comida y mascarillas de tela en su casa desde hace 7 meses. ‘Pasé tres meses sin trabajo y ya no sabía ni que hacer, hasta que un día me puse a vender comida’ describe Elena. Al igual que los migrantes, estas personas necesitan apoyo para el desarrollo de habilidades como emprendedores y conocimiento para formalizar sus microempresas, en especial las mujeres y los jóvenes. Para ello requieren poder tener acceso a productos financieros a la medida que les permitan crecer. Es importante destacar que para la población en general de Panamá existen bajos niveles de inclusión financiera. El país muestra actualmente menores tasas de acceso a cuenta bancarias, crédito bancario y tarjetas débito y crédito que el promedio de América Latina y los países de alto ingreso. Además, estos niveles de acceso son inferior entre los grupos de menores ingreso y las mujeres (Astudillo, Garcimartín & Schneider, 2021⁵).

II. La Propuesta de Innovación

A. Descripción del Proyecto

- 2.1. El objetivo del proyecto es impulsar la inclusión productiva y financiera de la población migrante y refugiada, mujeres, y de las comunidades receptoras en situación de vulnerabilidad en Panamá. Este proyecto contribuye a la evolución y escalamiento del programa ‘Emprendedores Banesco’, el cual será adaptado al contexto de la de la población migrante y refugiada en el país, y contempla una solución con dos (2) líneas de acción principales:
- 2.2. **(i) Promover el emprendimiento para la generación de ingresos** - mediante formación virtual para el desarrollo de conocimientos, habilidades blandas y administrativas ofrecidas por la ‘Escuela de Emprendedores Banesco’; un programa de acompañamiento técnico y motivacional para la creación de planes de negocios o fortalecimiento de microemprendimientos productivos existentes; y el establecimiento de un fondo para microempresas donde BID Lab proveerá capital semilla inicial para nuevos microemprendimientos, y los socios Banesco y Eskala Ventures,S.A., apostarán al fortalecimiento de microempresas existentes aportando \$US 200,000 para microcréditos⁶ que serán administrados por grupos solidarios de los participantes bajo la adaptación del exitoso modelo ‘Cajas Rurales’ de Global Brigades en Panamá para constituir la Caja del Migrante.

⁵ Publicación BID [“Hacia el desarrollo y la sofisticación del sector financiero de Panamá”](#)

⁶ En Panamá el rango común definido como microcrédito es de \$100 a \$2,000 USD.

- 2.3. (ii) **Acelerar la inclusión financiera mediante productos y experiencia a la medida** - proveer acceso y educación en el uso de dos productos que atienden las necesidades específicas de la población migrante y refugiada para el ahorro seguro, intercambio comercial e intercambio entre personas a nivel nacional e internacional: Tarjeta Débito 'Emprendedores Banesco' y billetera digital Wally Tech.
- 2.4. **Adicionalmente, el proyecto contempla la generación y difusión de conocimientos para contribuir junto a otros aliados en el debate público** sobre los aportes positivos de los migrantes al país de acogida. Se prestará especial atención a capturar datos y aprendizajes sobre el comportamiento financiero y contribución a la productividad y competitividad de la economía local los cuales también podrán guiar el desarrollo de futuros productos financieros para migrantes, refugiados y nacionales en situación de vulnerabilidad en el país. Para la difusión, se creará una estrategia consensuada entre los socios del proyecto y aliados de organismos internacionales (OIM, ACNUR) y resaltando la inclusión de panameños y panameñas como comunidad de acogida de los migrantes. El principal canal previsto son eventos virtuales dirigidos a una audiencia de actores clave
- 2.5. **El programa [Emprendedores Banesco](#)** inició a mediados del 2015 como un curso presencial de 40 horas, gratuito para los participantes seleccionados con el objetivo de promover la educación financiera y fortalecer las capacidades y competencias para emprendedores y empresarios de microempresas⁷. A la fecha ha aportado herramientas personales, administrativas y técnicas a más de 14,500 participantes (76% mujeres) de los cuales 36% tenían negocios activos al inicio de la formación. Un análisis realizado por la empresa Cuantix sobre los datos históricos 2015-2018 para conocer el impacto del programa en los egresados⁸, reveló: i) la presencia de un alto nivel de supervivencia (80%) y consolidación (25%, +20% del GEM) de los emprendimientos desarrollados bajo el programa, ii) un desempeño mejor en términos socio-económicos y de bienestar financiero para los emprendedores "con ventas" respecto en relación con (a) los emprendedores "sin ventas" y (b) los emprendedores con ventas de las cohortes de 2019. Se observó también un nivel de bancarización que en ningún caso es menor que el de grupos de comparación (52% emprendimientos con ventas tienen cuenta bancaria asociada al negocio⁹), aunque se evidencian problemas de acceso al financiamiento formal y con una alta dependencia de fuentes informales (principalmente familia, parientes o amigos) tanto para financiamiento personal como de negocio. Finalmente, hay un alto grado de satisfacción con la formación (88% percibió valor positivo), en donde se resaltan impactos favorables en la gestión del negocio, el manejo de las finanzas personales, y el aumento en conocimiento de temas de interés.
- 2.6. **El componente de formación del programa, denominado "Escuela de Emprendedores Banesco"**, consiste actualmente en un curso gratuito de [e-learning](#) de 9 módulos¹⁰ implementado por la [Universidad Posible](#) de [IUGT Internacional Panamá](#)

⁷ Según definición de AMPYME, microempresa es aquella unidad económica, formal o informal, que genere ingresos brutos o facturación anual hasta la suma de B/.150,000.00.

⁸ Impacto en términos de educación e inclusión financiera, bienestar financiero, emprendimiento y valoración del programa en comparación con las métricas del Global Entrepreneurship Monitor (GEM) y el Global Findex

⁹ El reporte indica resultado significativo en términos comparativos con el referente Global Findex

¹⁰ Contenido esencial para emprendimiento popular: Yo emprendedor, Liderando mi Negocio, Negociando e Innovando para crecer, Manejando mis Finanzas, Calculando ganancia o pérdida en mi negocio, Llevando el control de mi negocio, Atrayendo más a mis clientes y generando valor a mi marca, Desarrollando mi idea de negocio, El capital humano en mi negocio.

(IUGT-IP) - socio institucional de Banesco - que entrena a los participantes con clases sencillas y de corta duración (videos de máximo 10 minutos por concepto) acerca de cómo iniciar o fortalecer un emprendimiento. El nivel de culminación de dicho programa en Panamá es de 72%, mientras que en Venezuela es del 81%. Previo a la inscripción en la plataforma virtual, IUGT-IP asigna un grupo de coaches al programa quienes realizan una llamada de bienvenida para aclarar dudas, incentivar y confirmar el interés de participación. El curso tiene un tiempo límite de 1 mes para completar los módulos y durante este periodo los coaches dan seguimiento telefónico y monitorean la actividad de los participantes en el curso desde la plataforma análisis de datos que permite visualizar el nivel de avance. Al final de cada clase hay un quiz de validación de conocimientos que se puede tomar múltiples veces antes de avanzar al siguiente módulo y los participantes que culminan el programa reciben un certificado digital de la IUGT y los socios del proyecto.

- 2.7. **El proyecto incluye el desarrollo de nuevos módulos con contenidos para las necesidades particulares de la población migrante y refugiada** identificados durante un piloto desarrollado entre 2019 y 2020 junto a la ONG HIAS para un grupo de 35 venezolanos con estatus de migrantes residentes y/o solicitantes de refugio. Entre los temas de aprendizaje identificados para la adaptación del contenido actual están: Salud emocional en relación con emprendimiento; Emprendimiento femenino; Cómo usar los productos financieros de tarjeta débito y billetera digital “Emprendedores Banesco”; Cómo crear una historia de crédito; aspectos legales de las finanzas personales y empresariales en Panamá, prevención de COVID-19 siendo económicamente activo. La adición de los nuevos módulos junto con algunos materiales complementarios abre la oportunidad de convertir el programa en una certificación con unidades de crédito con el respaldo de la IUGT y sin costo adicional. La propuesta también contempla un estipendio para data/conectividad y el acceso un banco de 200 equipos móviles (tabletas) para facilitar la participación en el programa de formación virtual ‘Escuela Emprendedores Banesco’.
- 2.8. **El recorrido en la “Escuela Emprendedores Banesco” será diferenciado para los 200 participantes seleccionados para el programa integral en el marco del proyecto.** Durante este primer mes de formación se introducirán los productos financieros de tarjeta débito y billetera digital mediante nuevos módulos de formación. Todos los participantes que culminen el curso de formación del programa integral recibirán acceso y material educativo de los productos financieros del programa: i) “Tarjeta Débito Emprendedores Banesco” con monto disponible de hasta \$150 USD de una bolsa de apoyo para cubrir necesidades personales inmediatas de los participantes (ej: salud, comida, trámites migratorios, etc), ii) Afiliación opcional a la billetera digital Wally Tech, sin costo¹¹ por 12 meses - para los beneficiarios migrantes y refugiados Venezolanos del proyecto y un familiar en Venezuela - que permite realizar transferencias internacionales entre personas a un costo promedio al de las pocas alternativas del mercado¹².
- 2.9. **La “Tarjeta Débito Emprendedores Banesco” (Mastercard) se propone como producto financiero innovador para el segmento meta y en Panamá,** que facilita la inclusión financiera de los migrantes y refugiados al superar las restricciones asociadas a

¹¹ Costo real: Familiar Venezuela \$35.50 = \$12.50 emisión tarjeta física de billetera para pagos, \$5 envío a Venezuela, \$1.50 mensualidad x 12 meses de billetera digital. Beneficiario en Panamá: \$18=\$1.5x12 meses

¹² Por ejemplo, con la alternativa más común que es Panamericash, el costo para entregar en dólares en Venezuela es de 10% del monto a transferir. Con Wally Tech, el costo es de 5% del monto + \$US 0.25.

la apertura de cuentas bancarias¹³, y ser un instrumento con un mensaje y diseño financiero inclusivo para facilitar el ahorro, pago y otros beneficios. Desde su nombre, ‘Tarjeta Emprendedores Banesco’ se busca incluir a la población meta para que la tarjeta no los identifique como migrantes o refugiados y los excluya, sino que caracterice a todos sus usuarios como emprendedores ya sea de un negocio, una vida o una profesión nueva.

**ES EL MOMENTO DE ABRIR
NUEVOS CAMINOS**



Vienen mejores tiempos para todos, tiempos para emprender.

Sea que inicies una nueva carrera, un negocio, una familia o un nuevo proyecto de vida, la tarjeta prepago Emprendedores está inspirada en personas como tú, **que no se rinden**, que ayudan a otros y que emprenden nuevos caminos. Con ella, eres **parte de una comunidad** de emprendedores convencidos de que con igualdad de oportunidades, valentía, dedicación, trabajo y esperanza vendrán mejores tiempos para ti, Panamá y el mundo.

Una tarjeta para todos, porque juntos todos avanzamos.
Contigo en la igualdad y el emprendimiento.

#CONTIGOENLAIGUALDAD

Banesco
Contigo

Banesco Panamá en: [f](#) [t](#) [v](#) [g](#) [in](#) | www.banesco.com.pa

- 2.10. Como instrumento financiero, se consideró para su diseño piloto la teoría de “Economía del Comportamiento”¹⁴ y Gamificación, para incentivar comportamientos financieros positivos y desmotivar los perjudiciales. Para ahorrar, no requiere tener cuenta bancaria y tiene un amplio límite de hasta US\$1,500 con un mínimo de recarga de solo US \$5. Para realizar pagos, la tarjeta es aceptada universalmente en comercios a nivel nacional (locales y en línea)¹⁵, permite retirar efectivo en cualquier cajero automático¹⁶, y no genera intereses o deuda de crédito ya que utiliza fondos depositados directamente por el usuario. También incluye algunos beneficios de entretenimiento (ej. Entradas a eventos, otros), negociados con Mastercard los cuales esperan ampliarse en el futuro a líneas de salud u otros. En el caso de los refugiados con estatus, los requisitos documentales

¹³ Se establecen requisitos fáciles de conseguir para los participantes y verificables y seguros para Banesco como emisor en cumplimiento de los lineamientos de “Conocer a su cliente” (KYC) establecidos por la ley, revisión de listas de cumplimiento y OFAC, y verificación del estatus de refugiado o migrante regularizado.

¹⁴ Esta rama de la economía busca comprender el raciocinio de las personas de una manera más “humana” para crear modelos económicos que se asemejen más a la realidad, entendiendo que las personas actúan de una u otra manera (no siempre racional) en base a diferentes “sesgos”. Fuente: Blog [“Abierto al Público” Grupo BID](#)

¹⁵ Que acepten Mastercard. La moneda de transacción es dólares americanos ya que las tarjetas son emitidas por Banesco Panamá y la tasa de cambio a nivel internacional es la que ofrece Mastercard.

¹⁶ Aplica la comisión de US \$1.50 en cualquier cajero. Por medio del cobro por retiros, se busca convertir el pago con la tarjeta en la primera opción de los usuarios reduciendo así la cantidad de efectivo que manejan por su seguridad en el día a día. Adicionalmente, los pagos digitales permitirán a las ONGs y Banco obtener insights y conocimiento de los hábitos de consumo de los usuarios y en el futuro diseñar un algoritmo predictivo para otorgar créditos.

adicionales al formulario de solicitud de tarjeta son: i) Constancia de solicitud de refugio (emitida por el [ONPAR](#) y que pueda ser validada en base de datos oficial online), ii) pasaporte (incluyendo aquellos vencidos), iii) referencia de una institución reconocida (ACNUR, ONPAR, Cruz Roja, HIAS). Para migrantes regularizados y nacionales, el requisito es presentar el carnet de residencia o cédula. El proyecto financiará el costo de la membresía de la tarjeta el primer año, y a partir del segundo año, los beneficiarios pagarán una tarifa por debajo del costo de un total de \$US 11.88 cobrado de forma mensual (\$US 0.99) para no desajustar el presupuesto familiar de los beneficiarios con un cargo único anual que es la práctica regular.

- 2.11. **La billetera digital Wally Tech complementa la oferta de productos financieros inclusivos sumando la oportunidad de realizar transferencias internacionales.** El producto, desarrollado por la sección de Productos de Banesco, que se espera esté disponible a partir de julio 2021 en Panamá, Venezuela, España y República Dominicana permitirá realizar transferencias entre personas sin necesidad de una cuenta bancaria y sin afiliación específica a un banco¹⁷. El aplicativo es un bolsillo al cual el usuario se afilia y puede recargar con tarjetas de crédito o débito Visa o Mastercard emitida por cualquier banco a un costo de 5% del monto de recarga. Para enviar una transferencia internacional, la persona que envía paga \$US 0.25 independiente del monto de envío, y tanto la persona que envía como la que recibe deben tener el aplicativo descargado en su teléfono celular. La persona que recibe dinero puede utilizarlo para pagos mediante contacto con su celular o con la tarjeta física del producto. A futuro existirá también la opción de hacer retiros en cajeros automáticos. Los beneficiarios del piloto en el marco del proyecto tendrán cubierto el costo de la mensualidad de \$US 1.50 por 12 meses para ellos y para un familiar en Venezuela, así como el costo inicial de emisión de la tarjeta física de \$US 12.50 y el envío correspondiente para un familiar en Venezuela (\$US 5).
- 2.12. Una vez culminada la fase de formación, y junto con la entrega de los productos financieros, se activan los recursos de coaching motivacional, orientación técnica económica y mentoría que serán provistos por HIAS y otras organizaciones aliadas. Los coaches de HIAS mantendrán comunicación continua y realizarán sesiones de trabajo virtuales o presenciales con los participantes durante 4 meses (meses 2 a 5) para proveer apoyo socio-emocional y motivarlos a completar su plan de trabajo individualizado de creación o fortalecimiento de plan de negocio y postulación a rutas del fondo para microempresas. capital emprendedor. Durante este mismo periodo, los participantes tendrán acceso a orientación técnica por parte de HIAS para su plan de negocio, análisis y decisiones sobre necesidad de capital emprendedor. Adicionalmente se establecerán alianzas con organizaciones con experiencia en emprendimiento femenino y redes de mentoras para ofrecer mentoría de pares a las mujeres participantes del programa, así como con otras organizaciones, como la Cámara de Empresarios Panameña Venezolana, que cuentan con mentores para los participantes en general.
- 2.13. **Para completar el ciclo de inclusión económica, la solución integral contempla acceso a capital semilla.** Aquellos participantes que ingresen al programa sin un emprendimiento activo, y que culminen las fases de formación y creación de plan de negocios para nuevo emprendimiento, tendrán oportunidad de postular a un monto promedio de US \$500 de capital semilla por empresa¹⁸ el cual será desembolsado a partir

¹⁷ Productos similares existentes: Venmo (USA), Zinli (Panamá), Zelle (USA y otros países), Tigo Money, Movii (Colombia), Wayni (Argentina) y otros.

¹⁸ Se asume que el 40% de los participantes entrarán al programa sin un emprendimiento activo y de estos, 75% confirmarán su interés de emprender y crearán un plan de negocios viable

del quinto mes del programa en base a hitos del plan de negocios establecidos apalancando las metodologías y experiencia técnica de los programas de HIAS Panamá como socio colaborador del proyecto. HIAS cuenta con 10 años de trayectoria implementando su programa de inclusión económica enfocado en apoyar a los migrantes vulnerables, refugiados y sus familias, y las comunidades de acogida a desarrollar medios de vida que garanticen su autosuficiencia y futuros independientes en favor de una vida digna a través de oportunidades de capacitación, empleabilidad y emprendimiento implementadas en alianza con ACNUR, Manpower Group y Coursera. Los beneficiarios de capital semilla recibirán 7 meses de acompañamiento técnico de HIAS durante la puesta en marcha de su plan de negocios. También recibirán asesoría y monitoreo en el uso efectivo de los productos financieros de tarjeta débito y billetera digital.

- 2.14. **El proyecto también integra la formación de Cajas del Migrante como una alternativa de acceso a microcréditos para todos los participantes con microemprendimientos establecidos con ventas.** Este modelo brindará la capacidad a los participantes de agruparse para gestionar y autofinanciar las necesidades económicas de sus empresas mediante el acceso responsable al crédito, el ahorro y la gestión empresarial. El diseño técnico, co-financiamiento y gestión para la creación de las Cajas del Migrante se realizará de la mano de Eskala Ventures, S.A. (Eskala), socio del proyecto, construyendo sobre la experiencia exitosa en Panamá¹⁹ del modelo comunitario de Cajas Rurales incubado por el inversionista principal de Eskala, la ONG Global Brigades (GB). Global Brigades ha creado 104 Cajas²⁰ en los últimos 6 años en Panamá y tiene el objetivo de llegar a 150 Cajas Rurales para 2021 y 300 para 2022. En el modelo de Cajas, Eskala actúa como facilitador de la inclusión financiera, por lo que no otorga préstamos o administra depósitos. Los miembros de las Cajas administran sus propios fondos en sociedades de responsabilidad limitada con sus cuentas bancarias²¹ correspondientes para autofinanciar actividades comerciales y proyectos de desarrollo comunitario.
- 2.15. En el contexto rural, la membresía promedio de una Caja es de 20 personas con un 80% de mujeres. Para el contexto urbano, donde se crearán las Cajas del Migrante, se visualiza Cajas de 40 personas con la diferencia de que bajo el paraguas de cada Caja existan grupos solidarios más pequeños de 3-4 miembros con una relación entre sí (misma línea de negocio, conocidos del barrio, otro) - idealmente con un miembro de nacionalidad Panameña - que pertenezcan en conjunto a una Caja. El proyecto contempla \$US 200 mil de aporte de Banesco y Eskala para el arranque de la actividad de crédito de un estimado de 4 Cajas del Migrante en 4 zonas geográficas considerando un rango promedio de \$US 850-1,500 de créditos con plazo de 12 meses solicitado por los miembros que cumplan con el perfil y los requisitos definidos por el proyecto. La Caja realizará préstamos a sus miembros con un 3% de interés mensual donde 1.5% se quedará en la Caja para uso de los miembros y 1.5% retornará a Eskala para cubrir los costos de desarrollo y gestión. Esta tasa de interés está por debajo de la tasa promedio de microcréditos (\$100- \$2,000 USD) disponible en Panamá a través de bancos e instituciones que hacen microfinanzas

¹⁹ El modelo de Cajas Rurales ha sido identificado como el programa de empoderamiento económico más efectivo en Panamá rural y resaltado por PNUD.

²⁰ En áreas rurales, el número promedio de préstamos fue de 344 con un promedio de \$389 por préstamo. En diciembre de 2020, la cartera de préstamos era de \$161,663 y un total de \$87,362 en 1,050 cuentas de ahorro personales. Existe un promedio de \$10,656 invertidos en capital para préstamos en cada Caja Rural.

²¹ Para el proyecto se asume que esto es una opción si hay nacionales miembros de la Junta Directiva de la Caja. Como alternativa, Eskala podrá abrir la cuenta bancaria a nombre de los miembros.

y que ronda entre el 24-36% a plazos de 12 a 24 meses²². Adicionalmente, esta solución amplía las oportunidades de acceso a microcrédito en zonas urbanas ya que la actividad de las 7 instituciones de microfinanzas principales del país está concentrada en zonas rurales (cartera rural/cartera total de +50%) y para hombres (+60% de clientes totales) (REDPAMIF 2019).

- 2.16. **Beneficiarios.** La población objetivo como beneficiarios directos de este proyecto serán migrantes regularizados (a través del proceso de crisol de razas u otro), solicitantes de refugio admitidos a trámite, refugiados con estatus y panameños en situación de vulnerabilidad de las comunidades receptoras. Los beneficiarios directos, que se estima lleguen a 2,200 personas, se encontrarán principalmente en las provincias de Panamá y Panamá Oeste específicamente en los distritos de Panamá (corregimiento Tocumen), San Miguelito, Arraiján y La Chorrera donde residen la gran mayoría de migrantes venezolanos. El proyecto espera beneficiar al menos un 80% de población migrante y refugiada, en su mayoría venezolana, y al menos un 20% de población vulnerable de las comunidades receptoras. Al menos el 70% del total de los beneficiarios serán mujeres. Del total de beneficiarios directos habrá un subgrupo de 200 personas que participarán de una intervención integral con elementos adicionales a la formación que incluyen productos financieros, acompañamiento y capital semilla o microcrédito de las Cajas del Migrante. Indirectamente, el proyecto buscará **beneficiar** también al menos unas 6,600 personas, al incluir a los familiares de la población migrante y de la comunidad local considerando una unidad familiar promedio de 3 miembros. Los beneficiarios de este proyecto compartirán historias como las de [Roberto](#) un ebanista, [Ylenia](#) una repostera, [Dayra](#) una comerciante y [Nidia](#) una artesana, que se convirtieron en las voces de la primera generación de migrantes venezolanos beneficiarios del programa 'Emprendedores Banesco' en Panamá, dándole así un rostro y una historia de vida a este exitoso programa con el que muchos siguen identificados.
- 2.17. **Enfoque de género.** El proyecto tendrá un importante enfoque de género ya que, como hemos descrito anteriormente, los impactos del desempleo afectan en Panamá mayoritariamente a las mujeres en un 24.6% y a los hombres en un 13.5%, una brecha de casi 10 puntos porcentuales. A la vez las mujeres migrantes suelen enfrentar una doble exclusión, por su condición de género y de extranjeras. En este sentido el proyecto buscará beneficiar a un 70% de mujeres, principalmente cabezas de hogar. Importante mencionar que Banesco Panamá y HIAS cuentan con experiencias previas exitosas promoviendo el emprendimiento con enfoque de género donde han identificado que el impacto es mayor y más sostenido, ya que estudios como el GEM 2021 Panamá muestran que las mujeres emprendedoras tienden a generar 20% más ingresos que los hombres a pesar de que invierten 50% menos. En el caso del modelo de Cajas Rurales, que será adaptado para entorno urbano y perfil de necesidades de los migrantes junto a Eskala, se anima y apoya a las mujeres para que ocupen puestos de liderazgo (el 80% de los 1.084 miembros de las Cajas Rurales de todo Panamá son mujeres y 30 fueron seleccionadas para el puesto de presidente).
- 2.18. **Innovación.** La innovación del proyecto radica en dos elementos: (i) poder promover la inclusión financiera de personas sin historial de crédito en Panamá como es el caso de los beneficiarios directos de poblaciones migrantes, refugiadas y comunidad receptora vulnerable, a través de la creación y adaptación de productos financieros a la medida y a través de modelos de FinTech (billeteras electrónicas). Actualmente en el mercado

²² Información relevada en ejercicio interno realizado por la división de IFD/CMF en Panamá.

panameño no existen otros bancos ofreciendo opciones similares y de las pocas FinTechs existentes en el país²³, ninguna tiene la capacidad de atender a personas sin historial de crédito en Panamá. Adicionalmente, (ii) el proyecto es innovador al adaptar por primera vez el modelo de comunidades autofinanciadas que ya ha sido exitoso en el país en entornos rurales (“Cajas Rurales”) al contexto urbano.. Para este último elemento, BID Lab facilitará el intercambio de conocimiento con experiencias internacionales como Puddle.com, una plataforma peer to peer (P2P) de acceso a crédito con experiencia relevante con grupos de ahorro de migrantes en E.E.U.U.

- 2.19. **Uso ético y responsable de la tecnología y los datos.** El proyecto promoverá el uso ético y responsable de los datos personales y tendrá como referencia las mejores prácticas [documentadas por el BID](#). A la vez estará enmarcado en los criterios de la alianza [fAirlAC](#) con respecto al uso de la tecnología, así como a los [Principios para el Desarrollo Digital](#).
- 2.20. **Componente I: Acelerar inclusión financiera (Contribución BID Lab \$US 65,063.00, Contrapartida \$US 74,636.00)** El objetivo de este componente es proveer acceso y educación en el uso efectivo de dos productos financieros que aceleren el proceso de inclusión financiera de la población migrante y refugiada en Panamá superando las barreras específicas y atendiendo sus necesidades para el ahorro seguro, intercambio comercial e intercambio entre personas a nivel nacional e internacional. El proyecto apoyará a validar en mayor escala la utilidad de los productos para el segmento meta; identificar posibles variaciones de diseño necesarias para aumentar el nivel de satisfacción; recolectar datos sobre los hábitos financieros para propósitos de orientación a los beneficiarios, así como informar el desarrollo de futuros productos; y a la creación de nuevos módulos especializados para la plataforma de e-learning en educación financiera y emprendimiento.
- 2.21. Las principales actividades a financiar incluirán: (i) Tarjeta Débito Emprendedores Banesco - emisión y entrega a domicilio de los plásticos de las tarjetas y el material educativo correspondiente, (ii) puesta en marcha de un módulo de recarga para automatizar el proceso de depositar fondos de la Bolsa de Apoyo/estipendio social en las tarjetas débito, (iii) costo de afiliación a la billetera digital Wally Tech Para los beneficiarios migrantes y refugiados Venezolanos así como para un familiar en Venezuela, (iv) mensualidad de servicios de la plataforma e-learning, y (v) desarrollo de nuevos módulos de contenido especializado y mejoras a la experiencia del usuario.
- 2.22. Los principales resultados esperados de este componente son: (i) 120 participantes utilizando el producto financiero de tarjeta de débito donde 50% son mujeres y 20% son miembros de la comunidad de acogida, (ii) 45 participantes utilizando la billetera digital para transferencias internacionales a Venezuela.
- 2.23. **Componente II: Promoción de emprendimiento para la generación de ingresos (Contribución BID Lab \$US 216,387.00, Contrapartida \$US 259,920.00)** El objetivo de este componente es impulsar el emprendimiento como ruta para la generación de ingresos a través de un programa integral con enfoque de género e inclusión que comprende formación de calidad, coaching motivacional, asesoría técnica y capital para iniciar o fortalecer los microemprendimientos de los participantes.
- 2.24. El proyecto asistirá a la evolución del contenido del programa Escuela Emprendedores Banesco con el desarrollo de nuevo contenido especializado para atender las necesidades de conocimiento de la población migrante y refugiada en el país así como a la integración

²³ Ejemplo: Cuantopago.com (pagos), Adelantos.com (créditos)

de nuevos elementos como la bolsa de apoyo/estipendio social, capital semilla para nuevos emprendimientos y creación del modelo de Caja del Migrante para la autogestión sostenible de microcréditos y crecimiento de los emprendimientos formados.

- 2.25. Las principales actividades a financiar incluyen: (i) creación de 10 nuevos módulos de entrenamiento en plataforma de e-learning, (ii) equipos móviles y datos para conectividad al curso de e-learning, (iii) 4 coaches de apoyo motivacional y 2 asesores técnicos de inclusión económica, (iv) fondo de bolsa de apoyo para asistencia social, (v) fondo de capital semilla para nuevos emprendimientos, (vi) creación de 4 Cajas del Migrante, (vii) capital de arranque para la actividad de microcrédito entre los miembros de las Cajas del Migrante (financiado por Baneso y Eskala).
- 2.26. Los principales resultados esperados de este componente son: (i) 60 nuevos microemprendimientos creados donde 70% sean liderados por mujeres y 20% por miembros de la comunidad de acogida y (ii) 72 microemprendimientos existentes fortalecidos con generación de ventas donde 70% sean liderados por mujeres y 20% por miembros de la comunidad de acogida.
- 2.27. **Componente III: Alianzas y gestión del conocimiento para el debate público (Contribución BID Lab \$US 25,000.00, Contrapartida \$US 9,750.00)** El objetivo de este componente es generar conocimientos de la experiencia del proyecto para contribuir junto a otros aliados en el debate público sobre los aportes positivos de los migrantes al país de acogida. Se prestará especial atención a capturar datos y aprendizajes sobre el comportamiento financiero y contribución a la productividad y competitividad de la economía local los cuales también podrán guiar el desarrollo de futuros productos financieros para migrantes, refugiados y nacionales en situación de vulnerabilidad en el país.
- 2.28. Las principales actividades a financiar incluyen: (i) Análisis y sistematización de datos y experiencias del proyecto, (ii) creación de productos de conocimiento en formato audiovisual y de caso de estudio, (iii) eventos virtuales junto a aliados y pauta en canales de comunicación para difusión de resultados.
- 2.29. Los principales resultados esperados de este componente son: (i) 2 productos de conocimiento sobre migración en Panamá (video, caso de estudio), (ii) 2 campañas de comunicación sobre resultados del proyecto, (iii) alianzas con ONGs y cámaras para aporte al debate público con los resultados del proyecto

B. Resultados, Medición, Monitoreo y Evaluación del Proyecto

- 2.30. Se proyecta que la ejecución del proyecto produzca los siguientes resultados al final del tercer año: (i) 126 participantes del programa integral del proyecto con ingresos aumentados a través de sus microemprendimientos, (ii) 1,540 mujeres (70%) beneficiarias de iniciativas de empoderamiento económico (CRF 2.16), (iii) 2,200 beneficiarios de iniciativas de inclusión económica que apoyan a los migrantes y sus comunidades de acogida (CRF 2.6), (iv) 120 participantes utilizando el producto financiero de tarjeta de débito para ahorros y pagos (50% mujeres, 20% panameños de comunidades receptoras), (v) 45 participantes utilizando el producto financiero de transferencias nacionales e internacionales entre personas, (vi) 60 nuevos emprendimientos creados y 72 emprendimientos existentes apoyados con generación de ventas aumentadas (70% liderados por mujeres, 20% liderados por panameños de comunidades receptoras). Adicionalmente, se espera poder beneficiar de manera indirecta al menos unas 6,600 personas, al incluir a los familiares de la población migrante y de la comunidad local considerando una unidad familiar promedio de 3 miembros. Se puede encontrar mayor

detalle sobre estos resultados, así como los resultados esperados por componente en el Anexo I - Matriz de resultados.

- 2.31. **Monitoreo y Evaluación.** Banesco será responsable de monitorear los resultados del proyecto según se presentan en la matriz de resultados. Banesco desarrollará un tablero de control del proyecto y una herramienta de actualización mensual para agregar los datos provistos por los socios sociales a cargo de la implementación de las distintas actividades, de tal manera que se podrá medir el grado de cumplimiento de los indicadores de la matriz de resultados y la efectividad del modelo de intervención propuesto, así como hacer ajustes al programa entre las distintas cohortes.
- 2.32. El monitoreo de los participantes del curso de e-learning “Escuela de Emprendedores Banesco” implementado por la Universidad Posible del IUGT Internacional Panamá se realizará vía la plataforma de Google Analytics asociada al curso. Esta permite emitir reportes mensuales del desempeño individual y agregado de los estudiantes del curso incluyendo datos como: progreso, número de visitas realizadas al curso, tiempo dedicado al curso, notas y progreso por módulo, resultado promedio global, puntuación más alta y más baja, ubicación geográfica donde se encuentran, tipo de equipo utilizado y sistema operativo a través del cual se navega, desagregación por género, entre otros.
- 2.33. El acompañamiento de los Coaches y Orientadores de Inclusión Económica los realizará HIAS quien emitirá reportes mensuales y semestrales del progreso de los participantes en la creación, implementación y aplicación a recursos de capital para sus planes de negocio. HIAS también llevará el control y monitoreo de la asignación y desembolsos del capital semilla. Esta información estará desagregada por género, nacionalidad, estatus migratorio y ubicación geográfica, entre otros.
- 2.34. En cuanto al monitoreo de resultados de las Cajas del Migrante, se utilizará el sistema de monitoreo y evaluación de Eskala que permite el seguimiento de los datos en cuatro niveles (comunidades, empresas, personas y estudio de referencia a nivel de los hogares). Se supervisará el progreso de todas las microempresas que participen con actividad de crédito a través de una de las Cajas del Migrante en APRICOT, un sistema de bases de datos que genera informes y permite realizar un seguimiento del progreso en las comunidades, los hogares y las empresas. Toda la información financiera se genera en las reuniones de las Cajas del Migrante y se transfiere mediante dispositivos móviles en formularios Smartsheet a una base de datos que luego se carga en el sistema de Village Savings and Loans para supervisar el desempeño de cada Caja del Migrante. El seguimiento continuo (quincenal) realizado sobre el terreno por parte del personal de Eskala, junto con el liderazgo de los voluntarios de cada banco comunitario, proporcionarán suficiente información para elaborar los informes necesarios.
- 2.35. El mecanismo general de revisión de resultados será por medio de reportes semestrales de PSR en los sistemas de BID Lab y de reuniones semestrales donde se generarán planes de acción proactivos o correctivos según sea el caso. También se implementará una encuesta de satisfacción de los participantes al finalizar cada etapa del programa (formación, coaching, capital semilla, financiamiento y acompañamiento) para retroalimentar el diseño del programa e implementar mejoras para la cohorte subsiguiente. Finalmente, se tiene presupuestado contratar en el segundo año a un evaluador externo con recursos aportados por Banesco que generará un reporte de evaluación de resultados del programa “Emprendedores Banesco” en la versión implementada en el marco del proyecto. Adicionalmente, el presupuesto contempla un recurso para la implementación opcional de una evaluación del proyecto utilizando como base los datos del sistema de monitoreo.

III. Alineación con el Grupo BID, Escalabilidad, y Riesgos del Proyecto

A. Alineación con el Grupo BID

- 3.1. El proyecto forma parte del **pilar de ciudades inclusivas de BID Lab** que busca probar soluciones de mercado innovadoras y escalables que permitan democratizar el acceso a servicios urbanos sostenibles y generen oportunidades económicas, apalancando los activos de las ciudades. El proyecto incursionará específicamente en impulsar la innovación desde el sector financiero de la banca tradicional incorporando tecnologías y nuevos modelos de negocio para la inclusión económica (financiera y productiva) de población urbana en situación de vulnerabilidad especialmente por su estatus migratorio.
- 3.2. Durante su implementación se mantendrá coordinación con la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), como parte del [Desafío BetterTogether/JuntosEsMejor](#), una iniciativa global para identificar, financiar y escalar soluciones innovadoras, provenientes de cualquier parte del mundo, para apoyar a los migrantes venezolanos y sus comunidades de acogida en la región. Este Desafío ha incluido a más de 160 jueces / evaluadores de todo el Grupo BID para alinear las propuestas seleccionadas con el trabajo y las prioridades de otros sectores.
- 3.3. El proyecto está alineado a las **prioridades operacionales del GBID, y sus documentos de Marco Sectorial**, específicamente en los temas de **Género y Diversidad**, para garantizar la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres; **Protección Social y Pobreza**, en la atención de las necesidades de los hogares más vulnerables, así como al SFD de Mercados Laborales ya que tiene como fin “Promover trayectorias profesionales exitosas al mismo tiempo que se mejore la productividad y la inclusión social” Asimismo, este proyecto ha sido diseñado en coordinación con la **Unidad de Migración del BID** buscando sumar esfuerzos con otras operaciones existentes y alinearlo con su Marco de Acción que tiene como objetivo implementar una agenda integral para transformar los desafíos de la migración en oportunidades de desarrollo para los países de la región utilizando instrumentos financieros y no financieros, apalancando inversiones y escalando soluciones innovadoras que contribuyan a la integración exitosa de los migrantes en sus comunidades receptoras.
- 3.4. **Estrategia de País.** El proyecto está alineado con la estrategia del Grupo BID con Panamá 2021-2024 específicamente con la prioridad de reactivar y diversificar la actividad productiva ampliando el acceso a crédito de segmentos sub-atendidos (como mujeres y MIPYMES), apuntando a la modernización del sector financiero y al desarrollo de productos que sirvan para sostener el tejido productivo y sus cadenas de valor, y una mayor inclusión financiera en general. El proyecto aportará a involucrar al socio ejecutor de la banca tradicional en Panamá, y a compartir aprendizajes con el sector financiero, sobre el valor y proceso de innovación para productos financieros adaptados a las necesidades de poblaciones vulnerables y al impulso del microemprendimiento con enfoque en inclusión de género y población migrante. También generará aprendizajes sobre el modelo de Caja del Migrante como alternativa de acceso al crédito de MIPYMES.
- 3.5. **Alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (SDGs).** La promoción del emprendimiento y la inclusión financiera a migrantes y población receptora en situación de vulnerabilidad es relevante para los ODS en su conjunto, destacando la contribución directa a: (i) ODS 5, específicamente el 5.5 que busca velar por la participación plena y efectiva de las mujeres y la igualdad de oportunidades de liderazgo a todos los niveles de la adopción de decisiones en la vida política, económica y pública; (ii) ODS 8, específicamente el 8.5 que busca lograr 2030 empleo pleno y productivo y garantizar un

trabajo decente para todos los hombres y mujeres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, y la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor y (iii) ODS 10, específicamente el 10.2 que busca que para 2030 se pueda potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición.

B. Escalabilidad

- 3.6. Se prevé que los aprendizajes del proyecto permitan a los socios actuales escalar a nivel nacional la nueva versión integral de Emprendedores Banesco con enfoque de inclusión de la población migrante (185,000 al 2019 según la ONU lo que representa 4.4% de la población de Panamá) y refugiada (2,556 al 2019 según ONPAR y 9,649 solicitantes en trámite). El escalamiento iniciaría por la provincia de Chiriquí y la región de la península de Azuero apalancando la presencia física de las oficinas de Hias en Chiriquí y la red existente del programa actual de Emprendedores Banesco que se ha desplegado a 10 provincias y 2 comarcas. Tomando en consideración la ruta de crecimiento de Escuela Emprendedores Banesco²⁴ y los nuevos elementos de acompañamiento y capital semilla emprendedor, se estima que para el 2023 se llegaría a 300 beneficiarios, a 600 para el 2024 y a 1,500 para el año 2025 siguiendo un incremento anual de +50% en el primer año luego de finalizar el proyecto y duplicando de forma sostenida el número de beneficiarios en años posteriores. El perfil de los beneficiarios se ampliará para incluir migrantes de otras nacionalidades representativas en el país como colombianos y nicaragüenses.
- 3.7. Un elemento crítico para el escalamiento del programa integral será movilizar a otros aliados e inversionistas para el fondo de capital semilla emprendedor y para microcréditos en las Cajas del Migrante. Eskala Ventures, S.A. integrará a su estrategia existente de movilización de inversionistas para financiar proyectos socialmente responsables en operaciones de microfinanzas, esfuerzos explícitos para financiamiento del crecimiento modelo de Caja del Migrante en zonas urbanas. Adicionalmente, se ha pre-identificado la oportunidad de un aporte directo de BID Lab mediante una futura operación de CRIG con Eskala Ventures, S.A. y el potencial de movilizar aporte del family office de la familia Escotet, accionistas principales de Banesco.
- 3.8. También se pretende escalar a nivel nacional y a la región de América Latina de habla hispana el programa ampliado de formación virtual “Escuela Emprendedores Banesco” utilizando la plataforma de educación de Universidad Posible. Este escalamiento se realizaría en conjunto con IUGT Panamá comenzando por Panamá y expandiendo a Ecuador y Colombia, como países vecinos con alto número de migrantes venezolanos con 431 mil y 1.7 millones respectivamente según ACNUR-OIM a mayo 2021, y con la proyección de alcanzar a 15 mil personas en el año 2023 y 20 mil en el año 2024. IUGT Panamá está dispuesto a aportar recursos propios y movilizar recursos de terceros para este objetivo.

C. Riesgos del Proyecto e Institucionales

- 3.9. **Riesgo 1:** Si el impulso de proyecto por parte de un actor privado que es un banco de origen venezolano causa ruido político, se pondría en riesgo el proyecto en su totalidad. Mitigación: Para todo el proyecto se contempla acordar, diseñar e implementar una estrategia de comunicación mancomunada y alineada con visibilidad del conjunto

²⁴ En el primer año se formaron 2 mil personas y luego 3 mil personas por año.

balanceado de los socios (banco, ONGs, multilateral) y aliados de organismos internacionales (OIM, ACNUR) y resaltando la inclusión de panameños y panameñas como comunidad de acogida de los migrantes. También se mantendrá comunicación continua con las instancias de gobierno correspondientes para socializar el progreso del proyecto.

- 3.10. **Riesgo 2: Si el nivel de deserción de participantes del programa” Emprendedores Banesco” es mayor al estimado de 40%,** se pondría en riesgo el cumplimiento de los indicadores de resultados de la matriz para el componente 1 y 2 del proyecto. **Mitigación:** El proyecto contempla la combinación de coaching motivacional y distintos incentivos para los participantes en las distintas etapas del programa. Adicionalmente, en la etapa de preparación previa a la primera cohorte, se profundizará el diálogo de intercambio de aprendizajes con programas recientes de buen desempeño y con objetivos similares en Panamá - como Migrando el Emprendimiento de Fundación Activados - y en otros países del portafolio de BID Lab.
- 3.11. **Riesgo 3: Si no se logra promover efectivamente el programa e identificar a los participantes con potencial real de emprender,** puede que el número de beneficiarios que aplique al capital semilla o microcréditos de Cajas del Migrante sea menor que el esperado según los indicadores de resultado del componente 2. **Mitigación:** Integrar las mejores prácticas de la experiencia de los socios sociales del proyecto en el proceso de evaluación y selección de participantes con vena emprendedora; diseñar una campaña de comunicación que permita a los participantes identificarse fácilmente con el perfil deseado y combinar canales de comunicación amplios (medios tradicionales y redes sociales) con canales dirigidos (redes específicas de migrantes, aliados de otros programas que trabajen con la población meta).
- 3.12. **Riesgo 4: Si los beneficiarios receptores del capital semilla o microcréditos de la Caja del Migrante utilizan los fondos para atender una emergencia o imprevisto en lugar de su empresa,** su capacidad productiva y de repago disminuirían poniendo en riesgo su salida del ciclo de pobreza y los resultados del proyecto asociados a aumento de ingresos y creación de emprendimientos. **Mitigación:** En el proceso de selección se identificará el potencial y riesgos para emprender de los participantes, y los coaches de HIAS darán seguimiento individual para levantar alertas tempranas y buscar apoyos complementarios con aliados con programas de asistencia (OIM, ACNUR, Fundación Activados).
- 3.13. **Riesgo 5: Si no se logra movilizar a otros aliados o inversionistas para el fondo de capital semilla emprendedor y para microcréditos en las Cajas del Migrante,** pudiera verse afectada la capacidad de escalamiento del programa. **Mitigación:** Se ha identificado previamente aliados estratégicos e inversionistas con interés en participar, como por ejemplo los Eskala Ventures, S.A. integrando este programa a su estrategia existente de movilización de inversionistas para financiar proyectos socialmente responsables en operaciones de microfinanzas, esfuerzos explícitos para financiamiento del crecimiento modelo de Caja del Migrante en zonas urbanas. Adicionalmente, se ha pre-identificado la oportunidad de un aporte directo de BID Lab mediante una futura operación de CRIG con Eskala Ventures, S.A. y el potencial de movilizar aporte del family office de la familia Escotet, accionistas principales de Banesco.

IV. Instrumento y Propuesta de Presupuesto

- 4.1. El proyecto tiene un costo total de US\$838,099.00, de los cuales US\$415,450.00 (49.6%) serán aportados por el BID Lab y US\$422,650.00 (50.4%) de la contraparte y

cofinanciamiento de socios estratégicos. El instrumento que se utilizará es una operación de cooperación técnica (fondos no reembolsables), dada la etapa temprana de innovación del modelo y los beneficiarios a los que está dirigido. Los recursos del BID Lab se utilizarán para financiar asistencia técnica, actividades de capacitación y gastos de coordinación del proyecto.

- 4.2. Reconocimiento retroactivo de los fondos de contrapartida. A partir de febrero 2021, se reconocerán US\$ 10,000.00 de contrapartida en especie de la Agencia Ejecutora por la implementación del módulo de recarga masiva de tarjetas de débito Emprendedores Banesco en el Componente 1 del proyecto.

	BID Lab (\$US)	Contraparte (\$US)	Total (\$US)
Componentes del Proyecto			
Componente 1: Acelerar inclusión financiera	65.063	74.636	139.699
Componente 2: Promoción de emprendimiento para generación de ingresos	216.387	259.920	476.307
Componente 3: Alianzas y gestión conocimiento para debate público	25.000	9.750	34.750
Administración del proyecto (costos de la unidad de ejecución)	84.000	52.344	136.344
Evaluaciones, auditorías e imprevistos*	25.000	26.000	51.000
Gran Total	415.450	422.650	838.099
% de Financiamiento	49.6%	50.4%	100%

* Indica los recursos que podrán ser desembolsados y utilizados por el Banco sin requerimiento de Solicitud de Desembolso del Organismo Ejecutor.

V. Agencia Ejecutora (AE) y Estructura de Implementación

A. Descripción de la Agencia Ejecutora(s)

- 5.1. **La agencia ejecutora (AE) del proyecto será Banesco (Panamá), S.A.**, una institución financiera de origen venezolano que se ha distinguido por ser líder en temas de innovación social y desarrollo de emprendedores bajo un fuerte compromiso de responsabilidad social. Banesco ha desarrollado proyectos con alcance y enfoque similares, y desde su llegada a Panamá en 1992 ha tenido un importante compromiso con las poblaciones vulnerables y recientemente, de manera activa y sensibilizada, con la comunidad migrante venezolana. Temas como la inclusión social, equidad de género, respeto por la diversidad en capacidades, origen y preferencias sexuales, son temas que desarrollan históricamente en vinculación a sus productos o servicios financieros. En la actualidad la Agencia Ejecutora, cuenta con varios programas con enfoque en impacto social como: i) Emprendedores Banesco - dirigido a todos aquellos que están empezando a crecer sus ideas; ii) Banca Comunitaria - que tiene como foco atender a pequeños empresarios y microempresas, y iii) Presupuesto Participativo - que se encarga de brindar capital semilla para que proyectos de enfoque social puedan empezar. Adicionalmente, la marca Banesco cuenta con el reconocimiento y confiabilidad de los nacionales venezolanos incluyendo la población migrante que suele ver en Banesco su primera opción para iniciar una vida financiera. El equipo de proyecto, con la asistencia de OII, llevó a cabo una diligencia de integridad a la Agencia Ejecutora de acuerdo con las directrices de Debida Diligencia de Integridad (OP-474-1) y encontró indicadores de riesgo, así como factores mitigantes. Los riesgos de integridad y reputación presentados por este proyecto se consideran dentro de la tolerancia de BID Lab para tales riesgos. **Para obtener más detalles, consulte Anexo sobre integridad.**

- 5.2. La Agencia Ejecutora trabaja en alianza estratégica con múltiples organizaciones del sector público y privado para ampliar el alcance del impacto de sus programas a distintos segmentos de la sociedad en condiciones de riesgo social, vulnerabilidad, marginación o pobreza. En el caso particular de “Emprendedores Banesco” destacan las recientes alianzas estratégicas con: i) Ministerio de Desarrollo Social (MIDES) entre 2019 - 2021 para llevar el programa a los beneficiarios de [Red Oportunidades](#), [120 a los 65](#) y [Angel Guardian](#), todos programas de transferencias económicas condicionadas para familias en situación de pobreza y pobreza extrema, adultos mayores y personas con discapacidad respectivamente, ii) Cámara de Comercio de la región fronteriza con Costa Rica en Paso Canoas. Para este proyecto la Agencia Ejecutora ha creado dos nuevas alianzas estratégicas clave con HIAS Panamá y Eskala Ventures, S.A., como aliados sociales con alcance y trayectoria trabajando con el segmento meta de beneficiarios y la temática de inclusión económica. Asimismo, continuará ampliando el alcance de la alianza vigente con IUGT Internacional Panamá para escalar y adaptar el programa de formación virtual en emprendimiento. Con recursos de BID Lab se financiarán actividades que serán ejecutadas por HIAS y Eskala Ventures, S.A. que son aliados estratégicos y aportantes de contrapartida en especies, y también en efectivo en el caso de Eskala.
- 5.3. [HIAS](#) es una organización global de origen judío que protege a las personas refugiadas y migrantes desde su fundación hace más de 135 años. En 2011, [HIAS Panamá](#) inició su intervención garantizando el acceso a derechos de los migrantes en el país a través de programas como salud mental y apoyo psicosocial, principalmente en temas de prevención y respuesta a la violencia de género, así como protección, apoyo legal y la inclusión económica de estas poblaciones. HIAS implementa sus programas sobre una estrategia integral y sostenible, con importante enfoque de género y dando respuesta a las necesidades específicas de cada familia o grupo poblacional.
- 5.4. [Eskala](#) (constituida como **Eskala Ventures, S.A. en Panamá**) combina microfinanzas y microcapital para crear e invertir en Cajas Rurales ubicadas en zonas rurales de Centroamérica. Su plan a nivel regional es administrar el portafolio de 20,000 cajas rurales que van a empoderar por medio de inclusión financiera a 18 millones de personas que viven en situación de pobreza. El modelo de Eskala fue incubado con la experiencia del inversionista principal, la organización sin fines de lucro Global Brigades que ha impulsado el proyecto de Cajas Rurales en Panamá con éxito desde hace 6 años atendiendo a 12,581 préstamos que han tenido casi 0% de impago beneficiando a 93 comunidades de escasos recursos.
- 5.5. [IUGT Internacional Panamá](#) es un centro de adiestramiento de educación de extensión que desarrolla programas de actualización y capacitación para empresas y comunidades en respuesta a las inquietudes nacionales y las necesidades particulares de diversos sectores. Radicada en Panamá, sirve a toda la zona de Centro América. El IUGT Internacional Panamá es aliado para toda América Latina del Instituto Universitario de Gerencia y Tecnología (IUGT) de Caracas, Venezuela. Dentro de sus unidades de negocios se encuentra la plataforma virtual UP Universidad Posible que implementa desde sus inicios la versión virtual de e-learning “Emprendedores Banesco”.
- 5.6. La Agencia Ejecutora busca crecer con calidad y ve en este proyecto, junto a sus socios estratégicos de HIAS, Eskala, IUGT y BID Lab, una oportunidad para unir fuerzas y compartir el riesgo de crear una propuesta de valor que permita potenciar el impacto social realizado y crecer sosteniblemente en nuevos nichos de mercado atendiendo a una población excluida y desatendida con una solución integrada al negocio. Considerando que Banesco cuenta con presencia internacional en República Dominicana y Colombia (con

oficinas de representación), los resultados y las lecciones aprendidas podrían escalar a estos países.

B. Estructura y Mecanismo de Implementación

- 5.7. La Agencia Ejecutora., supervisará la coordinación y administración del proyecto. Una unidad de ejecución integrada por la Gerenta de Asuntos Corporativos de Banesco (20% de su tiempo) que aportará la visión estratégica y un líder coordinador del proyecto a tiempo completo apoyará la implementación de las actividades y gestionará los recursos de contrapartida de forma eficiente y eficaz. El/la líder coordinador de proyecto participará activamente en la estructura logística y operativa del proyecto, será responsable de la gestión cotidiana, dirigirá los procesos de adquisición previstos en el proyecto y ayudará a Banesco a recopilar datos sobre los avances realizados para presentar informes semestrales sobre el estado del proyecto a BID Lab.
- 5.8. La Agencia Ejecutora organizará reuniones periódicas de coordinación con todos los socios sociales estratégicos para supervisar la evolución del proyecto y determinar puntos de acción y estrategias clave. BID Lab apoyará a la Agencia Ejecutora en las decisiones estratégicas conexas. IUGT Internacional Panamá será el responsable principal del programa de e-learning; Eskala Ventures, S.A. dirigirá el diseño, implementación y supervisión de las Cajas del Migrante así como su administración financiera; y HIAS Panamá supervisará la ejecución de las actividades del proyecto relacionadas con la selección de participantes y acompañamiento transversal de 12 meses, al tiempo que apoyará a la Agencia Ejecutora en la coordinación general de las metas operativas y los recursos financieros para lo cual asignará el 5% del tiempo de sus colaboradores en los roles de Gerente de Finanzas, Coordinadora de Inclusión Económica, Gerente de Programas y Analista de Monitoreo y Evaluación.

VI. Cumplimiento con Hitos y Arreglos Fiduciarios Especiales

- 6.1. La Agencia Ejecutora 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 (OP-273-12) 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 como resultado del Diagnóstico de Integridad y Capacidad Institucional (DICI) fue bajo. Se utilizarán las políticas de la Agencia Ejecutora 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 podrá revisar bajo modalidad ex ante los aspectos técnicos de las adquisiciones que a su criterio lo requieran, en particular las consideradas críticas.
- 6.3. La Agencia Ejecutora 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. **Divulgación de información.** La información contenida en el presente documento se clasifica como pública una vez aprobado en virtud de la Política de Acceso a Información del Banco²⁵.
- 7.2. **Propiedad intelectual.** El Proyecto se llevará a cabo utilizando el know-how y metodologías desarrolladas previamente por la Agencia Ejecutora o el Co-ejecutor, las que se mantendrán bajo su titularidad. La propiedad intelectual de todos los trabajos y los resultados obtenidos bajo el Proyecto le corresponde al Banco. El Banco otorgará a la Agencia Ejecutora una licencia irrevocable, mundial, perpetua, gratuita y no exclusiva para usar, copiar, distribuir, reproducir, exhibir y ejecutar públicamente cualquier producto de propiedad que se derive de la ejecución del Proyecto, así como para desarrollar obras derivadas.

²⁵ <https://www.iadb.org/es/acceso-informacion/inicio>