Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2011 - JUNIO 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Apoyo a la Inclusión Económica del Sector Informal en Panamá

Nro. Proyecto: PN-M1016 - Nro. Operación: ATN/ME-11302-PN

Propósito: Apoyar el diseño e implementación de reformas que promuevan la integración de las MYPES del sector informal, con capacidad empresarial, a los beneficios de la economía de mercado y al crecimiento de la economía.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
PANAMÁ	PANAMÁ	MIC - Desarrollo de la microempresa	BDEM - Servicios para el desarrollo de la microempresa

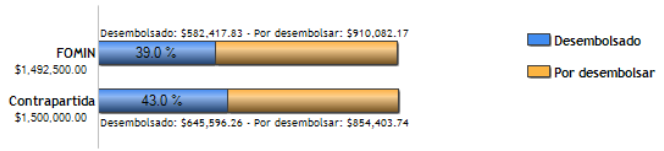
Agencia Ejecutora: Centro Nacional de Competitividad

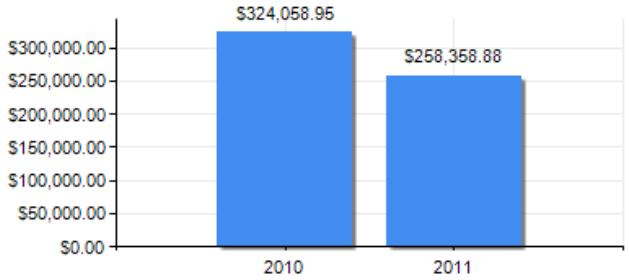
Líder equipo de diseño:

Líder equipo de supervisión: Arosemena, Rosario

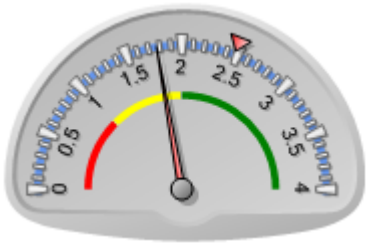
CRONOLOGÍA DE EVENTOS

RECURSOS

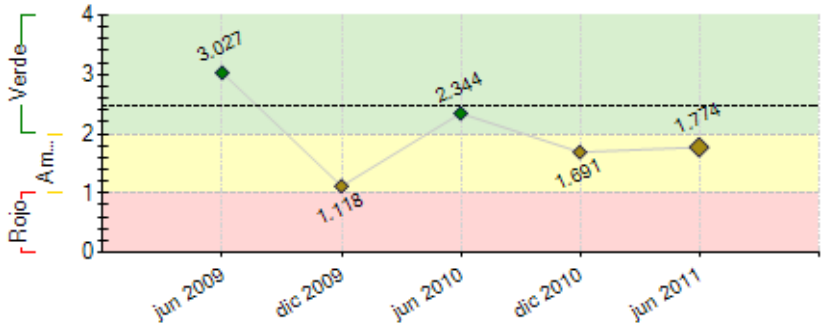




PUNTAJE DE DESEMPEÑO

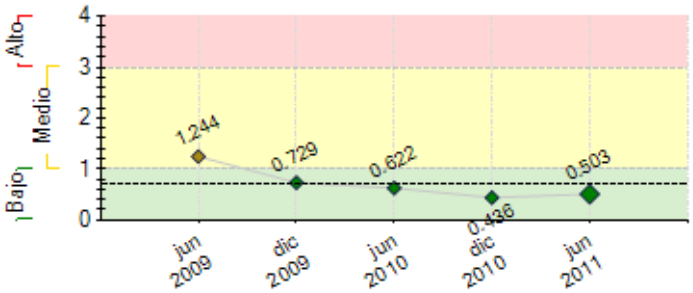


Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.774
Promedio FOMIN: 2.476



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.694

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Alto
Adquisiciones:	Alto
Capacidad Técnica:	Alto

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El desempeño es satisfactorio en forma acumulativa. Entre los logros importantes se encuentran: análisis y mapeo de la situación de la informalidad, diseño del fondo concursable, recomendaciones a la Superintendencia de Bancos, sobre el sistema de atención de reclamos y de consultas y reclamos del portal de usuario bancario.
Diagnóstico y mejores prácticas de la base legal de la informalidad, mapeo de la institucionalidad público privado relacionado con la informalidad, apoyo y promoción de las mypes, estudio de la descripción del estado de situación de la normativa vigente y sus mejores prácticas sobre normativa de las microfianzas, garantía mobiliarias e inmobiliarias y de la transparencia y protección del usuario bancario, además la campaña de educación y fomento a la cultura financiera.
Se avanzó en el diseño de las propuestas de reformas legales, tributarias y de procedimientos que propicien la inclusión, marco normativo de microfinazas, garantías y protección al usuario bancario.
El principal obstáculo fue la cantidad de reuniones para compatir las propuestas borrador con los entes públicos . El principal riesgo es que los informales no tengan interés en participar en proyecto, se minimizará con un programa de sensibilización y promoción. Las perspectivas futuras son altamente optimistas ya que se encuentra en revisión final una gama de propuestas. En los próximos seis meses se cumplirá con un alto porcentaje de los hitos para cumplir elobjetivo del proyecto.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se debe ser especifico en los logros acumulativos relacionados con el cumplimiento de los hitos. No se deben detallar las actividades que están en proceso.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En los últimos seis meses el desempeño ha sido insatisfactorio. No se ha logrado el cumplimiento de los hitos correspondientes a las propuestas establecidas para este semestre , debido a que la etapa de consultas a los borradores de las mismas fue extenso entre el ente público y los consultores internacionales y locales.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Especificar los logros durante el semestre los cuales serán validados en la tabla de hitos como cumplidos.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: Apoyar el diseño e implementación de reformas que promuevan la integración de las MYPES del sector informal, con capacidad empresarial, a los beneficios de la economía de mercado y al crecimiento de la economía.	**P.I1**	Diseñados los anteproyectos de reformas legales, normativas y reglamentarias para: (i) facilitar y ampliar las actividades económicas de los informales y reducir costos de transacción; (ii) establecer incentivos tributarios y económicos para acceso a la formalidad y propuesta de reformas a los regímenes tributarios nacionales; (iii)	0				1 May 2013	0 Feb 2010	
	P.I2	Proyecto piloto de rediseño de procesos para la simplificación de trámites, reducción de tiempos y costos de registro, licencias de funcionamiento y cierres de empresas, implementado en al menos un municipio.	0				1 May 2013	0 Feb 2010	
	P.I3	Mejora de los mecanismos institucionales de protección al usuario bancario de acuerdo a las mejores prácticas, implementado.	0				1 May 2013	0 Feb 2010	
	P.I4	Programa nacional de capacitación y asistencia técnica a para mejorar la capacidad empresarial de los MYPES formalizadas, implementado.	0				1 May 2013	0 Feb 2010	
	P.I5	Programa de capacitación a funcionarios públicos y privados en procesos de acceso al sector formal de MYPES informales, implementado.	0				1 May 2013	0 Feb 2010	
Componente 1: Mapeo de la situación de la informalidad, comportamiento culturalvinculado a su actividad económica y, propuesta de reformas. **Peso:** 19% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Análisis y mapeo de la situación de la informalidad que permita conocer su magnitud; formas y prácticas de funcionamiento; obstáculos legales, institucionales y operativos para acceder a la formalidad; determinación de los costos de la informalidad y la incidencia de la estructura legal en materia tributaria, laboral y del régimen de propiedad.	0				1 May 2013	45766.53 Feb 2011	Finalizado
	C1.I2	Proyecto de reformas legales, normativas y reglamentarias para facilitar y ampliar las actividades económicas de los informales y reducir sus costos de transacción,remitidas al órgano legislativo competente.	0				1 May 2013	0 Jul 2010	En curso
	C1.I3	Política y sistemas de coordinación interinstitucional público – privada para apoyo a los sectores informales.	0				1 May 2013		
Componente 2: Desarrollo del marco institucional y administrativo quepromueva el acceso al financiamiento y apalancamiento de sus recursos en el mercado formal. **Peso:** 24% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Propuesta de marco normativo mínimo para la transparencia de los servicios que otorgan las instituciones financieras y para la protección al usuario remitido al órgano legislativo competente.	0				1 May 2013	0 Jul 2010	En curso
	C2.I2	Propuesta de marco legal y normativo para mejorar los procesos de constitución, administración y, ejecución de garantías mobiliarias e inmobiliarias a efectos de facilitar el acceso al crédito de los informales remitido al órgano legislativo competente.	0				1 May 2013		
	C2.I3	Propuesta de marco normativo de las microfinanzas que propicie el acceso al financiamiento de los sectores informales, remitido al órgano legislativo competente.	0				1 May 2013		
	C2.I4	Campaña de educación y de fomento a la cultura financiera implementada.	0				1		

							May 2013		
	C2.I5	Mecanismos institucionales de protección al usuario bancario de acuerdo a las mejores prácticas implementados.	0				1		
							May 2013		
Componente 3: Implementación de mejoras del sistema de asistencia técnica, sensibilización y sistema de información a los sectores informales. **Peso:** 27% **Clasificación:** Satisfactorio	C3.I1	Esquema de coordinación interinstitucional y formulación de una política pública de apoyo al sector informal, implementado.	0				1		
							May 2013		
	C3.I2	Programa nacional de capacitación y asistencia técnica a para mejorar la capacidad empresarial de los microempresarios, formalizados, implementado.	0				1		
							May 2013		
Componente 4: Capacitación en procesos de mapeo, reformas institucionales yacceso al sector formal. **Peso:** 27% **Clasificación:** Satisfactorio	C4.I1	Programa de capacitación a funcionarios públicos y privados en procesos de mapeo, reformas institucionales y acceso al sector formal de MYPES informales, implementado.	0				1		
							May 2013		
Componente 5: Sistematización y difusión de los resultados. **Peso:** 3% **Clasificación:** Satisfactorio	C5.I1	Estrategia de comunicación diseñada e implementada por CNC .	0				1	0	
							Ago 2011	Feb 2010	
	C5.I2	Estudio de casos e historias de cambio del proyecto elaborado.	0				1		
							May 2013		

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Contratación firma consultora	1	Ago 2009	1	Oct 2009	Logrado tarde
H1	[*] Condiciones previas	7	Ene 2010	7	Mar 2010	Logrado tarde
H2	[*] Analisis y mapeo de la situación de la informalidad (Línea Base del Programa)	1	Feb 2011	45766	Feb 2011	Logrado
H3	Diseño del Fondo Concursable.	1	Feb 2011	45766	Feb 2011	Logrado
H4	[*] Estudio con la descripción del estado de situación de la normativa vigente y las diferencias con las mejores prácticas.	1	Abr 2011	152555	May 2011	Logrado tarde
H5	[*] Inventario y propuesta de reformas legales, normativas y reglamentarias, que propicien el ingreso de los sectores informales a los beneficios del mercado formal; y, (ii) propuesta de reformas legales para establecer incentivos tributarios y económicos para propiciar el acceso a la formalidad y propuesta de revisión de régímenes tributarios nacionales y municipales.	1	Jun 2011			No Logrado
H6	[*] Propuesta de marco normativo para la transparencia y protección al usuario de servicios bancarios desarrollado en base de las mejores prácticas; y, (II) sistema de información para reducir tiempos y costos en los procesos de atención al usuario bancario de acuerdo a las mejores prácticas internacionales.	1	Jun 2011			
H7	[*] Propuesta de marco normativo de las microfinanzas actualizado de acuerdo a las mejores prácticas.	1	Jun 2011			
H8	[*] Desarrollo del marco legal y normativo para mejorar los procesos de constitución, administración y ejecución de garantías mobiliarias e inmobiliarias.	1	Jun 2011			
H9	[*] Propuesta para aplicación de mejoras en los procesos institucionales, administrativos y operativos, para apertura y cierre de empresas, tramitología de para licencias de funcionamiento de informales, acceso a derechos de propiedad, contrataciones y solución de conflictos; y, (II) diseño de política y sistema de coordinación público . privada de apoyo a los informales.	1	Jul 2011			
H10	[*] Diseño y desarrollo del Sistema Monitoreo y Evaluación del Programa y, diseño de sistema de información sobre sector informal.	1	Ago 2011			
H11	[*] Diseño de un programa de sensibilización y promoción de los beneficios de la formalización; y desarrollo de 12 talleres de sensibilización y divulgación.	12	Ago 2011			
H12	[*] Diseño e implementación de una estrategia de comunicación y diseño de una imagen de marca del proyecto público-privada.	1	Ago 2011			
H13	(1) Mapeo y descripción de la institucionalidad pública y privada de apoyo al desarrollo empresarial de los informales; y (2) esquema de coordinación interinstitucional y diseño de la arquitecutra del sistema infomático.	2	Ago 2011			
H14	[*] Programa nacional de capacitación y asistencia técnica para mejorar la capacidad empresarial de los microempresarios formalizados.	1	Ago 2011			
H15	Implementación de un proyecto piloto en al menos un municipio.	1	Feb 2012			
H16	Estudio de casos e historias de cambio que reflejen el impacto del proyecto.	1	Feb 2013			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores para este período]

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. No se aprueban las reformas propuestas por el gobierno panameño.	Medio	realizar todas las gesitiones y lobbys (asamblea de diputados e instancias diversas) y las estragegias de comunicación.	Director Unidad Ejecutora
2. Los informales no tienen interés de participar en el Programa.	Medio	Programa de sensibilización y promoción de los beneficios de la formalización	Director Unidad Ejecutora
3. Las entidades financieras y el organismo de control no tienen interés por implementar las nuevas normas de transparencia y de protección al usuario.	Bajo	El programa incluye actividades de sensibilización y promoción de la cultura de la formalización y de hecho las recomendaciones al sector finaciero en esta materia	Director Unidad Ejecutora

4. El Gobierno pierde la voluntad política de implementar las reformas legales y los cambios institucionales.	Bajo	El comité estratégico conformado por ministros del gobierno actual tienen mucho interés en los resultados de este proyecto y de las propuestas a presentar por la firma consultora para su implementación	no hay responsable
5. Las entidades involucradas no apoyan la ejecución del proyecto.	Bajo	Se ha comformado el comité estratégico y el comité insteinsitucional, uno de contenido estratégico y de consulta y el ortro de contenido técnico esto implica el apoyo a la ejecución del proyectos tanto en el ámbito público como privado	Director Unidad Ejecutora

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 7 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: PP - Poco Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	Comentarios
[X] Ausencia de mecanismos de recuperación de costos o fuentes de financiamiento externas (gobierno, donantes y/o sector privado) para continuar con las actividades del proyecto una vez agotados los recursos del FOMIN	
[X] Existe **oposición o falta de interés** de actores relevantes para continuar con los servicios y/o actividades del proyecto	
[X] Falta de capacidad organizacional, gerencial y de gestión financiera para **continuar** y sustentar el programa una vez terminada la fase de ejecución	
[X] Ausencia de un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo	

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:
la Instalación del Comité Estratégico, donde participan ministros y representantes de alto nivel del sector público y entes relativos a la informalidad - formalidad y por otro lado, con el establecimiento de un Comité Interinstitucional conformado por 15 miembros del sector público y 1 privado, los cuales actuarán como instancia de consulta y soporte técnico-operativo de la consultoría se espera que los procesos, trámites, normas, leyes y propuestas establecidas por la firma consultora se implementen en las diferentes entidades mejorando y haciendo más eficiente la gestión de formalización y además que bajo la capacitación que recibirán los participantes del comité Interinstitucional de manera permanente en los nuevos conocimientos, prácticas y experiencias se logre un nivel alto en la sostenibilidad del proyecto en términos profesionales e institucionales resultando a su vez un gran red interinstitucional fortalecida para brindar un eficaz y eficiente servicios a los informales para su formalización.
Se han realizado 4 reuniones con el Comité Estratégico y 7 con el Comité Interinstitucional.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Es necesario resaltar, la importancia del desarrollo de los programas por proceso, es decir cumplir secuencialmente las etapas interdependientes del diseño del programa y validarlas con la firma beneficiada del acto público. Esto permite llevar a cabo una coordinación, seguimiento y monitoreo del programa de acuerdo a los resultados previamente obtenidos. Es necesario además destacar la importancia de establecer de manera clara los procesos de contratación establecidos cuando existen fondos públicos.	Design	Rodriguez, Edwin Abelardo