



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO JULIO 2011 - DICIEMBRE 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
PANAMÁ

País Beneficiario
PANAMÁ

Grupo
MIC - Desarrollo de la microempresa

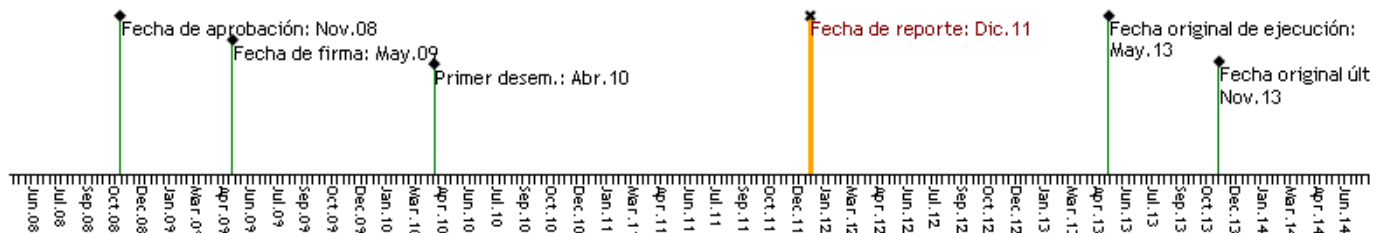
Subgrupo
BDEM - Servicios para el desarrollo de la microempresa

Agencia Ejecutora: Centro Nacional de Competitividad

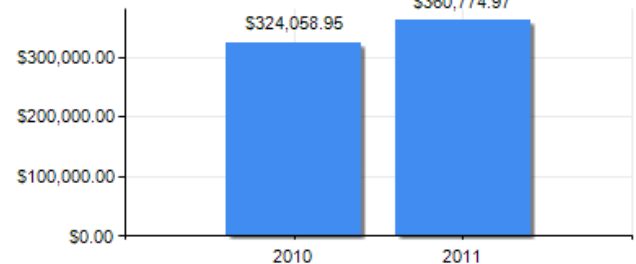
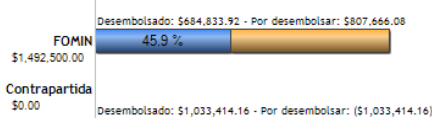
Líder equipo de diseño:

Líder equipo de supervisión: Arosemena, Rosario

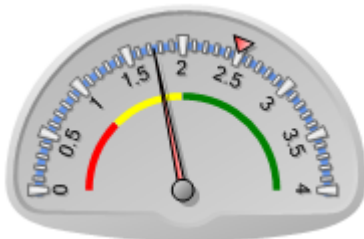
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



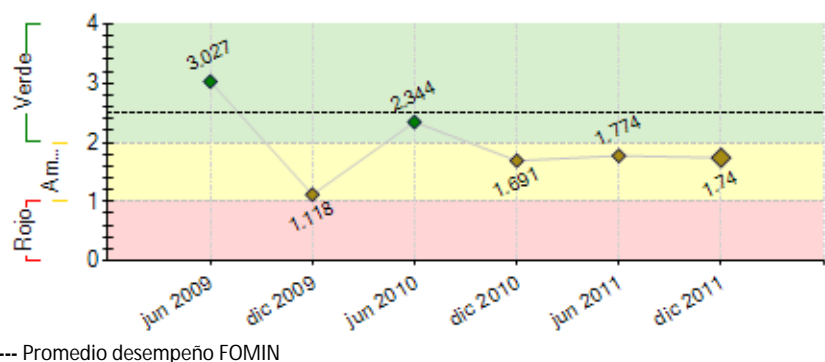
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.74
Promedio FOMIN: 2.492



RIESGOS EXTERNOS

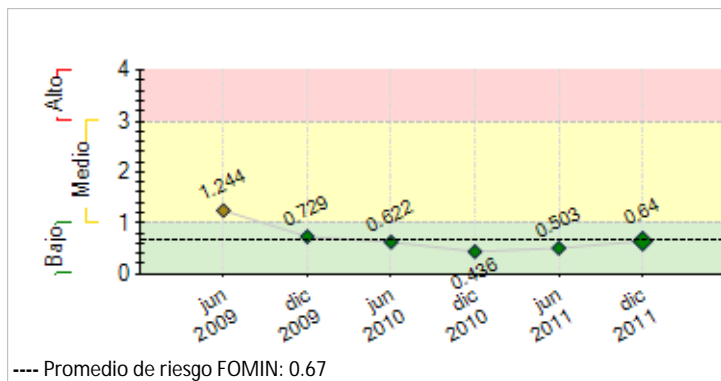
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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 consultas y reclamos del 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, Inventario, estudio del estado de situación de la normativa vigente, mejores prácticas y propuestas sobre: normativa de las microfinanzas, garantía mobiliarias e inmobiliarias y de la transparencia y protección del usuario bancario, además la campaña de educación y fomento a la cultura financiera; propuesta sobre aspectos legales, tributarias y de procedimientos que propicien la inclusión y la ejecución del piloto de procesos en un municipio.

El principal obstáculo fue el número de consultas para compatir las propuestas borrador con los entes involucrados. El principal riesgo es que los informales no tengan interés en participar en el proyecto, el cual se minimizará con un programa de sensibilización y promoción a ejecutar en los próximos 6 meses. Las perspectivas futuras son altamente optimistas para la ejecución de las propuestas. La UE esta ejecutando acciones de consultas específicas entre los entes público con el propósito de validar de manera final e integral la gama de propuestas.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El los últimos seis meses, el desempeño del proyecto fue satisfactorio: Los resultados son:

El diseño e implementación de una simulación de rediseño de procesos en la alcaldía de Arraiján.

Las propuestas legales, tributarias y de procedimientos que propicien la inclusión económica del sector informal en Panamá.

Las propuestas sobre el marco normativo de las garantías mobiliarias e inmobiliarias, sobre las microfinanzas y sobre la transparencia de los servicios y protección al usuario bancario.

La política y el sistema de coordinación interinstitucional público privado para el apoyo a los informales y a las mypes.

por otro lado se estableció la documentación técnica y funcional para ver indicadores de base, y el repositorio legal del sector informal y de monitoreo del programa.

Las áreas donde se presentaron mayores retrasos fue el número de reuniones para obtener las opiniones y consultas de las propuestas finales en los diferentes entes público y privados, a los internos de la diversas instancias, dado el contenido legal y técnico de las mismas.

El único riesgo del proyectos es que los informales no tengan interés en participar en el programa, el cual se minimiza con un programa de sensibilización y promoción, a desarrollarse en los próximos 6 meses.

Entre las acciones críticas que la unidad ejecutora espera lograr en los próximos seis meses están el desarrollo de los talleres de sensibilización a nivel nacional y la ejecución del fondo concursable.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

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.11	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	4 Dic 2011	
	P.12	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	1 Oct 2011	
	P.13	Mejora de los mecanismos institucionales de protección al usuario bancario de acuerdo a las mejores prácticas, implementado.	0				1 May 2013	2 May 2011	
	P.14	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.15	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 cultural vinculado a su actividad económica y, propuesta de reformas. Peso: 19% Clasificación: Satisfactorio	C1.11	Análisis y mapeo de la situación de la informalidad que permita	0				1 May 2013	1 Feb 2011	Finalizado
	C1.12	Propuesta de reformas legales, normativas y reglamentarias; para el acceso a los recursos legales, institucionales y operativos para acceder a los beneficios del mercado formal; y, (ii) propuesta de reformas legales para facilitar y ampliar las actividades económicas de los informales a través de la reducción de los costos de transacción, remitidos al órgano legislativo competente.	0				1 May 2013	5 Feb 2011	Finalizado
	C1.13	Política y sistemas de coordinación interinstitucional público - privada para apoyo a los sectores informales.	0				May 2013 1 May 2013	Dic 2011 2 Dic 2011	Finalizado
Componente 2: Desarrollo del marco institucional y administrativo que promueva el acceso al financiamiento y apalancamiento de sus recursos en el mercado formal. Peso: 24% Clasificación: Satisfactorio	C2.11	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	1 Dic 2011	Finalizado
	C2.12	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	1 Dic 2011	Finalizado
	C2.13	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	1 Dic 2011	Finalizado
	C2.14	Campana de educación y de fomento a la cultura financiera implementada.	0				1 May 2013		
	C2.15	Mecanismos institucionales de protección al usuario bancario de acuerdo a las mejores prácticas implementados.	0				1 May 2013	23912.92 May 2011	Finalizado
Componente 3: Implementación de mejoras del sistema de asistencia técnica, sensibilización y sistema de información a los sectores informales. Peso: 27% Clasificación: Satisfactorio	C3.11	Esquema de coordinación interinstitucional y formulación de una política pública de apoyo al sector informal, implementado.	0				1 May 2013	2 Dic 2011	Finalizado
	C3.12	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 y acceso al sector formal. Peso: 27% Clasificación: Satisfactorio	C4.11	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	C5.11	Estrategia de comunicación diseñada e implementada por CNC.	0				1 Ago 2011	0 Feb 2010	Atrasado
	C5.12	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 (Linea Base del Programa)	1	Feb 2011	2	Feb 2011	Logrado
H3	Diseño del Fondo Concursable.	1	Feb 2011	1	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	1	Dic 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 regímenes tributarios nacionales y municipales.	1	Jun 2011	5	Dic 2011	Logrado tarde
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	3	Dic 2011	Logrado tarde
H7	[*] Propuesta de marco normativo de las microfinanzas actualizado de acuerdo a las mejores prácticas.	1	Jun 2011	1	Dic 2011	Logrado tarde
H8	[*] Desarrollo del marco legal y normativo para mejorar los procesos de constitución, administración y ejecución de garantías mobiliarias e inmobiliarias.	1	Jun 2011	1	Dic 2011	Logrado tarde
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 publico . privada de apoyo a los informales.	1	Jul 2011	3	Dic 2011	Logrado tarde
H10	[*] Diseño y desarrollo del Sistema Monitoreo y Evaluación del Programa y, diseño de sistema de información sobre sector informal.	1	Ago 2011	1	Dic 2011	Logrado tarde
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			No Logrado
H12	[*] Diseño e implementación de una estrategia de comunicación y diseño de una imagen de marca del proyecto publico-privada.	1	Ago 2011			No Logrado
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 arquitectura del sistema informático.	2	Ago 2011	3	Dic 2011	Logrado
H14	[*] Programa nacional de capacitación y asistencia técnica para mejorar la capacidad empresarial de los microempresarios formalizados.	1	Ago 2011			No Logrado
H15	Implementación de un proyecto piloto en al menos un municipio.	1	Feb 2012	1	Oct 2011	Logrado
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

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora
[X] Dificultades en adquisiciones
[X] Falta de un sistema de seguimiento y evaluación
[X] Insuficiencia de fondos de contrapartida
[X] Demoras en el cumplimiento de condiciones contractuales

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 gestiones y lobbys (asamblea de diputados e instancias diversas) y las estrategias de comunicación.	Director Unidad Ejecutora
2. 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 financiero en esta materia	Director Unidad Ejecutora
3. 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
4. El Gobierno no asigna recursos presupuestarios necesarios para implementar las reformas.	Bajo	El gobierno ha presentado mucho interés en el proyecto, por que se asume que los recursos presupuestarios para implementar las reformas serán incorporada en la vigencia correspondiente.	ministerio responsable de cada reforma

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 4 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 5

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	No se han presentado al Banco propuestas al respecto.
[X] Falta de capacidad organizacional, gerencial y de gestión financiera para continuar y sustentar el programa una vez terminada la fase de ejecución	A la fecha no se conocen otras instancias o fuentes de financiamiento que liberen la dependencia de los recursos de contrapartida de parte del MEF.
[X] Ausencia de un plan de sostenibilidad o inadecuada implementación del mismo	No se ha presentado al Banco un plan de sostenibilidad con un cronograma de actividades ni fuentes de recursos para su implementación.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Reuniones permanentes con el comité estratégico, permitirán mantener la sostenibilidad del proyectos, así como también la replica de experiencias buenas como es el caso del piloto en el municipio de Arraiján, a extenderse a otros municipios del país. por otro lado, gestiones ante la Contraloría General de la República - INEC, para la evaluar la posibilidad de actualizar el censo de los informales y su incorporación a las estadísticas nacionales.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. una lección aprendida es la efectividad de un comité interinstitucional que permita validar las propuestas y documentos, a lo interno del comité, como a lo interno de la estructura, legal y técnica de cada institución que conforma el comité. es el mejor mecanismo cuando se busca efectividad y eficiencia.	Implementation	Rodriguez, Edwin Abelardo