Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 2012

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.

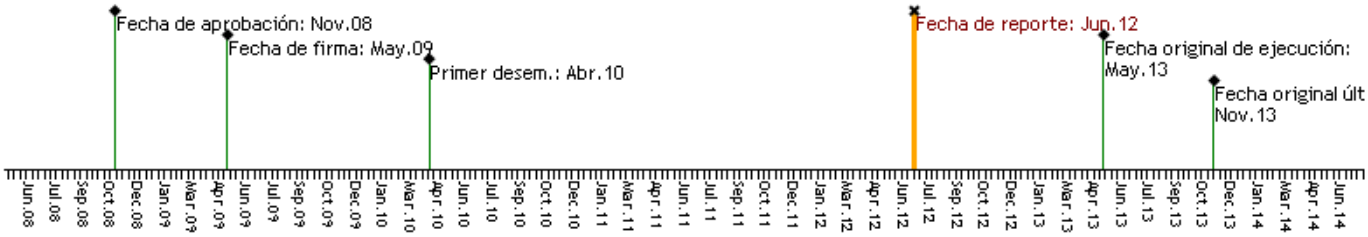
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
PANAMÁ	PANAMÁ	MIC - Desarrollo de la microempresa	BDEM - Servicios para el desarrollo de la microempresa

Agencia Ejecutora: Centro Nacional de Competitividad

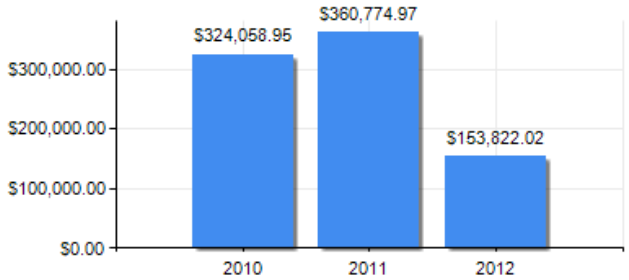
Líder equipo de diseño:

Líder equipo de supervisión: Arosemena, Rosario

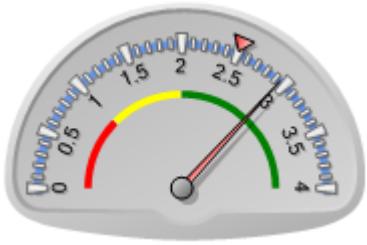
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



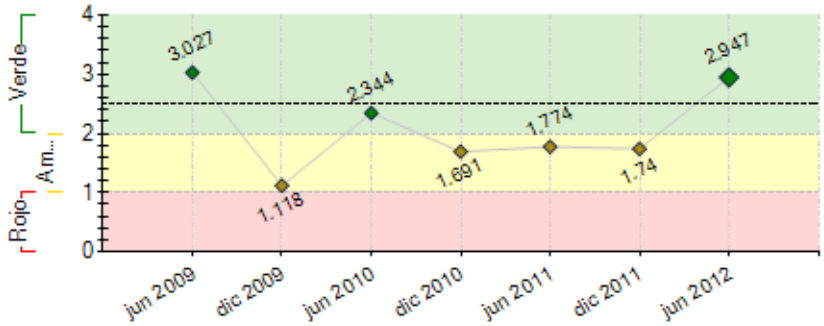
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.947
Promedio FOMIN: 2.505

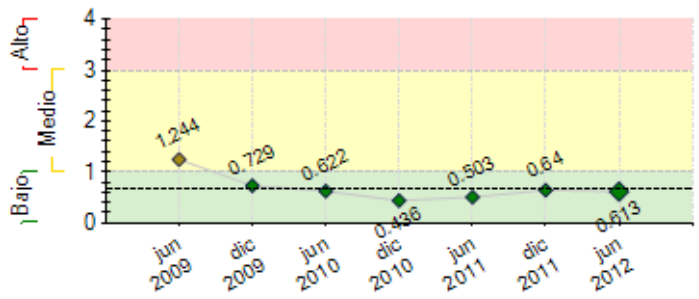


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.651

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

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 microfianzas, garantíamobiliarias 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, la politica de coordinacion interinsitucional, los talleres para la capacitación y asistencia para mejorar la capacidad empresarial y la capacitación a funcionarios´, asociaciones y gremios de mypes.
El principal obstáculo fue el número de consultas para compatir las propuestas borradores y finales con los entes involucrados . Las perspectivas futuras son altamente optimistas para la ejecución de las propuestas. La UE esta compartiendo con el Ejecutivo las propuestas para llevar a la Asamble de Diputados las correspodientes a leyes.

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:

Implementación del programa nacional de capacitación y asistencia para mejorar la capacidad empresarial de las mypes, producto de la puesta en operacíón del fondo concursable; se capacitaron más de 147 mypes en diversas temáticas con tres empresas anclas. De esta experiencia se logro exitosos estudios de casos.

Se desarrolló la implementación del programa de sensibilización y promoción de los beneficios de la formalización: 4 talleres, en la cual participaron 50 funcionarios públicos, 30 de asociaciones y gremios privados, 25 periodistas y 250 mypes; para un total de 355 participantes. Los talleres se desarrollaron con conbertura nacional.

Se diseño la estrategia de comunicación e imagen de marca del proyecto.

Las áres 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.

Entre las acciones criticas que la unidad ejecutora espera lograr en los próximos seís meses están la presentación final de las propuestas al Ejecutivo y la remisión por parte del Ejecutivo de los anteproyectos de leyes a la Asamblea de Diputados; y la implementación de la campaña de sensibilizacion en medios y de la campaña financiera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

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.

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
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	7 Dic 2011	
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	1 Oct 2011	
P.I3	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.I4	Programa nacional de capacitación y asistencia técnica a	0				1	1	

	para mejorar la capacidad empresarial de los MYPES formalizadas, implementado.					May 2013	Jun 2012	
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	1 Jun 2012	

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	1 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	5 Dic 2011	Finalizado
	C1.I3	Política y sistemas de coordinación interinstitucional público – privada para apoyo a los sectores informales.	0				1 May 2013	2 Dic 2011	Finalizado
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	1 Dic 2011	Finalizado
	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	1 Dic 2011	Finalizado
	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	1 Dic 2011	Finalizado
	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	1 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.I1**	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.I2	Programa nacional de capacitación y asistencia técnica a para mejorar la capacidad empresarial de los microempresarios, formalizados, implementado.	0				1 May 2013		Finalizado
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	1 Jun 2012	Finalizado
Componente 5: Sistematización y difusión de los resultados. **Peso:** 3% **Clasificación:** Satisfactorio	**C5.I1**	Estrategia de comunicación diseñada e implementada por CNC .	0				1 Ago 2011		Atrasado
	C5.I2	Estudio de casos e historias de cambio del proyecto elaborado.	0				1 May 2013	1 Jun 2012	Finalizado

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1	Contratación firma consultora	1	Ago 2009	1	Oct 2009	Logrado tarde
H0	[*] 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	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 régimenes 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 público . 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
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	3	Dic 2011	Logrado
H15	Implementación de un proyecto piloto en al menos un municipio.	1	Feb 2012	1	Oct 2011	Logrado

H12	[*] Diseño e implementación de una estrategia de comunicación y diseño de una imagen de marca del proyecto público-privada.	1	Jun 2012	1	Jun 2012	Logrado
H14	[*] Programa nacional de capacitación y asistencia técnica para mejorar la capacidad empresarial de los microempresarios formalizados.	1	Jun 2012	1	Jun 2012	Logrado
H11	[*] Diseño de un programa de sensibilización y promoción de los beneficios de la formalización; y desarrollo de al menos 4 talleres de sensibilización y divulgación, a al menos 200 funcionarios públicos y privados asistidos a los talleres.	4	Jun 2012	4	Jun 2012	Logrado
H16	[*] Estudio de casos e historias de cambio que reflejen el impacto del proyecto.	1	Jun 2012	1	Jun 2012	Logrado

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: Demoras en lograr los consensos con las instituciones involucradas

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. 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
3. 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:** 3 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 6

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - 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 todavia.
[X] Falta de un **mercado** para los servicios y/o actividades desarrollados por el proyecto (baja capacidad de pago o demanda por tales servicios)	No tenemos una propuesta que valide fuente de ingresos por esos servicios.
[X] Ausencia de un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo	No se ha presentado.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

La Unidad Ejecutora preve, el desarrollo del plan piloto de muncipio de arraiján en otros municipios y el desarrollo de una experiencia integral de encadenamiento de valor bajo la dirección y ejecución de la Autoridad de la Micro Pequeña y Median Empresa (AMPYME), de modo que se insitucionalice estas dos experiencia tanto en los municipios como en la AMPYME, a fin de lograr los mayores beneficios para los microempresarios que se formalizan.
por otro lado, se prevee el establecimiento de la plataforma tecnológica para la implementación y puesta en marcha de la propuesta de procesos y procedimientos para la simplificación y rediseño para la formalización.

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.	Implementation	Rodriguez, Edwin Abelardo