Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2012 - DICIEMBRE 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.

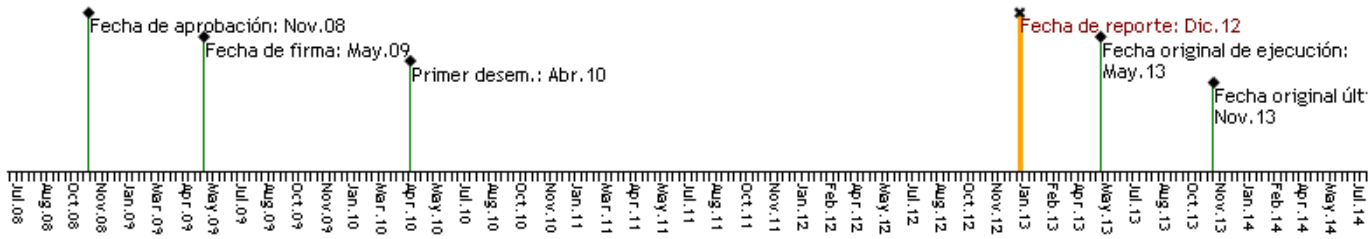
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
PANAMÁ	PANAMÁ	MIC - Desarrollo de la microempresa	BDEM - Servicios para el desarrollo de la microempresa

Agencia Ejecutora: Centro Nacional de Competitividad

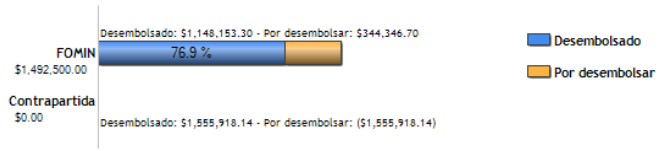
Líder equipo de diseño:

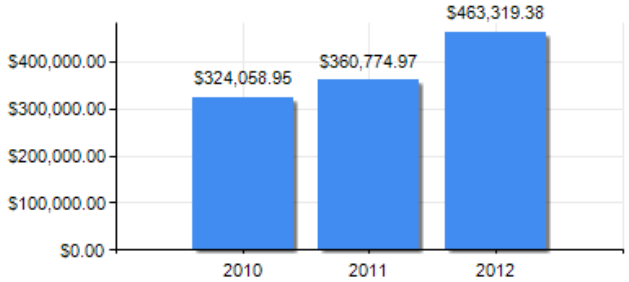
Líder equipo de supervisión: Arosemena, Rosario

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

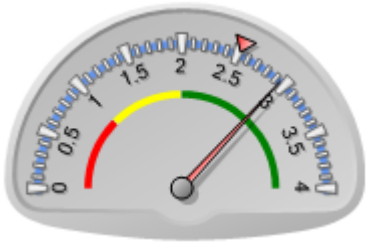


RECURSOS

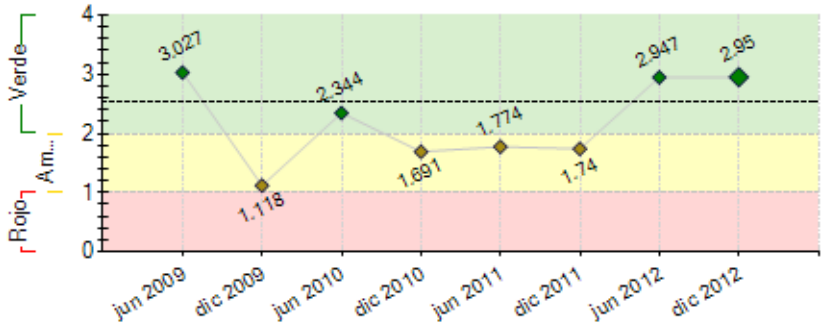




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.95
Promedio FOMIN: 2.52

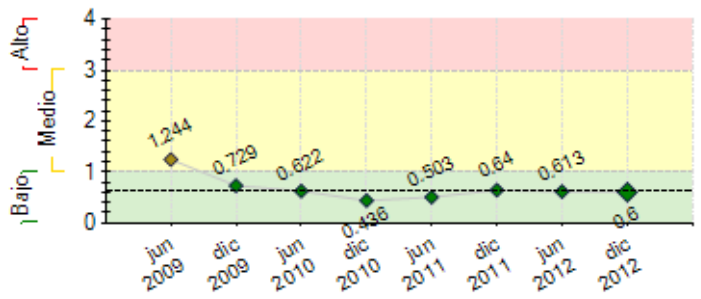


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.64

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, 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, la política de coordinación 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 compartir las propuestas borradores y finales con los entes involucrados. Las perspectivas futuras son altamente optimistas para la ejecución de las propuestas. Los 5 anteproyectos de leyes ya fueron validadas con la Ministra de AMPYME y su equipo técnico para su remisión al Ejecutivo y posteriormente a la Asamblea de Diputados.

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

En los últimos seis meses, el desempeño del proyecto fue satisfactorio: Los resultados son:
Se ha validado con la AMPYME y el Registro Público los detalles finales de las propuestas: Microempresa de Responsabilidad Limitada, Garantías Mobiliarias, Microfinanzas, y Referencias Bancarias entre otras. Se contrató a la empresa Stratego e inició la implementación de la campaña de sensibilización para divulgar los beneficios de la formalización, los anteproyectos de leyes y los resultados del programa entre las diferentes audiencias. La Superintendencia de Bancos de Panamá presentó un avance del plan estratégico actualizado para la camapaña financiera, de acuerdo a los lineamientos presentados por CARANA, el mismo incluye: Cursos presenciales y mensajes comunicacionales, alianza estratégica con instituciones como ABP y la AMPYME, los diferentes medios de comunicación y los productos comunicacionales.

Las áres donde se presentaron mayores retrasos fue el número de reuniones para obtener las opiniones y consultas de los anteproyectos de leyes y la actualización del diseño de la campaña financiera por parte de la Superintendencia de Bancos.

Entre las acciones criticas que la Unidad Ejecutora espera lograr entre los primeros 3 meses del año 2013 están la aprobación de las leyes por parte de 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

		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	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 para mejorar la capacidad empresarial de los MYPES formalizadas, implementado.	0				1 May 2013	1 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	 Dic 2012	En curso
	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	1 Jul 2012	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	2 Jul 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	1 Jun 2012	En curso
	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**
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	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 régímenes 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
H11	(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 tarde
H12	Implementación de un proyecto piloto en al menos un municipio.	1	Feb 2012	1	Oct 2011	Logrado
H13	[*] 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
H15	[*] 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] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

[X] Falta de un sistema de seguimiento y evaluación

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.	Project Coordinator
2. 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.	Project Assistant

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

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	
[X] Falta de un **mercado** para los servicios y/o actividades desarrollados por el proyecto (baja capacidad de pago o demanda por tales servicios)	
[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:

Con el propósito que perduren los objetivos e impacto del proyecto se ha realizado las siguientes acciones relativas a la sostenibilidad:

Con la Dirección de Estadísticas y Censo de la Contraloría General, se solicitó la incorporación de preguntas en la encuesta de propósito múltiples relativa a los informales con el propósito de verifcar a futuro el comportamiento de variable relativa a la formación y al nivel académico de los microempresarios informales.

Con AMPYME, se presentó mediatne un taller, la metodología utilizada en el fondo concursable para encadenamientos de valor, con el propósito de que sirva de herramienta para esta institución, se han hecho las gestiones para desarrollar otra experiencia de encadenamiento de valor conjutamente con la AMPYME, de modo el equipo técnico se incorpore paso a paso e institucionalizar esta experiencia y monitorear, a mediano o largo plazo, con indicadores a los informales beneficiados.

Se ha trabajado conjuntamente con la ANATI, con el propósitos de fortalecer a esta Autoridad en materia de garantías de derecho posesorio, para facilitar a los microempresasios financiamiento a través de la banca. Se presentó una propuesta y un manual para la certificación de derechos posesorio como un aval de posesión, frente a la banca privada.

Se ha realizado acercamientos con el MINGOB, MICI y AIG, con el propósito de extender la experiencia ganada en el Municipio de Arraiján, en materia de rediseños de procesos para la formalización, con el fin de fortalecer en este mismo sentido, a 8 municipios más: San Miguelito, David, Bugaba, Chitré, los Santos, Penonomé, Chepoy Santiago.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. En cuanto a elaboración y presentación de anteproyectos del leyes, consideramos de valioso lección aprendida, la incorporación de profesionales del derecho de nacionalidad panameña, con mayores experiencia en todas las etapas para presentación de leyes ante el Ejecutivo y la Asamblea de Diputados, por otro lado la participación activa, comprometida y directa de profesional del derecho de la Institución que tiene la iniciativa legislativa para presentar anteproyectos de leyes.	Implementation	Rodriguez, Edwin Abelardo