Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

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

Resultado: 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.

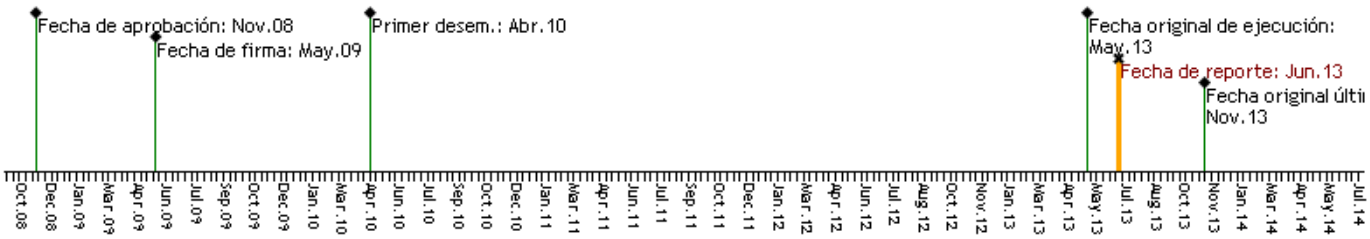
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
PANAMÁ	PANAMÁ	MIC - Desarrollo de la microempresa	BDEM - Servicios para el desarrollo de la microempresa

Agencia Ejecutora:

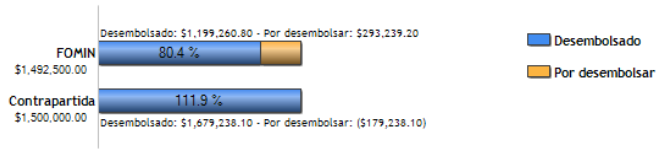
Líder equipo de diseño:

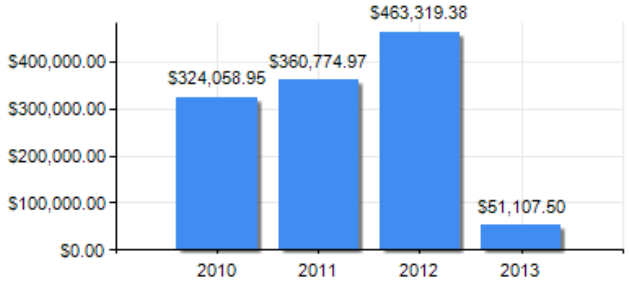
Líder equipo de supervisión: Cambra, Gina

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

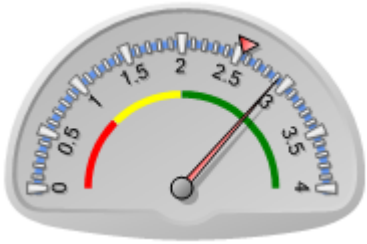


RECURSOS

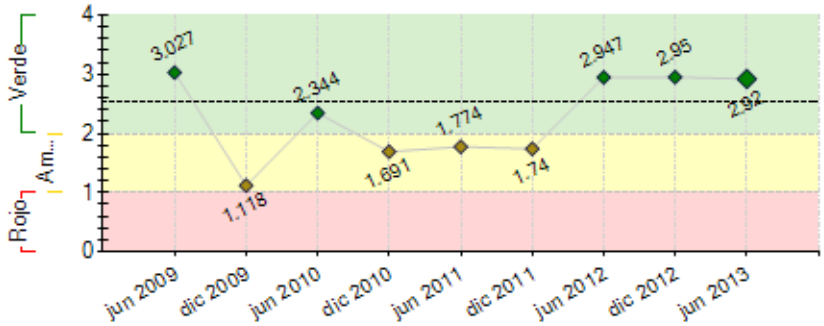




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.92
Promedio FOMIN: 2.544

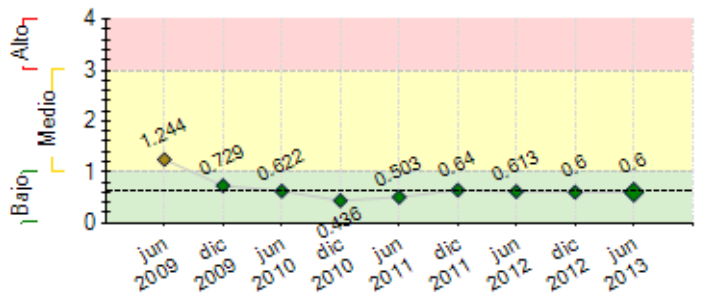


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.631

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 2 con el MICI 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
El proyecto presenta un desempeño satisfactorio con un 85% de los indicadores cumplidos a la fecha. Se evalúa la posibilidad de extender el plazo de desembolsos por 1-3 meses para poder efectuar el cierre contable del proyecto.

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 validó con el MICI los anteproyectos de leyes: Microempresa de Responsabilidad Limitada y Referencias crediticias, estas leyes son evaluadas por el equipo legal de la presidencia para su presentación ante el Consejo de Gabinete. Las propuestas de Garantías Mobiliarias y Microfinanzas se encuentra en revisión por el equipo legal del MICI. Stratego ha iniciado la implementación de la campaña de sensibilización para divulgar los beneficios de la formalización, se visitó a los consejos provinciales de Herrera, Coclé, Panamá, Santiago. La SBP de Panamá ejecutó el 66% de la campaña de educación financiera en los diferentes medios de comunicación de acuerdo a los productos comunicacionales. Para el mes de julio finaliza esta campaña. Las áres donde hubo 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 SBP.
En reunión con la oficial del proyecto la Unidad Ejecutora del CNC solicitó el uso de recursos adicionales productos de remanente en el proyecto, el uso de los mismos estará dirigido a la divulgación del programa a través de edición e impresión de documentos generados por el proyecto y experiencias exitosas, talleres con funcionarios y microempresarios y para el cierre del proyecto. Se trabaja en la documentación para la aprobación.

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
Resultado: 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;	0				1 May 2013	1 Feb 2011	Finalizado
	C1.I2	Propuesta 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. incidencia de la estructura legal en materia tributaria, laboral y del régimen de propiedad.	0				1 May 2013	5 Dic 2011	Finalizado
		obstáculos legales, institucionales y operativos para acceder a la formalidad, determinación de los costos de la informalidad; y							
	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	1 Jun 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	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 2013	
	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] Demoras en la aprobación legislativa

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

[X] Falta de apropiación del Gobierno Nacional para la implementación de las leyes.	Es necesario que exista un compromiso por parte del Gobierno Nacional para asegurar la implementación de las leyes, ya que no existe una única entidad gubernamental encargada de los temas de competitividad.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Se han realizado las gestiones necesarias para la implementación, seguimiento y monitoreo de las leyes de la siguiente manera:
AMPYME para la ley de MRL, MICI para la ley de Referencia Bancaria.
Es importante señalar que el CNC por ser una fundación privada puede darle un seguimiento parcial al tema de la formalización, a través de la Unidad de Monitoreo y los Foros de Competitividad, pero considera que otras instituciones públicas, como AMPYME por su misión y responsabilidad directa con las las Mypes, deben continuar con esta labor.
Es importante destacar que el proyecto beneficia y genera un valor agregado pues traspasa sus objetivos al ir más alla de propuestas de leyes, toda vez que a través de la gestión de la Unidad Ejecutora los anteproyectos serán aprobados en Consejo de Gabinete y Asamblia de Diputados. Es decir la UE busca la aprobación de las Leyes en las Instancias correspondientes.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Durante este semestre debemos destacar la importancia y el valioso papel que juega una Unidad Ejecutora conformada por el sector público y privado (alianza- pública-privada), en el fortalecimiento de la institucionaliad pública. El ejercicio de articulación en los procesos para la presentación de anteproyectos de leyes al Ejecutivo y al Legislativo a través de una Unidad Ejecutora externa, al sector público, con lo es el CNC en su conformación de entes público privado, permitió una conexión y articulación efectiva entres los entes públicos involucrados. destacamos esta lección aprendida como un mecanismos de articulación exitoso.	Implementation	Rodriguez, Edwin Abelardo