

RESUMEN

Doing Business 2010

Reformar en tiempos difíciles

COMPARANDO LA REGULACIÓN EN 183 ECONOMÍAS



Doing Business 2010

COMPARANDO LA REGULACIÓN EN 183 ECONOMÍAS

UNA PUBLICACIÓN CONJUNTA DE PALGRAVE MACMILLAN,
LA CORPORACIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL Y EL BANCO MUNDIAL

© 2009 Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento/Banco Mundial
1818 H Street NW
Washington, D.C. 20433
Teléfono 202-473-1000
Internet www.worldbank.org
E-mail feedback@worldbank.org

Todos los derechos reservados.

1 2 3 4 08 07 06 05

Una publicación conjunta del Banco Mundial, la Corporación Financiera Internacional y Palgrave MacMillan.

PALGRAVE MACMILLAN

Palgrave MacMillan in the UK es una casa editorial de MacMillan Publishers Limited, inscrita en Inglaterra con número de identificación 785998 en Houndsmills, Basingstoke, Hampshire, RG21 6XS.

Palgrave MacMillan in the US es una división de St Martin's Press LLC, 175 Fifth Avenue, Nueva York, NY, 10010.

Palgrave MacMillan es una casa editorial de las anteriores sociedades que se especializa en publicaciones académicas y cuenta con sedes y representantes en todo el mundo.

Palgrave® y MacMillan® son marcas registradas en Estados Unidos, Reino Unido, Europa y otros países.

Este volumen es un producto del personal del Grupo del Banco Mundial. Los resultados, interpretaciones y conclusiones expresados en este volumen no reflejan necesariamente los puntos de vista de los Directores Ejecutivos del Banco Mundial o de los gobiernos que ellos representan. El Grupo del Banco Mundial no garantiza la exactitud de los datos incluidos en este trabajo.

Derechos y permisos

El material en esta publicación está sujeto a los derechos de autor. La reproducción y/o transmisión de todo o parte de este trabajo sin permiso puede ser una violación de las leyes aplicables. El Banco Mundial promueve la diseminación de su trabajo y normalmente concederá permiso para reproducir partes del trabajo con prontitud.

Para un permiso de fotocopiado o reimpresión de cualquier parte de este trabajo, por favor envíe un pedido con información completa al Copyright Clearance Center, Inc., 222 Rosewood Drive, Danvers, MA 01923, USA; teléfono: 978-750-8400; fax: 978-750-4470; Internet: www.copyright.com.

Cualquier otra pregunta sobre derechos y licencias, incluyendo derechos subsidiarios, deberá ser dirigida a la Office of the Publisher, The World Bank, 1818 H Street NW, Washington, D.C. 20433, USA; fax: 202-522-2422; e-mail: pubrights@worldbank.org.

Copias adicionales de *Doing Business 2010: Reforming through Difficult Times*, *Doing Business 2009*, *Doing Business 2008*, *Doing Business 2007: How to Reform*, *Doing Business in 2006: Creating Jobs*, *Doing Business in 2005: Removing Obstacles to Growth*, y *Doing Business in 2004: Understanding Regulations* pueden comprarse a través de www.doingbusiness.org.

Se han solicitado datos de catalogación de la Biblioteca del Congreso.
Impreso en Estados Unidos.

Contenidos

Doing Business 2010 es el séptimo de una serie de informes anuales que investigan las regulaciones que favorecen la actividad empresarial y aquéllas que la constriñen. *Doing Business* presenta indicadores cuantitativos sobre las regulaciones empresariales y la protección de los derechos de propiedad que son susceptibles de comparación entre 183 economías —desde Afganistán hasta Zimbabwe—, y a través del tiempo.

Se analizan las regulaciones que afectan a diez fases de la vida empresarial: apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, empleo de trabajadores, registro de propiedades, obtención de crédito, protección de

inversores, pago de impuestos, comercio transfronterizo, cumplimiento de contratos y cierre de una empresa. Los datos de *Doing Business 2010* están actualizados a fecha 1 de junio de 2009. Los indicadores se emplean para evaluar los resultados económicos e identificar las reformas que han sido efectivas, así como las áreas de incidencia y causas de ese éxito.

La metodología de los indicadores de empleo de trabajadores experimentó modificaciones en *Doing Business 2010*. En Notas de los datos se encuentran los detalles. Se está desarrollando la investigación de dos nuevas áreas: obtención de electricidad y protección de trabajadores. Los primeros resultados se presentan en este informe.

EL SITIO WEB DE DOING BUSINESS

Noticias de actualidad

Noticias sobre el proyecto *Doing Business*
<http://www.doingbusiness.org>

Clasificaciones

Posición de las economías: del puesto 1 al 183
<http://www.doingbusiness.org/economyrankings>

Reformadores

Breve resumen de las reformas de DB2010, las listas de reformadores desde DB2004 y una herramienta de simulación de reformas
<http://www.doingbusiness.org/reformers>

Datos históricos

Conjunto de datos recopilados desde DB2004, presentación personalizada
<http://www.doingbusiness.org/customquery>

Metodología e investigación

La metodología y documentos de investigación que subyacen a *Doing Business*
<http://www.doingbusiness.org/MethodologySurveys>

Descargas de informes

Acceso a los informes de *Doing Business*, así como a los informes subnacionales y regionales, estudios de casos de reforma

y perfiles de países y regiones, presentación personalizada
<http://www.doingbusiness.org/downloads>

Proyectos subnacionales y regionales

Diferencias en las regulaciones empresariales en el ámbito subnacional y regional
<http://www.doingbusiness.org/subnational>

Biblioteca jurídica

Colección en línea de leyes y regulaciones relacionadas con las empresas y cuestiones de género
<http://www.doingbusiness.org/lawlibrary>
<http://www.doingbusiness.org/genderlawlibrary>

Colaboradores locales

Más de 8.000 especialistas de 183 economías que colaboran con *Doing Business*
<http://www.doingbusiness.org/LocalPartners>

Club de reformadores

Un homenaje a los 10 principales reformadores de *Doing Business*
<http://www.reformersclub.org>

Planeta Business

Mapa interactivo sobre la facilidad de hacer negocios <http://www.doingbusiness.org/map>

Acerca de Doing Business	1
Perspectiva general	7
Apertura de una empresa	–
Manejo de permisos de construcción	–
Empleo de trabajadores	–
Registro de propiedades	–
Obtención de crédito	–
Protección de inversores	–
Pago de impuestos	–
Comercio transfronterizo	–
Cumplimiento de contratos	–
Cierre de una empresa	–

Anexo: indicadores piloto en obtención de electricidad	–
Anexo: protección de trabajadores	–

Referencias	–
Notas de los datos	–
Facilidad de hacer negocios	16
Tablas de los países	–

Agradecimientos	20
-----------------	----

Acerca de Doing Business

En 1664 William Petty, un consejero de Carlos II de Inglaterra, compiló las primeras cuentas nacionales que se conocen. Hizo cuatro apuntes en la parte de gastos: “alimentos, alojamiento, vestimenta y otras necesidades”, que se calcularon en 40 millones de libras. Las rentas nacionales se dividieron según tres fuentes de ingresos: 8 millones de libras por las tierras, 7 millones de libras por otras posesiones personales y 25 millones de libras por rentas del trabajo.

En siglos posteriores las estimaciones sobre las rentas nacionales, el gasto y la entrada y salida de capital se hicieron más abundantes, si bien el marco sistemático de medición de las cuentas nacionales no se desarrolló hasta los años 40 del siglo XX bajo la dirección del economista británico John Maynard Keynes. A medida que la metodología se convirtió en un estándar internacional, se hizo posible comparar la situación económica de los países. Hoy en día los indicadores macroeconómicos de las cuentas nacionales se encuentran estandarizados en todas las naciones.

Los gobiernos comprometidos con el bienestar económico de su país y con brindar oportunidades a sus ciudadanos hoy en día no se limitan a focalizarse en las condiciones macroeconómicas, sino que también prestan atención a las leyes, regulaciones y disposiciones institucionales que modelan a diario la actividad económica.

La crisis financiera mundial ha renovado el interés en lo que constituyen

buenas normas y regulaciones. En tiempos de recesión, unas instituciones y una regulación empresarial efectivas pueden sustentar un ajuste económico. La facilidad de apertura y cierre de empresas, así como la flexibilidad para redistribuir los recursos, contribuyen a que sea más sencillo dejar de hacer cosas por las que se ha debilitado la demanda y comenzar a emprender cosas nuevas. La aclaración de los derechos de propiedad y el fortalecimiento de la infraestructura de mercado (como los sistemas de información crediticia y de garantía) pueden contribuir a generar confianza en momentos en que los inversores y emprendedores aspiran a arreglar su situación.

No obstante, hasta tiempos muy recientes no ha habido un grupo de indicadores disponible a nivel internacional para monitorear dichos factores microeconómicos y analizar su relevancia. Los primeros esfuerzos datan de la década de los 80 y se basaron principalmente en impresiones derivadas de encuestas realizadas en ámbitos académicos o empresariales. Tales encuestas son indicadores útiles acerca de las condiciones económicas y políticas, pero el hecho de que se sustenten en apreciaciones y de que proporcionen una información incompleta sobre los países más pobres constriñe su utilidad como herramienta de análisis.

El proyecto *Doing Business* comenzó hace ocho años y aspira a ir un paso más allá. Se centra en las pequeñas y medianas empresas nacionales y analiza las regulaciones que influyen en sus ciclos de existencia. *Doing Business* y el modelo de costo estándar desarrollado y aplicado inicialmente por Países Bajos son en la actualidad las únicas herramientas estandarizadas que analizan un amplio repertorio de jurisdicciones para cuantificar el impacto de la legislación de los gobiernos en la actividad de las empresas.¹

El primer informe *Doing Business*, publicado en 2003, se ocupaba de cinco grupos de indicadores en 133 economías. El informe de este año cubre 10 grupos de indicadores en 183 economías. El proyecto se ha beneficiado de la información aportada por gobiernos, miembros

del ámbito académico, profesionales en ejercicio y revisores.² La finalidad inicial sigue en pie: proporcionar una base objetiva para la comprensión y mejora del entorno regulador de la actividad empresarial.

ASPECTOS QUE CUBRE DOING BUSINESS

Doing Business proporciona una medición cuantitativa de las regulaciones sobre apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, empleo de trabajadores, registro de propiedades, obtención de crédito, protección de inversores, pago de impuestos, comercio transfronterizo, cumplimiento de contratos y cierre de una empresa, en su aplicación a las pequeñas y medianas empresas.

Una premisa fundamental de *Doing Business* es que la actividad económica requiere buenas normas. Entre éstas se incluyen las que establecen y esclarecen los derechos de propiedad, las que reducen los costos de resolución de disputas, las que tornan más predecibles las interacciones económicas y las que proporcionan a las partes contratantes importantes medidas de protección contra los abusos. El objetivo: regulaciones diseñadas para ser eficientes, accesibles a todo el que necesite recurrir a ellas y de sencilla aplicación. De acuerdo con lo expuesto, algunos de los indicadores de *Doing Business* proporcionan mejores clasificaciones si la regulación es rigurosa, por ejemplo al contemplar requisitos estrictos de divulgación de información para velar por la transparencia de la operación cuando se trata de transacciones entre partes vinculadas. Otros indicadores premian con mejores puestos a aquellos países que tengan procedimientos simplificados para aplicar la regulación existente, por ejemplo si cuentan con oficinas de ventanilla única para dar cumplimiento a las formalidades de apertura de una empresa.

El proyecto *Doing Business* engloba dos tipos de datos. El primer tipo proviene de la revisión de las leyes y regulaciones. El segundo tipo consiste en indicadores de tiempo y movimiento que miden la eficiencia en alcanzar un objetivo legislativo

(como por ejemplo otorgar identidad legal a una empresa). Respecto a los indicadores de tiempo y movimiento, las estimaciones del costo proceden de las tablas de tarifas oficiales en los casos en que sea aplicable. Con este procedimiento, *Doing Business* ha edificado sobre los cimientos del trabajo pionero de Hernando de Soto al aplicar el enfoque de tiempo y movimiento empleado por primera vez por Frederick Taylor para revolucionar la producción del modelo T Ford. En los pasados años 80, De Soto utilizó este enfoque para mostrar los obstáculos a la hora de establecer una fábrica de ropa a las afueras de Lima.³

ASPECTOS QUE DOING BUSINESS NO CUBRE

Tan importante como saber lo que hace *Doing Business* es conocer lo que no hace: sirve para comprender qué limitaciones hay que tener en mente a la hora de interpretar los datos.

LIMITADO EN EL ÁMBITO

Doing Business se centra en 10 áreas con el fin específico de analizar las regulaciones y trámites burocráticos que influyen en el ciclo vital de una pequeña o mediana empresa nacional. En consecuencia:

- *Doing Business* no mide todos los aspectos del entorno empresarial que interesan a las empresas o inversores, ni todos los factores que influyen en la competitividad. Por ejemplo, no analiza la seguridad, la estabilidad macroeconómica, la corrupción, la capacitación laboral de la población, la fortaleza subyacente de las instituciones o la calidad de la infraestructura.⁴ Tampoco se centra en las regulaciones que específicamente regulan la inversión extranjera.
- *Doing Business* no se ocupa de la fortaleza del sistema financiero o de las regulaciones del mercado financiero, que constituyen dos importantes factores para comprender algunas de las causas subyacentes a la crisis financiera mundial.
- *Doing Business* no cubre todas las regulaciones ni todos los objetivos de la

legislación de una economía. A medida que las economías y la tecnología evolucionan, se están regulando más áreas de la actividad económica. Por ejemplo, el cuerpo normativo de la Unión Europea (el acervo legislativo) ha aumentado hasta alcanzar en la actualidad al menos 14.500 normas. *Doing Business* estudia tan sólo diez fases de la existencia de una empresa a través de diez grupos específicos de indicadores. Estos grupos de indicadores tampoco abarcan todos los aspectos de la regulación de un área específica. Por ejemplo, los indicadores sobre apertura de una empresa o protección de los inversores no cubren todos los aspectos de la legislación comercial. Los indicadores de empleo de trabajadores tampoco se ocupan de todos los aspectos de la regulación laboral. Las medidas establecidas por las regulaciones relativas a la seguridad en el entorno de trabajo o los derechos de negociación colectiva, por ejemplo, no se incluyen en el actual grupo de indicadores.

BASADO EN CASOS ESTANDARIZADOS

Los indicadores de *Doing Business* están constituidos sobre la base de casos estandarizados con presunciones específicas, como por ejemplo que las empresas están ubicadas en la ciudad más relevante para esa economía desde el punto de vista empresarial. Los indicadores económicos comúnmente realizan presunciones limitativas de este tipo. Las estadísticas de inflación, por ejemplo, se basan a menudo en los precios de productos de consumo de algunas pocas áreas urbanas.

Tales presunciones permiten una cobertura global y mejoran las posibilidades de comparación, pero también conllevan el costo inevitable de la generalización. La regulación empresarial y su puesta en práctica, particularmente en estados federales y grandes economías, presentan diferencias en un mismo país. Igualmente es obvio que los desafíos y oportunidades de las ciudades más relevantes desde el punto de vista empresarial, ya sea

Mumbai, São Paulo, Nuku'alofa o Nassau, varían enormemente entre países. En reconocimiento de los intereses de los gobiernos en tales variaciones, *Doing Business* ha complementado sus indicadores globales con estudios de ámbito subnacional en países tales como Brasil, China, Colombia, República Árabe de Egipto, India, Kenya, México, Marruecos, Nigeria y Filipinas.⁵

En las áreas donde la regulación es compleja y enormemente diferenciada, el caso estandarizado que se emplea para construir cada indicador de *Doing Business* necesita definirse cuidadosamente. Cuando resulta pertinente, el caso estándar se refiere a una sociedad de responsabilidad limitada. La elección es en parte empírica: la sociedad privada de responsabilidad limitada es la forma empresarial más frecuente en la mayor parte de las economías del mundo. La elección también refleja uno de los enfoques claves de *Doing Business*: la ampliación de oportunidades para los emprendedores. Los inversores se animan a emprender negocios cuando las potenciales pérdidas se limitan a su participación de capital.

FOCALIZADO EN EL SECTOR FORMAL

Al elaborar los indicadores, *Doing Business* presupone que los empresarios conocen todas las regulaciones aplicables y las cumplen. En la práctica, los emprendedores pueden emplear un tiempo considerable en averiguar adónde acudir y qué documentos presentar, o bien pueden eludir los procedimientos legalmente exigidos, por ejemplo al no darse de alta en la seguridad social.

Cuando la regulación es particularmente onerosa, los niveles de informalidad son mayores. La informalidad tiene un costo: las empresas en el sector informal generalmente crecen a ritmo inferior, cuentan con un acceso a los créditos más difícil y emplean a menos trabajadores, los cuales permanecen al margen de la protección del derecho laboral.⁶ *Doing Business* estudia un grupo de factores que contribuyen a explicar la incidencia de la informalidad y brinda a los responsables políticos un mejor entendimiento de las

áreas potenciales de reforma. Para una comprensión más completa del entorno empresarial y una perspectiva más amplia de los desafíos de las políticas de reforma, se requiere la observación combinada de *Doing Business* con datos de otras fuentes, por ejemplo las Encuestas de Empresas del Banco Mundial.⁷

POR QUÉ ESTE ENFOQUE

Doing Business funciona como una especie de análisis del colesterol del entorno regulador de las empresas nacionales. Un análisis de colesterol no nos revela todo sobre el estado de nuestra salud, pero examina un aspecto importante para nuestro bienestar, y nos pone al tanto de cómo modificar ciertas conductas para mejorar no sólo los niveles de colesterol, sino también nuestra salud en general.

Un modo de evaluar si *Doing Business* es representativo de la mayor parte del entorno empresarial y de la competencia es observar la correlación entre las clasificaciones obtenidas en *Doing Business* y otros índices económicos de relevancia. El grupo de indicadores más próximos a *Doing Business* en su objeto de análisis lo constituyen los indicadores de regulación de mercado de productos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos; el índice de correlación es de 0,75. El Índice de Competitividad Global del Foro Económico Mundial y el Anuario de Competitividad Mundial del IMD tienen un espectro más amplio, pero también presentan una estrecha correlación con *Doing Business* (0,79 y 0,72 respectivamente). Estos datos sugieren que en los países en situación de paz y estabilidad macroeconómica, la regulación de las empresas nacionales marca una importante diferencia en la competitividad económica.

Una cuestión de mayor envergadura es si las áreas de que se ocupa *Doing Business* influyen en el desarrollo y en la disminución de la pobreza. En el estudio *Voces de los pobres* el Banco Mundial preguntó a 60.000 pobres de todo el mundo cómo pensaban que podrían escapar de la pobreza.⁸ Las respuestas fueron unánimes:

tanto las mujeres como los hombres centran sus esperanzas sobre todo en los ingresos de sus propios negocios o en los sueldos procedentes de un empleo. Posibilitar el crecimiento, y asegurarse de que los desfavorecidos puedan participar de sus beneficios, requiere un entorno donde empresarios noveles con iniciativa y buenas ideas sean capaces de comenzar sus negocios con independencia de su género o procedencia étnica, y donde las buenas empresas puedan invertir y crecer, creando más empleo.

Las pequeñas y medianas empresas son los principales motores de la competencia, el crecimiento y la creación de empleo, sobre todo en países en desarrollo. No obstante, en estas economías el 80% de la actividad económica se realiza en el sector informal. Las empresas pueden mostrarse reticentes a introducirse en el sector formal a causa de una burocracia y regulación excesivas.

En los países donde la regulación sea gravosa y haya limitaciones a la competencia, el éxito tiende a depender más de los contactos que se tienen, que de lo que el empresario realmente puede hacer. En cambio, cuando la regulación es transparente, eficiente y de fácil puesta en práctica, resulta más sencillo para cualquier aspirante a empresario, independientemente de las personas que conozca, el operar de acuerdo con el estado de derecho y beneficiarse de las oportunidades y protecciones de la ley.

En este sentido, *Doing Business* considera que contar con buenas regulaciones es clave para la integración social. También proporciona una base para estudiar los efectos de las regulaciones y de su aplicación. Por ejemplo, un hallazgo de *Doing Business 2004* fue que la celeridad en las herramientas legales para forzar el cumplimiento de contratos se asocia a la percepción de una mayor justicia judicial, sugiriendo así que la justicia postergada es justicia denegada.⁹

En la crisis mundial actual los responsables de las decisiones políticas se enfrentan a retos muy particulares. Tanto las economías desarrolladas como las que se hallan en vías de desarrollo están

presenciando cómo el impacto de la crisis económica está irrumpiendo en el sector real de la economía, causando un aumento del desempleo y una pérdida de ingresos. El mayor desafío para muchos gobiernos es la creación de empleo y de oportunidades económicas. Sin embargo, muchos de ellos cuentan con limitaciones en el espacio fiscal para actividades financiadas con fondos públicos, por ejemplo para invertir en infraestructura o para suministrar redes de protección social y servicios sociales con financiación pública. Las reformas orientadas a la creación de un clima que favorezca la inversión y que incluya reformas de la regulación empresarial pueden ser beneficiosas por varios motivos. Una regulación flexible y unas instituciones efectivas que garanticen procedimientos eficientes para la creación de empresas, así como sistemas eficientes de insolvencia y quiebra, pueden facilitar la redistribución de mano de obra y capital. Además, unas instituciones reguladoras y procesos ágiles y accesibles pueden contribuir a garantizar que, a medida que las empresas se regeneran, disminuyan las barreras entre los sectores formal e informal y se creen más oportunidades para los pobres.

DOING BUSINESS COMO EJERCICIO COMPARATIVO

Por la compilación que efectúa de algunas dimensiones clave sobre los regímenes regulatorios, *Doing Business* ha sido considerado útil para realizar estudios comparativos. Cualquier comparación (sobre personas, sociedades o economías) es necesariamente parcial: resulta válida y útil si ayuda a concretar un juicio de valor, pero no tanto si lo reemplaza.

Doing Business proporciona dos tandas de los datos que recopila: presenta indicadores “absolutos” para cada economía y para cada una de las diez áreas que estudia, y también proporciona clasificaciones de las economías, tanto por indicador como en conjunto. Se necesita discernimiento para interpretar estas medidas para cada economía y para determinar una vía razonable y políticamente viable para una eventual reforma.

Revisar las clasificaciones de *Doing Business* aisladamente puede arrojar resultados inesperados. Puede que algunas economías se clasifiquen en posiciones inesperadamente altas respecto de algunos indicadores, mientras que otras con un rápido crecimiento o que hayan atraído un gran número de inversiones pueden aparecer en puestos inferiores a los de otras aparentemente menos dinámicas.

Sin embargo, para los gobiernos decididos a reformar, la mejora de sus indicadores importa más que su clasificación absoluta. A medida que las economías se desarrollan, se fortalecen y amplían las regulaciones que protegen a los inversores y a los derechos de propiedad. Entre tanto, encuentran modos más eficientes para poner en práctica las regulaciones existentes y eliminar las obsoletas. Un hallazgo de *Doing Business*: las economías dinámicas y en crecimiento reforman continuamente y actualizan sus regulaciones y su modo de aplicarlas, mientras que muchos países pobres aún disponen de leyes y regulaciones que datan del siglo XIX.

DOING BUSINESS: UNA GUÍA PARA EL USUARIO

Los datos cuantitativos y los estudios comparativos pueden ser útiles para estimular el debate sobre las políticas existentes, tanto por poner al descubierto los desafíos potenciales, como por identificar las áreas donde los responsables de estas políticas pueden encontrar lecciones de utilidad y buenas prácticas. Estos datos también proporcionan una base para analizar cómo los enfoques de las distintas políticas —y los diferentes modos de reformarlas— pueden desembocar en resultados deseables como mayor competitividad, crecimiento, creación de empleo y nivel de ingresos.

Los siete años de recopilación de datos de *Doing Business* han permitido configurar un corpus de investigación creciente sobre el modo en que el comportamiento de los países en los indicadores de *Doing Business*, así como las reformas relevantes para la

clasificación según dichos indicadores, influyen en ciertos resultados deseables de ámbito social y económico. Se han publicado cerca de 405 artículos en revistas académicas y alrededor de 1.143 trabajos de investigación se encuentran disponibles a través de Google Académico.¹⁰ Entre los resultados se destacan:

- Un número inferior de barreras para la apertura de empresas se asocia a un sector informal menor.¹¹
- Una disminución de los costos para acceder al mercado estimula a los emprendedores, mejora la productividad de las empresas y reduce la corrupción.¹²
- Un procedimiento sencillo para la creación de empresas se traduce en mayores oportunidades de empleo.¹³

¿Cómo utilizan *Doing Business* los gobiernos? Es habitual que la primera reacción sea poner en duda la calidad y relevancia de los datos de *Doing Business*. No obstante, de forma típica el debate desemboca en un análisis más profundo para explorar la relevancia de esos datos para esa economía y las áreas donde podría tener sentido reformar.

La mayor parte de los reformadores comienzan buscando paradigmas, y *Doing Business* ayuda en este sentido. Por ejemplo, Arabia Saudita recurrió a la ley de sociedades de Francia como modelo para revisar la suya propia. Muchas economías de África se fijan en Mauricio, el mejor reformador de la región según los indicadores de *Doing Business*, como fuente de buenas prácticas a la hora de reformar. En palabras de Luis Guillermo Plata, ministro de comercio, industria y turismo de Colombia,

No es como preparar una torta siguiendo la receta, no. Todos somos diferentes. Pero podemos tomar algunas cosas, ciertas lecciones clave, y aplicar dichas lecciones para ver cómo funcionan en nuestro entorno.

Durante los últimos siete años ha habido mucha actividad por parte de los gobiernos para reformar el marco regulador de las empresas nacionales. La mayor parte de

las reformas relacionadas con las áreas de *Doing Business* radicaron en amplios programas de reforma orientados a mejorar la competitividad económica. A la hora de estructurar sus programas de reforma, los gobiernos emplean numerosas fuentes de datos e indicadores. Además, los reformadores responden ante muchas personas involucradas y grupos de interés, los cuales aportan importantes cuestiones y preocupaciones al debate sobre la reforma.

El apoyo del Banco Mundial a estos procesos de reforma está diseñado para estimular un uso crítico de los datos, agudizando su análisis y evitando los enfoques limitados a mejorar en las clasificaciones de *Doing Business*.

METODOLOGÍA Y DATOS

Doing Business abarca 183 economías, incluyendo las economías pequeñas y algunos de los países más pobres, de los que hay pocos datos o ninguno en otros grupos de indicadores. Los datos de *Doing Business* se basan en las leyes y regulaciones nacionales, así como en los requisitos administrativos (para obtener una explicación detallada de la metodología de *Doing Business*, véase Notas de los datos).

FUENTES DE INFORMACIÓN SOBRE LOS DATOS

La mayor parte de los indicadores se basan en las leyes y regulaciones. De forma adicional, la mayoría de los indicadores de costos se basan en las tarifas oficiales. Las personas encuestadas por *Doing Business* completan encuestas por escrito y aportan referencias sobre las leyes, regulaciones y tarifas aplicables, lo que contribuye a contrastar los datos y garantizar su calidad.

En algunos indicadores, parte del componente del costo (en países que carecen de tarifas oficiales) y el componente del tiempo se basan en lo que realmente sucede en la práctica, más que en el texto de la ley. Este hecho introduce cierto grado de subjetividad. En consecuencia, el enfoque de *Doing Business* ha sido trabajar con asesores legales o profesionales que realicen regularmente las transacciones

objeto de estudio. De acuerdo con el enfoque metodológico estándar de los estudios de tiempo y movimiento, *Doing Business* desglosa cada procedimiento o transacción, como por ejemplo la apertura y puesta en marcha legal de una empresa, en diferentes fases para garantizar una mejor estimación de los plazos. Dicha estimación del tiempo necesario para cada fase la aportan los profesionales con experiencia relevante y habitual en el tipo concreto de transacción.

En los últimos siete años más de 11.000 profesionales de 183 economías han contribuido a aportar los datos en que se basan los indicadores de *Doing Business*. El informe de este año se sustenta en las contribuciones de más de 8.000 profesionales. La tabla 14.1 contiene el número de encuestados por cada grupo de indicadores. En el sitio web de *Doing Business* se incluye el número de encuestados por cada economía e indicador. Los encuestados son profesionales o funcionarios del gobierno que de forma rutinaria realizan gestiones o asesoran en lo concerniente a los requisitos legales y regulatorios que cubre cada área de *Doing Business*. Dado que el enfoque está centrado en las gestiones legales y regulatorias, la mayor parte de los encuestados son abogados. De responder a la encuesta sobre registros de crédito se ocuparon funcionarios de los registros o burós de crédito. Transportadores de mercancías, contadores, arquitectos y otros profesionales contestaron a las encuestas que versan sobre comercio transfronterizo, pago de impuestos y permisos de construcción.

El enfoque de *Doing Business* para la recopilación de datos contrasta con el de las encuestas de empresa, que a menudo capturan impresiones puntuales y experiencias del mundo empresarial. Un abogado comercial que inscriba entre 100 y 150 empresas al año tendrá más experiencia sobre ese procedimiento que un empresario que registre una o a lo sumo dos al año. Un juez que tenga que resolver sobre docenas de casos de quiebra al año tendrá una mayor perspectiva sobre el proceso de quiebra que una empresa que tenga que enfrentarse a un solo procedimiento.

DESARROLLO DE LA METODOLOGÍA

La metodología para calcular cada indicador es transparente, objetiva y fácil de contrastar. Expertos ampliamente reconocidos en el ámbito académico colaboran en el desarrollo de los indicadores, garantizando así el rigor académico. Siete de los estudios que sirven de base a los indicadores se han publicado en las revistas económicas más importantes. Otro está en una fase avanzada de publicación.

Doing Business emplea un sistema de promedios para ponderar los subindicadores y calcular las clasificaciones. Se estudiaron otros enfoques, incluido el uso de componentes principales y componentes no observados. Se apreció que los enfoques basados en componentes principales y componentes no observados arrojaban resultados casi idénticos a los de promediación simple. Las pruebas que se hicieron muestran que cada grupo de indicadores aporta información nueva. El enfoque de promediación simple es, por tanto, sólido para ese tipo de pruebas.

MEJORAS EN LA METODOLOGÍA Y REVISIONES DE LOS DATOS

La metodología ha estado sujeta a continuas mejoras a lo largo de los años. Se han hecho cambios principalmente en respuesta a las sugerencias de los países. En el área de cumplimiento de contratos, por ejemplo, el importe de deuda disputada en el estudio de caso se incrementó de un 50% a un 200% del ingreso per cápita tras el primer año en que se recopilaron datos, ya que se hizo patente que era improbable que las deudas inferiores a esa cifra llegaran a juicio.

Otro cambio se refiere a la apertura de empresas. El requerimiento de un capital mínimo puede ser un obstáculo para emprendedores en potencia. Inicialmente *Doing Business* analizaba el requisito de capital mínimo independientemente de que este capital se tuviera que poner a disposición inmediatamente, al crear la empresa, o no. En muchas economías sólo una parte del capital mínimo requerido debe ser pagado inmediatamente. Para reflejar la realidad de este obstáculo potencial para la creación de empresas, desde 2004 *Doing*

Business se refiere al capital mínimo que efectivamente debe pagarse al momento de la constitución de la empresa.

El informe de este año incluye cambios en la metodología de base de un grupo de indicadores, los de empleo de trabajadores. La presunción para el estudio de caso estandarizado se ha modificado para reflejar una pequeña o mediana empresa con 60 empleados, en lugar de 201. El ámbito de la pregunta sobre el trabajo nocturno y en días de descanso semanal se ha limitado a actividades del sector manufacturero donde sea necesario, desde un punto de vista económico, realizar operaciones sin interrupción. Los suplementos salariales establecidos por ley para el trabajo nocturno y el trabajo durante el descanso semanal hasta ciertos límites ya no se consideran una restricción. Asimismo se ha ajustado el cálculo de la proporción del salario mínimo para garantizar que una economía no pueda beneficiarse en la clasificación si ha disminuido el salario mínimo diario por debajo de US\$ 1,25, ajustado para obtener paridad del poder adquisitivo. Este nivel es coherente con los recientes ajustes del Banco Mundial a la línea de pobreza absoluta. Por último, se ha ajustado también el cálculo del costo de despido por exceso de plantilla, de modo que el pago de indemnizaciones o seguros de desempleo por debajo de ciertos límites no permita una mejor puntuación para una economía.

Todos los cambios en la metodología se explican en Notas de los datos y en el sitio web de *Doing Business*. El sitio web también presenta los datos históricos de cada indicador y economía, empezando por el año en que el indicador o la economía se incluyeron en el informe. Para aportar un repertorio comparable de datos en el tiempo, se realiza un cálculo retroactivo del grupo de datos, para ajustarlo a los cambios de metodología y a las revisiones de los datos, fruto de correcciones. El sitio web también pone a disposición los grupos de datos originales que se han empleado para los documentos de trabajo.

La información sobre las correcciones en los datos se aporta en Notas de los datos y el sitio web. Un procedimiento

transparente de reclamaciones permite a cualquier persona cuestionar los datos presentados. Si se confirma que hay errores después del procedimiento de verificación, los datos se corrigen con celeridad.

NOVEDADES DE ESTE AÑO

El informe de este año presenta los primeros resultados en dos nuevas áreas: la facilidad en la obtención de una conexión eléctrica y el nivel de adopción, en la legislación nacional, de los aspectos de los estándares laborales básicos de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) relativos al trabajo infantil. Ninguno de estos grupos de indicadores piloto se ha incluido en las clasificaciones de *Doing Business*.

INDICADORES PILOTO EN OBTENCIÓN DE ELECTRICIDAD

En los países donde la calidad y la accesibilidad de los servicios de infraestructura son pobres, se ve afectada la productividad y el crecimiento de las empresas. De acuerdo con las encuestas realizadas a empresas de 89 economías, la electricidad fue uno de los principales obstáculos para su negocio.¹⁴ El grupo de datos piloto de *Doing Business* sobre obtención de electricidad es el primero en comparar servicios de distribución de todo el mundo en cuanto a la eficiencia de su respuesta a las solicitudes de conexión a la red eléctrica por parte de los consumidores.

Los indicadores piloto evalúan el procedimiento que debe seguir una empresa privada local estandarizada para obtener una conexión eléctrica. Mediante la aplicación de esta metodología al estudio del suministro de electricidad, *Doing Business* aspira a ilustrar algunas de las implicaciones reales de contar con servicios de infraestructura insuficientes para los empresarios. Estos indicadores completan datos vigentes que se centran en la capacidad de generación eléctrica, en los precios al consumo y en la fiabilidad del suministro eléctrico.¹⁵ Además, permiten investigar aún más cómo influye el procedimiento para conseguir una instalación eléctrica en los resultados económicos.

PROTECCIÓN DE TRABAJADORES

Los estándares laborales básicos de la OIT consisten en la libertad de asociación y el reconocimiento del derecho a la negociación colectiva, la eliminación de todas las formas de trabajo forzado u obligatorio, la abolición del trabajo infantil y el trato equitativo en las prácticas de empleo. Los indicadores de *Doing Business* sobre empleo de trabajadores son coherentes con estos estándares laborales básicos pero no miden su cumplimiento. Para complementar estos indicadores, *Doing Business* ha emprendido una investigación sobre la adopción de estos estándares laborales básicos en la legislación nacional.

La investigación inicial se centra en la aplicación nacional de disposiciones sobre edad mínima que aparecen en dos convenciones de la OIT sobre trabajo infantil: la Convención 138, sobre edad mínima de admisión al empleo (1973) y la Convención 182, sobre las peores formas de trabajo infantil (1999).

El informe de este año presenta los primeros resultados procedentes de 102 países (véase el anexo sobre protección de trabajadores). Respecto de cada país, *Doing Business* examinó si las leyes nacionales cumplen con el umbral mínimo de edad de admisión al empleo con carácter general (14 o 15 años, dependiendo del desarrollo de la economía del país y de las instituciones educativas), para trabajo peligroso (18 años) y para trabajo ligero (12 o 13 años, dependiendo del desarrollo de la economía del país y de las instituciones educativas).

En el futuro la investigación se extenderá a más economías y a más áreas cubiertas por los estándares laborales básicos. Sobre esta base, *Doing Business* tiene previsto desarrollar un indicador de protección de los trabajadores, un proceso que se beneficiará del asesoramiento de un grupo consultivo con amplia representación de actores involucrados. La OIT, que ostenta el liderazgo en cuanto a estándares laborales básicos, actuará como una fuente esencial de orientación en este proceso. Mientras este proceso continúa, el indicador de Empleo de Trabajadores fue retirado como criterio

guía en las evaluaciones de las políticas e instituciones nacionales (EPIN) y se ha instruido al personal del Grupo del Banco Mundial no utilizar el indicador como base de asesoramiento de políticas, o de evaluación de los programas de desarrollo y asistencia estratégica en los países.

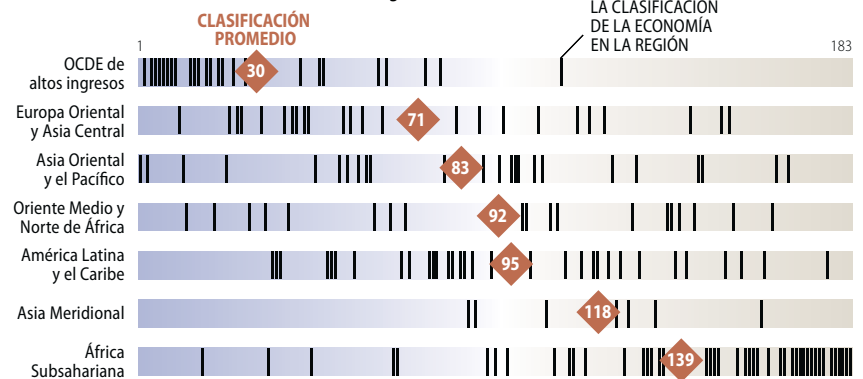
1. El modelo de costo estándar es una metodología cuantitativa para determinar la carga administrativa con que las regulaciones gravan a las empresas. El método puede ser empleado para medir el efecto de una única ley o de ciertas áreas de regulación seleccionadas, o bien para realizar un análisis exhaustivo de toda la legislación de un país.
2. Incluyó una revisión por el Grupo de Evaluación Independiente del Grupo del Banco Mundial (2008).
3. De Soto (2000).
4. Los indicadores relativos al comercio transfronterizo y al manejo de permisos de construcción, así como los indicadores piloto sobre obtención de electricidad, toman en consideración aspectos limitados de la infraestructura de una economía, incluidos el transporte nacional de mercancías y las conexiones de servicios públicos para empresas.
5. <http://subnational.doingbusiness.org>.
6. Schneider (2005).
7. <http://www.enterprisesurveys.org>.
8. Narayan y otros (2000).
9. Banco Mundial (2003).
10. <http://scholar.google.es/>
11. Por ejemplo, Masatlioglu y Rigolini (2008), Kaplan, Piedra y Seira (2008), Ardagna y Lusagi (2009) y Djankov y otros (próxima edición).
12. Por ejemplo, Alesina y otros (2005), Perotti y Volpin (2004), Klapper, Laeven y Rajan (2006), Fisman y Sarria-Allende (2004), Antunes y Cavalcanti (2007), Barseghyan (2008), Djankov y otros (próxima edición) y Klapper, Lewin y Quesada Delgado (2009).
13. Por ejemplo, Freund y Bolaky (2008), Chang, Kaltani y Loayza (2009) y Helpman, Melitz y Rubinstein (2008).
14. De acuerdo con los datos de las Encuestas de Empresas del Banco Mundial sobre 89 economías, el 15,6% de los gerentes de empresa consideró la electricidad como el obstáculo más serio, mientras que un porcentaje similar (15,68%) opinó que el obstáculo más serio fue el acceso a financiación (<http://www.enterprisesurveys.org>).
15. Véanse, por ejemplo, los datos de la Agencia Internacional de la Energía o las Encuestas de Empresas del Banco Mundial (<http://www.enterprisesurveys.org>).

Perspectiva general

FIGURA 1.1

¿Qué regiones tienen las mejores regulaciones para hacer negocios?

Clasificación de DB2010 en facilidad de hacer negocios (1–183)



Fuente: base de datos de *Doing Business*.

El año pasado fue un año duro para hacer negocios. Las empresas de todo el mundo tuvieron que asumir los efectos de una crisis financiera que comenzó en las economías ricas pero condujo a una contracción económica mundial. El acceso a la financiación se tornó más complicado. La demanda de muchos productos cayó tanto en los mercados nacionales como en los internacionales, y el comercio internacional se desaceleró a nivel global. Los responsables políticos y los gobiernos también se enfrentaron a grandes retos: desde estabilizar el sector financiero y restablecer la confianza, hasta contrarrestar el creciente desempleo y proporcionar las redes de protección social necesarias, a medida que un número estimado de 50 millones de personas se arriesgaban a

perder sus empleos a causa de la crisis.¹ Y todo esto ante la perspectiva de una deuda pública en crecimiento, al tiempo que los paquetes de incentivos fiscales colisionaban con una recaudación fiscal cada vez más rígida.

A pesar de los muchos desafíos, en 2008/09 más gobiernos implantaron reformas regulatorias dirigidas a facilitar los negocios que en ningún año desde 2004, cuando *Doing Business* comenzó a hacer un seguimiento de las reformas a través de sus indicadores. *Doing Business* registró 287 de tales reformas en 131 economías entre junio de 2008 y mayo de 2009, un 20% más que en el año anterior. Los reformadores se centraron en facilitar la apertura y gestión de las empresas, fortalecer los derechos de propiedad y mejorar la eficiencia de los

procedimientos de resolución de disputas comerciales y de quiebra.

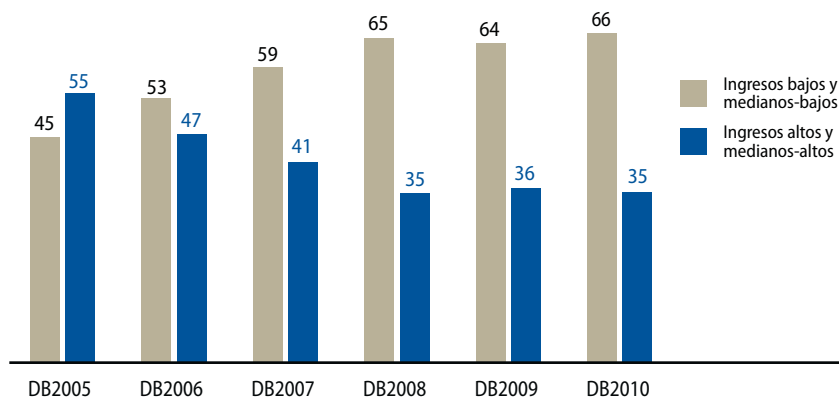
Reformar la regulación empresarial por sí misma no es la panacea para recuperarse de las aflicciones financieras o económicas. Muchos otros factores entran en juego. Los indicadores de *Doing Business* no se ocupan de la regulación de los mercados o de la fortaleza de la infraestructura financiera, que constituyen dos factores importantes para comprender algunas de las causas subyacentes a la crisis financiera mundial. Tampoco cubren otros factores importantes para las empresas en cualquier momento, como las condiciones macroeconómicas, la infraestructura, la capacitación de la mano de obra o la seguridad.

Sin embargo, el entorno regulador empresarial puede influir en la capacidad de las empresas para enfrentarse a la crisis y en su aptitud para aprovechar las oportunidades que surjan cuando comience la recuperación. En economías donde la regulación empresarial es transparente y eficiente, la reorientación de las empresas existentes y la apertura de nuevas empresas resulta más sencilla. La eficiencia de los procedimientos judiciales y de quiebra puede contribuir a la rápida redistribución de activos. Además, la fortaleza de los derechos de propiedad y la protección de los inversores puede ayudar a cimentar la confianza cuando los inversores empiecen a invertir de nuevo.

FIGURA 1.2

Más probabilidad de reforma en economías de ingresos bajos y medianos-bajos

Distribución de reformas que facilitaron hacer negocios, por grupo de ingresos (%)



Fuente: base de datos de *Doing Business*.

TABLA 1.1

Los diez principales reformadores en 2008/09

Economía	Apertura de una empresa	Manejo de permisos de construcción	Empleo de trabajadores	Registro de propiedades	Obtención de crédito	Protección de inversores	Pago de impuestos	Comercio transfronterizo	Cumplimiento de contratos	Cierre de una empresa
Rwanda	✓		✓	✓	✓	✓		✓		✓
República Kirguisa	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		
ERY Macedonia	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
Belarús	✓	✓	✓	✓			✓	✓		
Emiratos Árabes Unidos	✓	✓						✓		
Moldova	✓			✓			✓			
Colombia	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓
Tayikistán	✓	✓			✓	✓				✓
Egipto, Rep. Árabe	✓	✓			✓				✓	
Liberia	✓	✓						✓		

Nota: Las economías se clasifican según el número e impacto de sus reformas. En primer lugar, *Doing Business* selecciona las economías que implantaron reformas que mejoraron la facilidad de hacer negocios en tres o más de las áreas analizadas por *Doing Business*. En segundo lugar, clasifica estas economías según su progreso, respecto del año anterior, en la clasificación en facilidad de hacer negocios. Cuanto mayor sea la mejora, más alta es la clasificación como reformador.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

Siendo conscientes de la importancia de las empresas —especialmente la pequeña y mediana empresa— para generar empleo e ingresos, algunos gobiernos, entre ellos los de China, República de Corea, Malasia y Federación Rusa, han incluido en sus planes de recuperación económica reformas orientadas a mejorar la regulación empresarial. No obstante, la mayoría de las reformas registradas en 2008/09 formaban parte de esfuerzos a largo plazo para aumentar la competitividad y estimular la creación de empresas y de puestos de trabajo mediante una mejora del entorno regulatorio de los negocios. Además, la mayoría tuvo lugar en los países en desarrollo (figura 1.2).

LAS ECONOMÍAS EN DESARROLLO ACELERAN EL PASO, CON RWANDA A LA CABEZA

Las economías de ingresos bajos y medianos-bajos fueron responsables de dos tercios de las reformas registradas por *Doing Business* en 2008/09, continuando así una tendencia que comenzó hace tres años. De hecho, reformaron tres cuartos de las economías de ese tipo cubiertas por *Doing Business*. Asimismo, por primera vez una economía de África Subsahariana, Rwanda, lideró a nivel mundial en reformas de *Doing Business* (tabla 1.1).

Rwanda ha reformado de forma estable sus leyes comerciales y sus instituciones desde 2001. El año pasado promulgó una nueva ley de sociedades que simplificó la apertura de empresas y fortaleció la protección de los accionistas minoritarios (figura 1.3). Los emprendedores ahora pueden abrir una empresa con dos procedimientos y en tres días. Las transacciones entre partes vinculadas están sujetas a requisitos más estrictos de autorización y divulgación. También se tornaron más rígidas las disposiciones legales que determinan la responsabilidad de los directores en caso de transacciones perjudiciales entre partes interesadas.

Rwanda mejoró las regulaciones para facilitar el acceso al crédito a través de dos nuevas leyes. Su nueva ley de transacciones garantizadas facilita el otorgamiento de préstamos con garantías, al permitir que un rango más amplio de bienes pueda ser utilizado como garantía. La ley también da acceso a los acreedores garantizados a la ejecución extrajudicial de las garantías constituidas sobre bienes muebles y les da prioridad absoluta en caso de quiebra. La nueva ley de insolvencia de Rwanda agilizó los procesos de reorganización.

Las reformas también incluyeron medidas para dinamizar el comercio internacional y el registro de propiedades. Se han reducido los retrasos en las fronteras gracias a la prolongación de los horarios

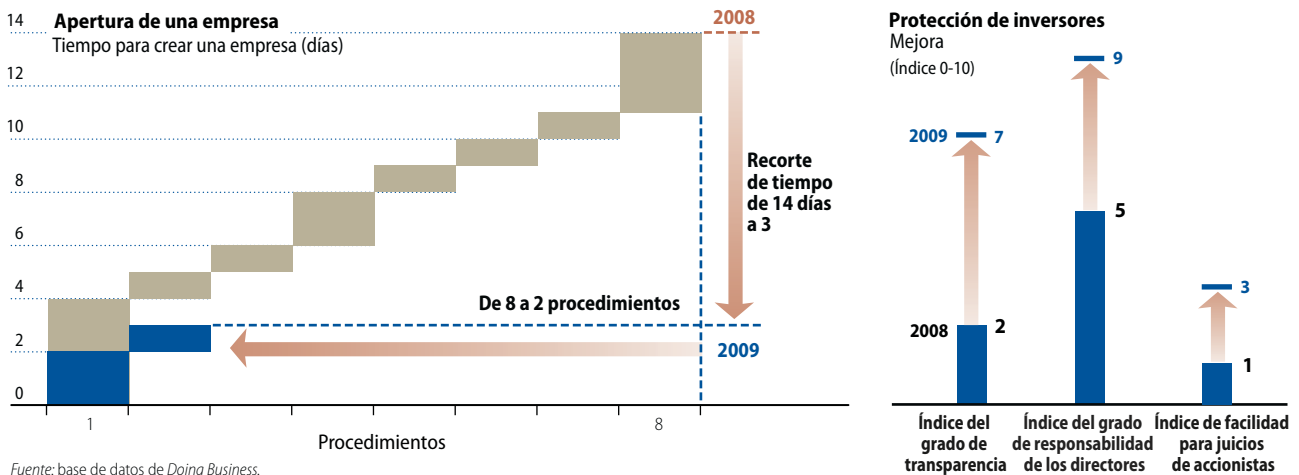
de apertura y a la simplificación de los requisitos documentales. Las reformas eliminaron los cuellos de botella en el registro de la propiedad y ante la autoridad de recaudación, a la vez que redujeron en 255 días el tiempo necesario para registrar propiedades.

Otras cinco economías de ingresos bajos o medianos-bajos —República Árabe de Egipto, Liberia, Moldova, la República Kirguisa y Tayikistán— se unieron a Rwanda en la lista de los máximos reformadores a nivel global. Estos 10 máximos reformadores son las economías que, gracias a sus reformas en tres o más de las 10 áreas cubiertas por *Doing Business*, más han avanzado en la clasificación en facilidad de hacer negocios. Sin embargo, el posicionamiento de una economía en la clasificación sobre facilidad de hacer negocios no dice todo sobre su entorno empresarial. Además, quedan oportunidades para la reforma; Liberia, por ejemplo, aún se halla en el puesto 149, y Tayikistán en el 152, pero una mejora en sus clasificaciones indica que sus gobiernos están tomando medidas para orientar el entorno regulatorio local a estimular los negocios.

Estas reformas son más oportunas que nunca. Muchas empresas de economías en desarrollo se han visto afectadas por una menor demanda en sus exportaciones y por una caída de los flujos de capital y las

FIGURA 1.3

La nueva ley de sociedades de Rwanda simplifica la apertura de empresas y fortalece la protección de los inversores



remesas. Al mismo tiempo, las empresas de las economías de bajos ingresos, en promedio, se encuentran aún con más del doble de carga regulatoria a la hora de crear empresas, transmitir propiedades, presentar declaraciones de impuestos o resolver una disputa comercial ante los juzgados, en comparación con empresas semejantes de las economías de altos ingresos. Sólo el 2% de los adultos en promedio cuenta con un historial de crédito en las economías de bajos ingresos, comparado con el 52% de los adultos en las economías de altos ingresos. Las economías desarrolladas cuentan en promedio con un número de nuevas empresas inscritas por adulto diez veces mayor que África y Oriente Medio, así como una densidad empresarial cuatro veces mayor que la de las economías en desarrollo.²

Las cargas regulatorias pueden empujar al sector informal a empresas y puestos de trabajo. Se trata de empresas

TABLA 1.2

Principales reformadores en 2008/09 por grupo de indicadores

Apertura de una empresa	Samoa
Manejo de permisos de construcción	Reino Unido
Empleo de trabajadores	Rwanda
Registro de propiedades	Mauricio
Obtención de crédito	Rwanda
Protección de inversores	Rwanda
Pago de impuestos	Timor-Leste
Comercio transfronterizo	Georgia
Cumplimiento de contratos	Botswana
Cierre de una empresa	Malawi

Fuente: base de datos de Doing Business.

que no están registradas, no pagan impuestos, cuentan con un acceso limitado a los créditos formales y a las instituciones y sus trabajadores no se benefician de las protecciones que proporciona la ley. Se prevé que la crisis mundial incremente la actividad informal. Se estima que cerca de dos tercios de los trabajadores del mundo están empleados en el sector informal.³ La mayoría se encuentra en las economías de ingresos bajos y medianos-bajos. Además, un porcentaje desmesurado ya pertenece a grupos vulnerables, como es el caso de jóvenes y mujeres.⁴

La mayoría de las reformas de *Doing Business* en las economías en desarrollo se centran todavía en reducir el número excesivo de procedimientos administrativos y simplificar las formalidades burocráticas. Durante los pasados seis años el 80% de las reformas de las economías de ingresos bajos y medianos-bajos se orientaron a reducir la carga administrativa de las empresas, principalmente mediante la facilitación de la apertura de empresas y del comercio internacional. Esto tiene sentido y cubre importantes necesidades; cuando en 2008 se les preguntó a las empresas informales sobre los obstáculos para inscribir formalmente sus negocios, el 67% de las de Costa de Marfil y el 57% de las de Madagascar aseguraron que las tarifas para registrar la empresa eran el principal obstáculo o uno muy serio.⁵

Para facilitar la apertura de empresas y el comercio internacional se puede

obtener resultados alentadores a través de reformas administrativas que no impliquen un costo elevado. La oficina de ventanilla única para la apertura de empresas en Burkina Faso costó US\$ 200.000; la de Azerbaiyán, US\$ 5 millones. Asimismo, los costos se ven compensados con creces por los ahorros previstos para las empresas, estimados en US\$ 1,7 millones al año para Burkina Faso y US\$ 8,4 millones para Azerbaiyán. Los sistemas eficientes también facilitan el cumplimiento de contratos, un reto particular en muchas economías en desarrollo donde los recursos son escasos. Los sistemas de inspección basados en el riesgo, en las aduanas o en el sector de la construcción, permiten a los funcionarios focalizar sus recursos y la atención donde más hace falta.

Algunos gobiernos reformadores han ido más allá y han introducido una legislación nueva para fortalecer los derechos de propiedad e incrementar las protecciones legales para los inversores. Numerosas economías en situación de posguerra, entre ellas Afganistán, Rwanda y Sierra Leona, introdujeron nuevas leyes de sociedades y de garantías, estableciendo las bases legales para mercados futuros (tabla 1.2).

Por supuesto, aún quedan muchos desafíos. Los bancos de Afganistán no aumentarán los préstamos garantizados inmediatamente por el mero hecho de que haya una legislación nueva que permite constituir garantía sobre los bienes muebles.

TABLA 1.3

Clasificación en facilidad de hacer negocios

Clasificación DB2010	CLASIFICACIÓN DB2009	ECONOMÍA	2010 REFORMAS	Clasificación DB2010	CLASIFICACIÓN DB2009	ECONOMÍA	2010 REFORMAS	Clasificación DB2010	CLASIFICACIÓN DB2009	ECONOMÍA	2010 REFORMAS
1	1	Singapur	3	62	51	España	1	123	123	Nepal	1
2	2	Nueva Zelanda	0	63	64	Kazajstán	3	124	122	Paraguay	1
3	3	Hong Kong, China	3	64	53	Luxemburgo	1	125	120	Nigeria	1
4	4	Estados Unidos	0	65	60	Omán	2	126	124	Buthán	0
5	6	Reino Unido	2	66	54	Namibia	0	127	130	Micronesia, Est. Fed.	0
6	5	Dinamarca	0	67	143	Rwanda	7	128	125	Marruecos	1
7	7	Irlanda	1	68	59	Bahamas, Las	0	129	127	Brasil	1
8	8	Canadá	0	69	73	Túnez	2	130	128	Lesotho	0
9	9	Australia	0	70	62	Su Vicente y las Granadinas	2	131	126	Tanzania	0
10	10	Noruega	1	71	77	Montenegro	4	132	131	Malawi	2
11	16	Georgia	2	72	72	Polonia	4	133	132	India	1
12	12	Tailandia	1	73	63	Turquía	1	134	144	Madagascar	1
13	15	Arabia Saudita	2	74	66	República Checa	3	135	140	Mozambique	2
14	11	Islandia	1	75	67	Jamaica	1	136	134	Argelia	4
15	13	Japón	0	76	70	Saint Kitts y Nevis	1	137	142	Irán, Rep. Islámica	4
16	14	Finlandia	1	77	83	Panamá	2	138	133	Ecuador	0
17	24	Mauricio	6	78	74	Italia	0	139	137	Ribera Occidental y Gaza	2
18	17	Suecia	0	79	79	Kiribati	0	140	135	Gambia	0
19	23	Corea, Rep.	2	80	75	Belice	0	141	136	Honduras	3
20	18	Bahrain	1	81	78	Trinidad y Tobago	0	142	146	Ucrania	1
21	19	Suiza	0	82	89	Albania	3	143	138	República Árabe Siria	1
22	20	Bélgica	2	83	76	Dominica	0	144	141	Filipinas	3
23	21	Malasia	2	84	81	El Salvador	0	145	139	Camboya	0
24	22	Estonia	2	85	85	Pakistán	1	146	147	Cabo Verde	2
25	27	Alemania	2	86	102	República Dominicana	1	147	155	Burkina Faso	5
26	25	Lituania	1	87	71	Maldivas	0	148	156	Sierra Leona	5
27	30	Letonia	2	88	90	Serbia	2	149	159	Liberia	3
28	26	Austria	0	89	86	China	1	150	145	Uzbekistán	2
29	29	Israel	1	90	99	Zambia	1	151	154	Haití	2
30	28	Países Bajos	1	91	88	Granada	2	152	164	Tayikistán	5
31	31	Francia	2	92	87	Ghana	1	153	150	Irak	0
32	69	Macedonia, ERY	7	93	91	Viet Nam	2	154	149	Sudán	2
33	47	Emiratos Árabes Unidos	3	94	108	Moldova	3	155	148	Suriname	0
34	32	Sudáfrica	1	95	84	Kenya	1	156	162	Malí	5
35	33	Puerto Rico	0	96	94	Brunei Darussalam	1	157	152	Senegal	1
36	34	Santa Lucía	1	97	92	Palau	0	158	151	Gabón	0
37	49	Colombia	8	98	93	Islas Marshall	0	159	160	Zimbabwe	1
38	38	Azerbaiyán	2	99	103	Yemen, Rep.	3	160	168	Afganistán	3
39	37	Qatar	0	100	104	Jordania	6	161	158	Bolivia	0
40	36	Chipre	0	101	98	Guyana	2	162	153	Comoras	0
41	80	República Kirguisa	7	102	95	Papua Nueva Guinea	1	163	157	Djibouti	1
42	35	República Eslovaca	1	103	110	Croacia	1	164	173	Timor-Leste	1
43	50	Armenia	3	104	96	Islas Salomón	0	165	166	Togo	2
44	42	Bulgaria	2	105	97	Sri Lanka	1	166	161	Mauritania	0
45	39	Botswana	2	106	116	Egipto, Rep. Árabe	4	167	165	Lao RDP	1
46	61	Taiwán, China	2	107	111	Etiopía	3	168	163	Costa de Marfil	0
47	41	Hungría	1	108	101	Libano	2	169	170	Angola	3
48	48	Portugal	4	109	100	Grecia	1	170	169	Guinea Ecuatorial	0
49	40	Chile	0	110	117	Guatemala	4	171	167	Camerún	3
50	44	Antigua y Barbuda	0	111	105	Seychelles	0	172	172	Benin	2
51	55	México	2	112	106	Uganda	1	173	171	Guinea	0
52	46	Tonga	1	113	107	Kosovo	1	174	174	Níger	1
53	58	Eslovenia	2	114	109	Uruguay	1	175	175	Eritrea	0
54	43	Fiji	1	115	114	Swazilandia	0	176	177	Burundi	0
55	45	Rumania	1	116	119	Bosnia y Herzegovina	1	177	178	Venezuela, RB	0
56	65	Perú	6	117	113	Nicaragua	0	178	176	Chad	0
57	68	Samoa	2	118	112	Argentina	1	179	179	Congo, Rep.	0
58	82	Belarús	6	119	115	Bangladesh	3	180	180	Santo Tomé y Príncipe	0
59	57	Vanuatu	1	120	118	Federación Rusa	3	181	181	Guinea-Bissau	1
60	56	Mongolia	0	121	121	Costa Rica	1	182	182	Congo, Rep. Dem.	1
61	52	Kuwait	2	122	129	Indonesia	3	183	183	República Centroafricana	1

Nota: La clasificación de todas las economías ha sido realizada a junio de 2009 y se detalla en las tablas de los países. La clasificación en facilidad de hacer negocios es el promedio de la clasificación de cada economía en los 10 indicadores de *Doing Business 2010*. La clasificación del año pasado se presenta en letra itálica. Esta clasificación ha sido ajustada por cambios metodológicos, correcciones y la adición de 2 nuevas economías. En el número de reformas están excluidas las reformas que dificultan hacer negocios.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

Para que sea efectiva, la nueva legislación debe estar bien publicitada y ser adoptada tanto por el sector privado como por el público. Además, la reforma regulatoria no opera en el vacío. Nuevos estudios sugieren que la estructura de gobernanza de una economía y sus recursos naturales influyen en la motivación para la reforma.⁶

Pero incluso en circunstancias difíciles, crear un entorno regulatorio con procesos administrativos eficientes y una fuerte protección de los derechos de propiedad puede abrir el camino para que las empresas y los inversores aprovechen las oportunidades a medida que la economía se desarrolla. Recientes investigaciones sugieren que con las condiciones idóneas, particularmente en economías de bajos ingresos, las medidas más simples pueden marcar una diferencia. El análisis de seis años de reformas de *Doing Business* revela que, en economías relativamente pobres pero bien gobernadas, una reducción de 10 días en el tiempo para abrir una empresa conllevó un incremento de 0,4 puntos porcentuales en la tasa de crecimiento y 0,27 puntos porcentuales en la tasa de inversión.⁷

INSPIRADOS POR SUS VECINOS, LOS REFORMADORES ACELERAN EL PASO

En 2008/09 aumentaron las reformas de *Doing Business* en todo el mundo: al menos el 60% de las economías de todas las regiones reformaron (tabla 1.3). Los reformadores estuvieron especialmente activos en dos regiones, Europa Oriental y Asia Central y Oriente Medio y Norte de África. En ambas, la competencia entre las economías vecinas desempeñó un papel relevante a la hora de motivar reformas.

Las economías de Europa Oriental y Asia Central, la región más afectada por la crisis, fueron las reformadoras más activas por sexto año consecutivo. Veintiséis de las 27 economías de la región reformaron la regulación empresarial en al menos un área cubierta por *Doing Business*. En 2004/05 y 2005/06 las diez economías que ingresaron en la Unión Europea acumularon 84 reformas, el 60% del total

de la región. Otras reformas siguieron, con algunos buenos resultados. Desde 2004 se han abierto burós privados de crédito en 16 de las economías de la región. Hoy en día, el 94% de los adultos de Serbia, el 77% de Croacia y el 30% de Kazajstán y Rumania tienen un historial de crédito; hace cinco años, ninguno tenía. Las Encuestas de Empresas muestran que en 2008 algo menos del 6% de las empresas de Estonia, Eslovenia y la República Eslovaca preveían tener que hacer pagos informales para resolver sus asuntos, lejos del 18%, 14% y 33% de 2005.⁸ En los últimos tres años, las reformas se han ido desplazando hacia el este desde la Unión Europea. Albania, Belarús, República Kirguisa y la antigua República Yugoslava de Macedonia implantaron reformas en numerosas áreas por tercer año consecutivo. Inspirados por sus vecinos, Kazajstán, Montenegro y Tayikistán ampliaron sus esfuerzos reformadores el año pasado.

Los gobiernos de Oriente Medio y Norte de África están ahora reformando a un ritmo similar a los de Europa Oriental y Asia Central (figura 1.4). Diecisiete de 19 economías reformaron en 2008/09. Egipto, Jordania y los Emiratos Árabes Unidos estuvieron entre los reformadores más activos. En años recientes, las economías de la región adoptaron unos de otros cada vez más prácticas reformadoras. Ocho de las economías de la región han reducido o eliminado su requisito de capital mínimo desde 2005. Cinco de estas ocho solían tener los requisitos de capital más gravosos del mundo; en Arabia Saudita, hasta 2007 se requerían US\$ 120.000. Egipto, Jordania, Marruecos, Arabia Saudita, Túnez, Emiratos Árabes Unidos y República de Yemen cuentan con oficinas de ventanilla única para la apertura de empresas. En 2008/09 las reformas también se intensificaron en otras áreas; se simplificaron los procedimientos para obtener permisos de construcción, para el comercio transfronterizo y para el cumplimiento de contratos por vía judicial.

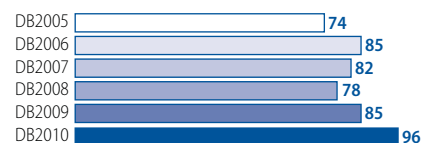
Las reformas en América Latina y el Caribe también se intensificaron: reformaron 19 de las 32 economías.

FIGURA 1.4

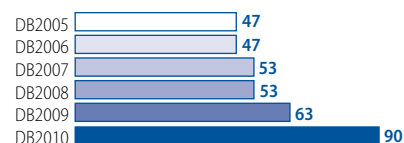
Europa Oriental y Asia Central y Oriente Medio y Norte de África: los reformadores más activos en 2008/09

Porcentaje de economías con al menos una reforma que facilitó hacer negocios (%) por año de informe *Doing Business*

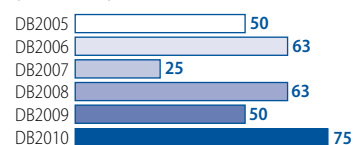
Europa Oriental y Asia Central (27 economías)



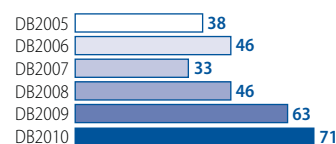
Oriente Medio y Norte de África (19 economías)



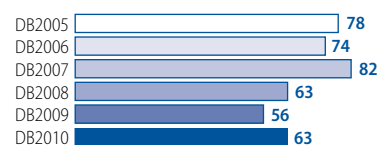
Asia Meridional (8 economías)



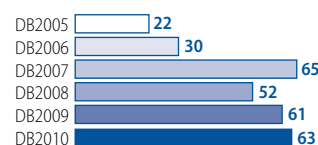
Asia Oriental y el Pacífico (24 economías)



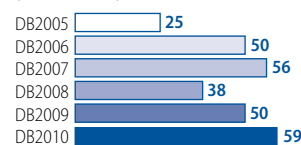
OCDE de altos ingresos (27 economías)



África Subsahariana (46 economías)



América Latina y el Caribe (32 economías)

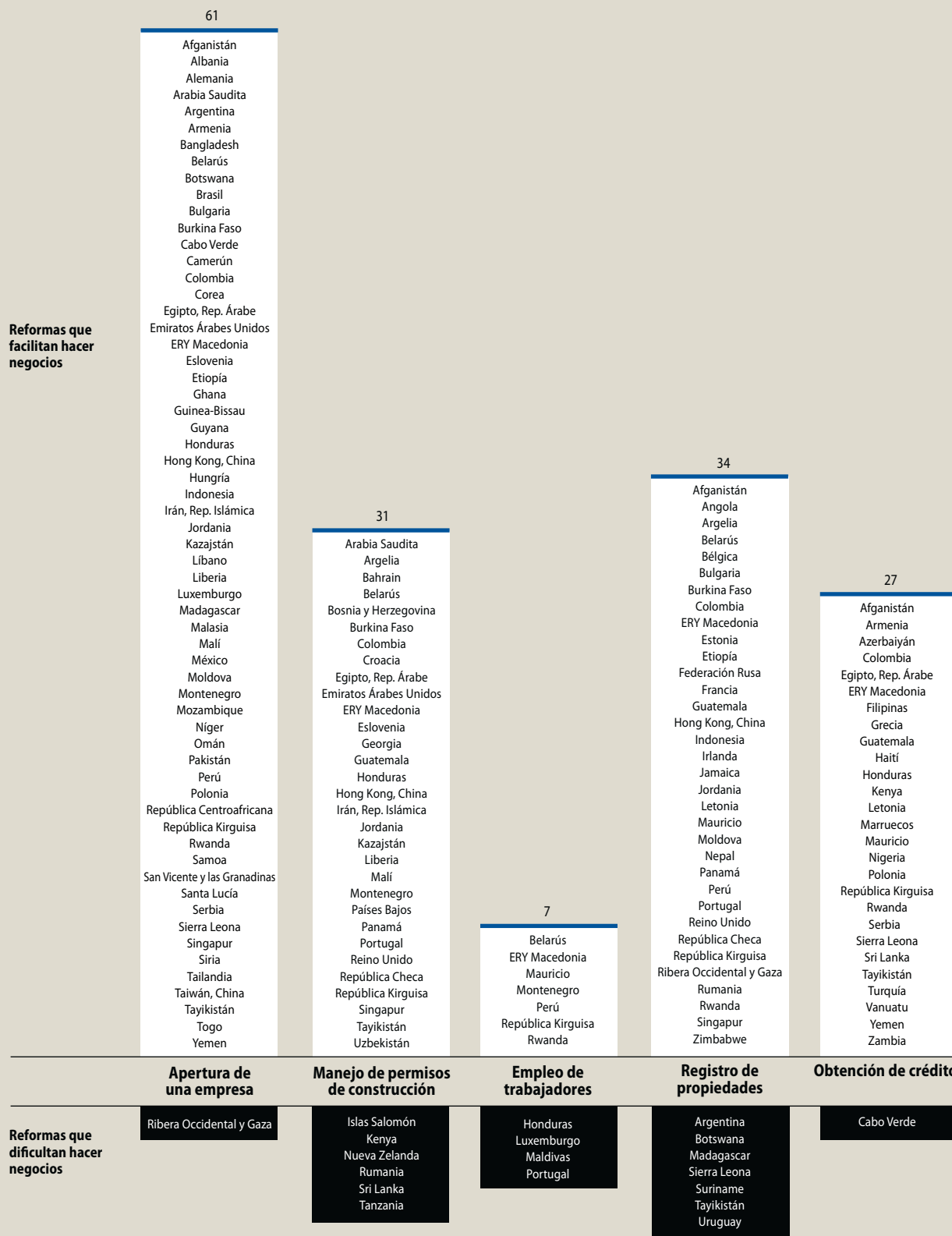


Nota: en 2008, República Checa, Hungría y Eslovaquia se han reclasificado desde Europa Oriental y Asia Central a la OCDE de altos ingresos.

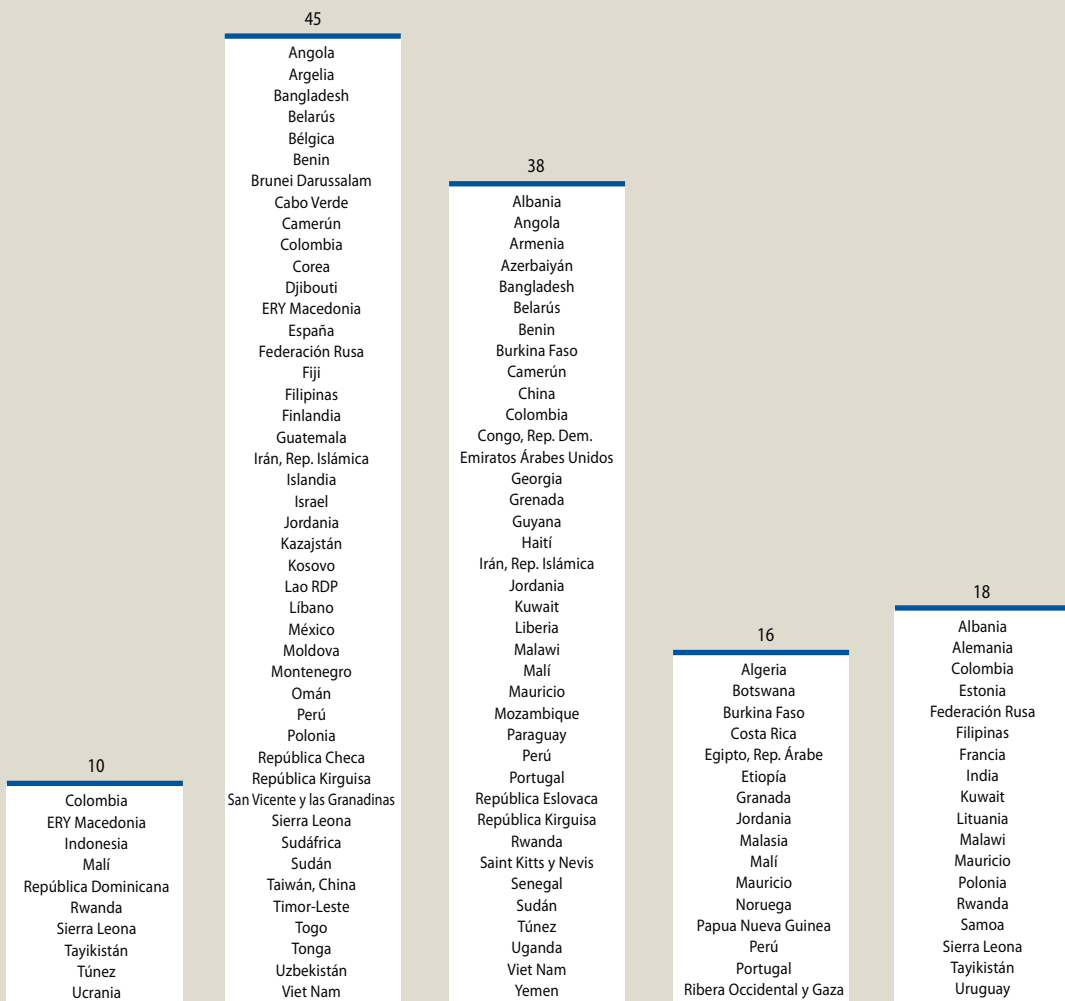
Fuente: base de datos de *Doing Business*.

FIGURA 1.5

287 reformas en 2008/09 simplificaron el modo de hacer negocios; 27 lo dificultaron



Fuente: base de datos de Doing Business.

**Protección de inversores****Pago de impuestos****Comercio transfronterizo****Cumplimiento de contratos****Cierre de una empresa**

Camboya
Congo, Rep. Dem.
Lituania
Rumania
Túnez
Venezuela

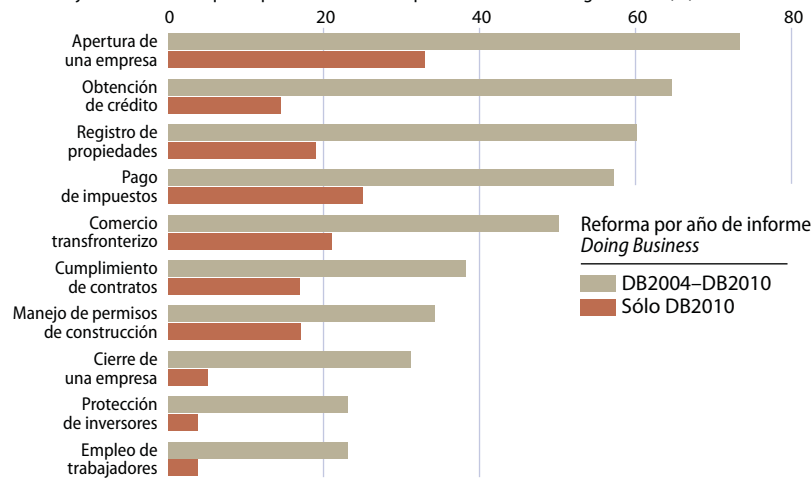
Sierra Leona

Rumania

FIGURA 1.6

Tres cuartos de economías han facilitado hacer negocios

Porcentaje de economías que implantaron reformas por cada área de Doing Business (%)



Nota: no todos los indicadores están cubiertos en este período. Registro de propiedades fue introducido en *Doing Business 2005*; pago de impuestos, comercio transfronterizo, manejo de permisos de construcción y protección de inversores, en *Doing Business 2006*. Fuente: base de datos de *Doing Business*.

Colombia, Guatemala y Perú reformaron en al menos cuatro áreas cada una. Además, tres estados isleños del Caribe reformaron por primera vez: Granada, Saint Kitts y Nevis y Santa Lucía.

En África Subsahariana 29 de las 46 economías reformaron en 2008/09: se implementaron 67 reformas. Como en el pasado año, cerca de la mitad de las reformas de la región se centraron en facilitar la apertura de empresas o el comercio transfronterizo. En Asia Meridional reformaron seis de sus ocho economías. En Asia Oriental y el Pacífico lo hicieron 17 de sus 24 economías.

Diecisiete economías de altos ingresos de la OCDE reformaron, centrándose principalmente en aligerar la carga tributaria de las empresas y mejorar los sistemas de registro de propiedades. Alemania creó un nuevo tipo de sociedad de responsabilidad limitada, poniendo fin a requisitos de apertura que tenían más de un siglo de antigüedad. Alemania no es ajena a la competencia regulatoria. En años recientes, aprovechando las ventajas del mercado común europeo, hubo una inscripción progresiva de sociedades alemanas de responsabilidad limitada en el Reino Unido, donde era más sencillo y menos costoso registrarse que en Alemania. La nueva ley puede invertir esta tendencia.

TIEMPOS DE CRISIS: UNA OPORTUNIDAD PARA REFORMAR

La reforma regulatoria puede ser difícil y requerir tiempo, particularmente si implica cambios legales. Algunas reformas también requieren complicadas negociaciones políticas. No es sorprendente que la mayoría de las reformas registradas por *Doing Business* en 2008/09 estuvieran orientadas a reducir las cargas administrativas. Al menos 30 economías mejoraron sus procedimientos de concesión de licencias de construcción, registro de propiedades o comercio transfronterizo, mientras que 61 facilitaron la apertura de empresas. En contraste, sólo ocho economías enmendaron sus leyes sobre garantía o transacciones garantizadas, y sólo 11 modificaron sus regulaciones laborales: siete las flexibilizaron y cuatro optaron por una mayor rigidez (figura 1.5). A menudo son necesarias presiones externas para forzar cambios legislativos sustanciales. En este sentido, la crisis actual puede representar una oportunidad.

Históricamente, muchas reformas se han visto motivadas por una recesión o una crisis financiera. La crisis de Asia Oriental movió a muchas economías a rediseñar sus sistemas de quiebra. Algunos, como Singapur y Tailandia, reformaron

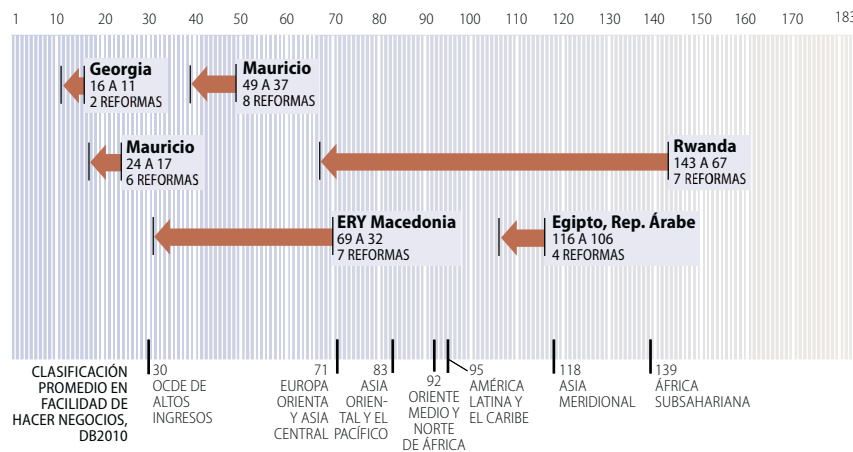
las leyes para fortalecer la protección de los inversores. En 2003/04 también se emprendieron reformas de la quiebra en Turquía tras una crisis, y lo mismo ocurrió en Colombia en 1999. En los Estados Unidos, la Gran Depresión estimuló la primera reforma exhaustiva de las leyes sobre la quiebra en 50 años. El año pasado, 18 economías reformaron sus regímenes de la quiebra, en los términos descriptos por *Doing Business*. Es posible que este número aumente en el futuro, a medida que las economías se enfrenten a la necesidad de afrontar dificultades sistémicas. En tiempos de recesión es especialmente importante mantener las empresas viables a flote, como empresa en funcionamiento, y preservar los puestos de trabajo. Y cuanto más rápido puedan liberarse los activos de las empresas que no sean viables, será más fácil redistribuirlos.

Francia y Alemania fueron de los primeros en reformar los sistemas de la quiebra en respuesta a la crisis actual. En Europa Oriental y Asia Central numerosas economías han empezado a hacer lo mismo. La nueva ley de insolvencia de Letonia entró en vigor en enero de 2008, y la de Lituania en julio de 2008. Además, en diciembre de 2008 Estonia adoptó una nueva ley de reorganización que establece un procedimiento legal dirigido a las empresas con dificultades financieras, al borde de la quiebra, para que puedan reorganizarse, reestructurar su deuda y adoptar otras medidas que restablezcan su salud financiera y rentabilidad. Tales esfuerzos son oportunos. La tasa de recupero en la región después de una quiebra es del 32%, mucho menos que el 69% de las economías de altos ingresos de la OCDE.

LO QUE HACEN LOS REFORMADORES CONSTANTES

Tras el seguimiento hecho por *Doing Business* de las reformas regulatorias ocurridas durante los pasados seis años, es posible observar ciertos modelos de comportamiento. La reforma regulatoria suele agilizarse cuando aumenta la presión. Un motivo puede ser un incremento de

FIGURA 1.7
Los reformadores constantes continuaron los esfuerzos de reforma en 2008/09
 Mejora en la clasificación en facilidad de hacer negocios, DB2009–DB2010



Fuente: base de datos de *Doing Business*.

la competencia cuando las economías se unen a un mercado común o se suman a un acuerdo de comercio, como por ejemplo la Unión Europea o el Acuerdo de Libre Comercio entre los Estados Unidos y América Central. La crisis financiera y la contracción de la economía constituyen otros motivos poderosos para reformar. También lo es la necesidad de reconstruir una economía después de un conflicto, como en los casos de Liberia, Rwanda y Sierra Leona.

Cualquiera que sea la motivación, los gobiernos que han tenido éxito con sus programas de reforma, según el análisis de *Doing Business*, suelen tener rasgos en común. Para empezar, siguen un plan a largo plazo dirigido a incrementar la competitividad de sus empresas y de la economía. Colombia, Egipto, Malasia y Rwanda son ejemplos de economías que han incorporado las reformas regulatorias en un plan más amplio de competitividad.

Los reformadores exitosos se impulsan hacia delante continuamente y se mantienen proactivos. Singapur y Hong Kong (China) se encuentran entre las primeras economías en facilidad de hacer negocios y también se hallan entre los reformadores más persistentes. Este año Singapur se sitúa una vez más a la cabeza en las clasificaciones sobre facilidad de hacer negocios, por cuarto año consecutivo. Además, el año pasado continuó con reformas, mejoró los servicios en línea y los servicios basados en la informática para facilitar la apertura de empresas, el

manejo de permisos de construcción y la transmisión de propiedades.

A la vez que los reformadores exitosos siguen una dirección clara en su plan de medidas, no dudan, sin embargo, en responder a nuevas realidades económicas. Mauricio, la economía mejor clasificada de África Subsahariana, acaba de anunciar una nueva ley de insolvencia “para mantener la viabilidad del sistema comercial del país”.⁹

Los reformadores exitosos de *Doing Business* son exhaustivos. Durante los últimos cinco años Colombia, Egipto, Georgia, ERY Macedonia, Mauricio y Rwanda implementaron al menos 19 reformas cada uno, las cuales han cubierto ocho o más de las 10 áreas medidas por *Doing Business* (figura 1.7). Este amplio enfoque incrementa las posibilidades de éxito e impacto. Investigación reciente sugiere que las reformas en diferentes áreas tienden a ser complementarias. Un estudio revela que después que las reformas redujeran las barreras para la apertura de empresas en la India, los estados con regulaciones más flexibles sobre el empleo vieron una amplia reducción en el porcentaje de empresas informales, en un 25%.¹⁰ Otros estudios demuestran que cuando las economías abren sus mercados de productos a la competencia internacional, si el costo de apertura de una empresa es menor, los beneficios son mayores. Además, un número menor de barreras a la incorporación de empresas

permite que las mismas se muevan más fácilmente hacia las industrias que más se benefician de la apertura del mercado internacional.¹¹

Los reformadores constantes son incluyentes. Implican a todos los organismos públicos relevantes y a los representantes del sector privado, además de institucionalizar la reforma al más alto nivel. Colombia y Rwanda han constituido comités de reforma regulatoria que informan directamente al presidente o primer ministro. Más de 20 economías, incluyendo Burkina Faso, India, Liberia, ERY Macedonia, la República Árabe Siria y Viet Nam han creado comités a nivel ministerial. Las reformas en Egipto implicaron a 32 organismos de gobierno respaldados por el parlamento.

Los reformadores exitosos permanecen focalizados gracias a una visión a largo plazo sustentada por objetivos específicos. Malasia aspira a ser una economía completamente desarrollada antes de 2020. El presidente de Colombia, Álvaro Uribe, contempla una nueva Colombia en la que, en lugar de tener un 60% de la población viviendo en la pobreza, ésta pase a ser mayoritariamente de clase media. Rwanda aspira a convertirse en un centro neurálgico tecnológico y de comercio internacional en la región. La República Kirguisa quiere convertirse en el centro de excelencia regulatoria regional en Asia Central; Azerbaiyán, en la puerta de acceso a la región.

Establecer objetivos a largo plazo y mantener un curso estable de reforma puede ayudar a las economías a recuperarse de golpes como el de la actual crisis financiera y económica mundial. En palabras del Ministro de Inversiones egipcio, Mahmoud Mohieldin,

No es solo una crisis de la economía. Se trata de una crisis del pensamiento económico. Es una crisis que causa confusión a muchos reformadores... [pero] cualquiera que sea la crisis a la que te enfrentes, necesitas facilitar la vida a aquellos que están utilizando todos sus medios y trabajando duro para crear oportunidades de empleo, y es lo mínimo que podemos hacer.

TABLA 15.2

Economía	Reformas en 2008/09									
	Apertura de una empresa	Manejo de permisos de construcción	Empleo de trabajadores	Registro de propiedades	Obtención de crédito	Protección de inversores	Pago de impuestos	Comercio transfronterizo	Cumplimiento de contratos	Cierre de una empresa
Afganistán	✓			✓	✓					
Albania	✓							✓		✓
Alemania	✓									✓
Angola				✓			✓	✓		
Antigua y Barbuda										
Arabia Saudita	✓	✓								
Argelia		✓		✓			✓		✓	
Argentina	✓			X						
Armenia	✓				✓			✓		
Australia										
Austria										
Azerbaiyán					✓			✓		
Bahamas, Las										
Bahrain		✓								
Bangladesh	✓						✓	✓		
Belarús	✓	✓	✓	✓			✓	✓		
Bélgica				✓			✓			
Belice										
Benin							✓	✓		
Bolivia										
Bosnia y Herzegovina		✓								
Botswana	✓			X					✓	
Brasil	✓									
Brunei Darussalam							✓			
Bulgaria	✓			✓						
Burkina Faso	✓	✓		✓				✓	✓	
Burundi										
Buthán										
Cabo Verde	✓				X		✓			
Camboya							X			
Camerún	✓						✓	✓		
Canadá										
Chad										
Chile										
China								✓		
Chipre										
Colombia	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓
Comoras										
Congo, Rep.										
Congo, Rep. Dem.							X	✓		
Corea, Rep.	✓						✓			
Costa de Marfil										
Costa Rica									✓	
Croacia		✓								
Dinamarca										
Djibouti							✓			
Dominica										
Ecuador										
Egipto, Rep. Árabe	✓	✓			✓				✓	
El Salvador										

✓ Reformas que facilitan los negocios X Reformas que dificultan los negocios

Reformas en 2008/09										
Economía	Apertura de una empresa	Manejo de permisos de construcción	Empleo de trabajadores	Registro de propiedades	Obtención de crédito	Protección de inversores	Pago de impuestos	Comercio transfronterizo	Cumplimiento de contratos	Cierre de una empresa
Emiratos Árabes Unidos	✓	✓						✓		
Eritrea										
Eslovenia	✓	✓								
España							✓			
Estados Unidos										
Estonia				✓						✓
Etiopía	✓			✓					✓	
Federación Rusa				✓			✓			✓
Fiji							✓			
Filipinas					✓		✓			✓
Finlandia							✓			
Francia				✓						✓
Gabón										
Gambia										
Georgia		✓						✓		
Ghana	✓									
Granada								✓	✓	
Grecia					✓					
Guatemala		✓		✓	✓		✓			
Guinea										
Guinea Ecuatorial										
Guinea-Bissau	✓									
Guyana	✓							✓		
Haití					✓			✓		
Honduras	✓	✓	X		✓					
Hong Kong, China	✓	✓		✓						
Hungría	✓									
India										✓
Indonesia	✓			✓		✓				
Irak										
Irán, Rep. Islámica	✓	✓					✓	✓		
Irlanda				✓						
Islandia							✓			
Islas Marshall										
Islas Salomón		X								
Israel							✓			
Italia										
Jamaica				✓						
Japón										
Jordania	✓	✓		✓			✓	✓	✓	
Kazajstán	✓	✓					✓			
Kenya		X			✓					
Kiribati										
Kosovo							✓			
Kuwait								✓		✓
Lao RDP							✓			
Lesotho										
Letonia				✓	✓					
Líbano	✓						✓			
Liberia	✓	✓						✓		

✓ Reformas que facilitan los negocios X Reformas que dificultan los negocios

Economía	Reformas en 2008/09									
	Apertura de una empresa	Manejo de permisos de construcción	Empleo de trabajadores	Registro de propiedades	Obtención de crédito	Protección de inversores	Pago de impuestos	Comercio transfronterizo	Cumplimiento de contratos	Cierre de una empresa
Lituania							X			✓
Luxemburgo	✓		X							
Macedonia, ERY	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
Madagascar	✓			X						
Malasia	✓								✓	
Malawi								✓		✓
Maldivas			X							
Malí	✓	✓				✓		✓	✓	
Marruecos					✓					
Mauricio			✓	✓	✓			✓	✓	✓
Mauritania										
México	✓						✓			
Micronesia, Est. Fed.										
Moldovia	✓			✓			✓			
Mongolia										
Montenegro	✓	✓	✓				✓			
Mozambique	✓							✓		
Namibia										
Nepal				✓						
Nicaragua										
Níger	✓									
Nigeria					✓					
Noruega									✓	
Nueva Zelanda		X								
Omán	✓						✓			
Países Bajos		✓								
Pakistán	✓									
Palau										
Panamá		✓		✓						
Papua Nueva Guinea									✓	
Paraguay								✓		
Perú	✓		✓	✓			✓	✓	✓	
Polonia	✓				✓		✓			✓
Portugal		✓	X	✓				✓	✓	
Puerto Rico										
Qatar										
Reino Unido		✓		✓						
República Árabe Siria	✓									
República Centrafricana	✓									
República Checa		✓		✓			✓			
República Dominicana						✓				
República Eslovaca								✓		
República Kirguisa	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		
Ribera Occidental y Gaza	X			✓					✓	
Rumania		X		✓			X			X
Rwanda	✓		✓	✓	✓	✓		✓		✓
Saint Kitts y Nevis								✓		
Samoa	✓									✓

✓ Reformas que facilitan los negocios X Reformas que dificultan los negocios

Reformas en 2008/09										
Economía	Apertura de una empresa	Manejo de permisos de construcción	Empleo de trabajadores	Registro de propiedades	Obtención de crédito	Protección de inversores	Pago de impuestos	Comercio transfronterizo	Cumplimiento de contratos	Cierre de una empresa
San Vicente y las Granadinas	✓						✓			
Santa Lucía	✓									
Santo Tomé y Príncipe										
Senegal								✓		
Serbia	✓				✓					
Seychelles										
Sierra Leona	✓			X	✓	✓	✓	X		✓
Singapur	✓	✓		✓						
Sri Lanka		X			✓					
Sudáfrica							✓			
Sudán							✓	✓		
Suecia										
Suiza										
Suriname				X						
Swazilandia										
Tailandia	✓									
Taiwán, China	✓						✓			
Tanzania		X								
Tayikistán	✓	✓		X	✓	✓				✓
Timor-Leste							✓			
Togo	✓						✓			
Tonga							✓			
Trinidad y Tobago										
Túnez						✓	X	✓		
Turquía					✓					
Uganda								✓		
Ucrania						✓				
Uruguay				X						✓
Uzbekistán		✓					✓			
Vanuatu					✓					
Venezuela, RB							X			
Viet Nam							✓	✓		
Yemen, Rep.	✓				✓			✓		
Zambia					✓					
Zimbabwe				✓						

✓ Reformas que facilitan los negocios X Reformas que dificultan los negocios

1. Basado en estimaciones de la Organización Internacional del Trabajo. Este año *Doing Business* mejoró la metodología de los indicadores de empleo de trabajadores para garantizar que se tiene en cuenta la existencia de redes de protección social en la actual medición de la flexibilidad. Para más información, puede verse “Acercas de *Doing Business*” y “Notas de los datos”.

2. Klapper, Lewin y Quesada Delgado (2009). La densidad empresarial se refiere a un número de empresas, como porcentaje de la población en edad de trabajar (edades de 18 a 65).
3. Centro de Desarrollo de la OCDE (2009).
4. Ardagna y Lusagi (2009).
5. Encuestas de Empresas del Banco Mundial (<http://www.enterprisesurveys.org>).
6. Amin y Djankov (2009a, 2009b).
7. Eifert (2008).
8. Encuestas de Empresas del Banco Mundial (<http://www.enterprisesurveys.org>).
9. Mauricio, División de Asuntos Corporativos, <http://www.gov.mu>.
10. Sharma (2009).
11. Chang, Kaltani y Loayza (2009), Helpman, Melitz y Rubinstein (2008) y Freund y Bolaky (2008).

Agradecimientos

Los datos de contacto de los colaboradores locales se hallan disponibles en el sitio web de Doing Business, en <http://www.doingbusiness.org>

Doing Business 2010 fue preparado por un equipo liderado por Sylvia Solf, Penelope Brook (hasta mayo de 2009 inclusive) y Neil Gregory (a partir de junio de 2009), bajo la dirección general de Michael Klein (hasta mayo de 2009 inclusive) y Penelope Brook (a partir de junio de 2009). El equipo estuvo compuesto por Svetlana Bagaudinova, Karim O. Belayachi, Mema Beye, Frederic Bustelo, César Chaparro Yedro, Maya Choueiri, Santiago Croci Downes, Sarah Cuttaree, Marie Delion, Allen Dennis, Jacqueline den Otter, Alejandro Espinosa-Wang, Kjartan Fjeldsted, Carolin Geginat, Cemile Hacibeyoglu, Sabine Hertveldt, Nan Jiang, Palarp Jumpasut, Dahlia Khalifa, Jean Michel Lobet, Oliver Lorenz, Valerie Marechal, Andres Martinez, Alexandra Mincu, Joanna Nasr, C. Njemanze, Dana Omran, Caroline Otonglo, Camille Ramos, Yara Salem, Pilar Salgado-Otónel, Umar Shavurov, Jayashree Srinivasan, Susanne Szymanski, Tea Trumbic, Marina Turlakova, Caroline van Coppenolle y Lior Ziv. Sebastian Fitzgerald y Bryan Welsh prestaron su asistencia en los meses anteriores a la publicación.

El servicio en línea de la base de datos de *Doing Business* está gestionado por Ramin Aliyev, Preeti Endlaw, Felipe Iturralde y Graeme Littler. Nadine Ghannam gestiona la estrategia de medios de comunicación y marketing del informe *Doing Business 2010*. Jamile Ramadan gestiona la estrategia de eventos y presentaciones itinerantes. Todas las actividades de gestión y difusión del conocimiento se hallan bajo la dirección y asesoramiento de Suzanne Smith.

Queremos extender nuestro agradecimiento a nuestros colegas del Grupo del Banco Mundial por sus valiosos comentarios, así como a los Directores Ejecutivos del Grupo del Banco Mundial, por sus consejos.

Oliver Hart y Andrei Shleifer aportaron asesoramiento académico al proyecto. El proyecto sobre pago de impuestos se realizó con la colaboración de PricewaterhouseCoopers, liderado por Robert Morris. El desarrollo de los indicadores de obtención de electricidad fue financiado por el Fondo Fiduciario Noruego (Norwegian Trust Fund).

Alison Strong editó el original. Gerry Quinn diseñó el informe y los gráficos, y Alexandra Quinn proporcionó servicios de tratamiento electrónico de textos.

Este informe ha sido posible gracias a la generosa contribución de más de 8.000 abogados, contadores, jueces, empresarios y funcionarios públicos de 183 economías. Los colaboradores globales y regionales son empresas que han completado numerosas encuestas en sus diferentes sedes de todo el mundo.

Las citas contenidas en este informe corresponden a los colaboradores de *Doing Business*, a no ser que se indique lo contrario. Los nombres de los colaboradores que accedieron a ser incluidos a título individual en este apartado aparecen listados en las páginas siguientes. Sus datos de contacto están publicados en el sitio web de *Doing Business*, en <http://www.doingbusiness.org>.

WWW.DOINGBUSINESS.ORG

palgrave
macmillan



THE
WORLD
BANK



IFC
International
Finance
Corporation
World Bank Group