

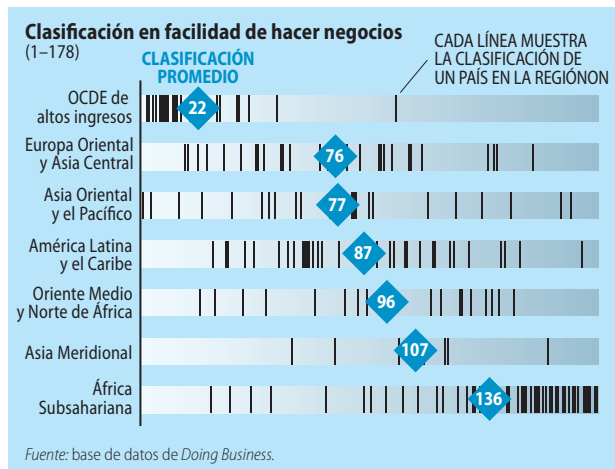
Doing Business

Perspectiva general

Este año Europa Oriental y la antigua Unión Soviética aventajaron a Asia Oriental en la facilidad de hacer negocios (figura 1.1). Varios de los países de estas regiones han llegado incluso más lejos, sobrepasando muchas economías de Europa Occidental. Estonia, el país más favorable a los negocios del antiguo bloque socialista, ha obtenido el puesto 17 en facilidad de hacer negocios. Georgia y Letonia también se encuentran entre los primeros 25.

El resultado ha sido un florecimiento de nuevos negocios. Por cada 100 habitantes, Georgia cuenta ahora con 15 empresas registradas (como Malasia); la República Checa y Eslovaquia, con 13 (como Singapur); y Estonia y Polonia, con 12 (como Hong Kong, China). Algunas de estas nuevas empresas se han convertido en líderes globales en su sector; por ejemplo, la empresa estonia de software Skype y el fabricante checo de automóviles Škoda.

FIGURA 1.1
¿Qué región es la más favorable a los negocios en 2007?



Al igual que en años anteriores, los países de Europa Oriental lideran la lista de los principales reformadores en 2006/07, siendo Croacia, ERY Macedonia, Georgia y Bulgaria los que más reformaron. Croacia es uno de los mayores reformadores por segundo año consecutivo, y Georgia por tercer año.

Muchos otros también están reformando. Entre abril de 2006 y junio de 2007 se introdujeron 200 reformas en 98 economías. Los reformadores simplificaron la normativa empresarial, fortalecieron los derechos de propiedad, aliviaron las cargas fiscales, facilitaron el acceso a los créditos y redujeron el costo de importar y exportar.

En términos regionales, Europa Oriental y Asia Central fue la que más reformó, seguida de Asia Meridional y los países ricos (figura 1.2). América Latina fue la que menos reformó. El repunte en Asia Meridional fue liderado India, que ascendió 12 puestos en facilidad de hacer negocios. La

FIGURA 1.2
La mayoría de las reformas en Europa Oriental y Asia Central



TABLA 1.1
Los diez mayores reformadores en 2006/07

Economía	Apertura de una empresa	Manejo de licencias	Empleo de trabajadores	Registro de propiedades	Obtención de crédito	Protección de inversores	Pago de impuestos	Comercio transfronterizo	Cumplimiento de contratos	Cierre de una empresa
Egipto	✓	✓		✓	✓			✓		
Croacia	✓			✓	✓					✓
Ghana	✓			✓	✓			✓	✓	
Macedonia, ERY	✓	✓					✓			
Georgia	✓	✓		✓	✓	✓				✓
Colombia						✓	✓	✓		
Arabia Saudita	✓				✓			✓		
Kenya	✓	✓		✓	✓					
China		✓			✓					✓
Bulgaria		✓					✓		✓	

Nota: las economías se clasifican según el número e impacto de las reformas. En primer lugar, *Doing Business* selecciona las economías que reformaron en tres o más de las áreas de *Doing Business*. En segundo lugar, clasifica estas economías según los puestos que haya subido en facilidad de hacer negocios respecto del año anterior. Cuanto mayor sea la mejora, más elevado será el puesto como reformador

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

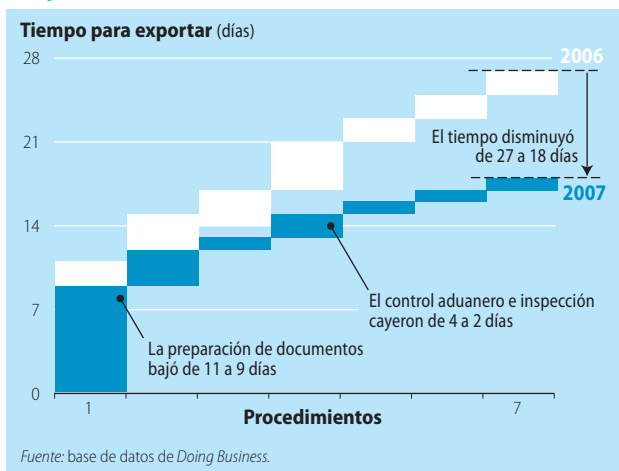
desaceleración de América Latina podría ser resultado de un ajetreado año electoral: tomaron posesión nuevos gobiernos en 13 países. Estudios anteriores señalan que la región podría experimentar un auge de reformas el próximo año, dado que cerca del 85% de las reformas tienen lugar en los primeros 15 meses de un nuevo gobierno.¹

Egipto es el mayor reformador de 2006/07, con mejoras en cinco de las diez áreas estudiadas por *Doing Business* (tabla 1.1). Las reformas han calado hondo. Egipto ha logrado que abrir una empresa sea más sencillo, al aminorar el capital mínimo pagado de 50.000 a 1.000 libras egipcias y recortar por la mitad el tiempo y costo de apertura. Las tarifas para registrar la propiedad se redujeron del 3% del valor de la propiedad a una tarifa fija reducida. Con más propiedades registradas y menos evasión, los ingresos por el registro de títulos ascendieron un 39% en los seis meses posteriores a la reforma. Se crearon nuevas oficinas de ventanilla única para los comerciantes de los puertos, recortando siete días

del tiempo de importación, y cinco días del de exportación. Además, se estableció el primer buró de crédito; y ahora las empresas constructoras deben afrontar menos trámites burocráticos para conseguir permisos de obra.

Croacia es el segundo a la cabeza, con reformas en cuatro de las áreas que cubre *Doing Business*. Hace dos años eran necesarios 956 días para registrar una propiedad en Croacia. Ahora sólo hacen falta 174. Croacia también agilizó la apertura de empresas, al centralizar procedimientos en la oficina de ventanilla única y permitir el registro en línea para el servicio de pensiones y sanidad. Se eliminaron dos trámites y cinco días del proceso. También se facilitó el acceso a los créditos: se lanzó un nuevo buró de crédito, y ahora un registro unificado recopila en un solo lugar datos de todas las cargas que graven propiedades muebles. En los primeros dos meses se registraron 1.400 millones de euros en créditos. Por último, una serie de enmiendas en las leyes croatas sobre insolvencia introdujo requisitos profesionales para los administradores de quiebra y recortó los plazos existentes.

FIGURA 1.3
Simplificar el comercio exterior en India



Las grandes economías emergentes: reformadores rápidos

China, Egipto, India, Indonesia, Turquía y Viet Nam mejoraron en facilidad de hacer negocios.

En China una nueva ley sobre propiedad situó los derechos de propiedad privada a la misma altura que los derechos de propiedad pública. La ley también amplió el rango de bienes que pueden emplearse como garantía incluyendo el inventario y las cuentas a cobrar. Asimismo, China promulgó una nueva ley sobre quiebras. La ley otorga prioridad a los acreedores garantizados sobre las ganancias procedentes de ejecutar sus garantías. Y construir es más sencillo, ya que el procesamiento electrónico de permisos de obra ha disminuido las demoras en dos semanas.

India rivalizó con China en ritmo de reforma. Los comerciantes en India ahora pueden remitir las declaraciones aduaneras y abonar las tarifas arancelarias en línea, antes de que el cargamento arribe a puerto. Se emplean 18 días en cumplir con todos los requisitos administrativos para exportar, algo que en 2006 requería 27 días (figura 1.3). También se ha ampliado el buró de crédito para incluir los historiales de pago de empresas, además de los de particulares. Los reformadores introdujeron un registro electrónico de garantías para los derechos de fianza que otorguen las empresas.

Otros grandes países emergentes también realizaron extensas reformas. Rusia estableció un nuevo buró de crédito. Indonesia reforzó las medidas de protección de inversores y amplió la información sobre los créditos, al eliminar el límite mínimo para la inclusión de préstamos en el registro público de créditos.

Viet Nam también reforzó la protección de inversores con una nueva ley sobre derecho mercantil y garantías de crédito. Un decreto sobre transacciones garantizadas ha dado luz verde a las empresas para que empleen un rango mayor de bienes como garantía, facilitando así el acceso a los créditos. Nigeria introdujo varios procedimientos electrónicos en el registro de sociedades y aceleró en nueve días el tiempo de apertura. Además, las reformas aminoraron el tiempo para obtener permisos de obra de 90 a 30 días. Turquía recortó su impuesto sobre la renta de las empresas de un 30% a un 20% y creó procedimientos electrónicos para las aduanas, recortando seis días del tiempo de exportación y diez días del tiempo de importación.

Los inversores están tomando nota. Buscan potencial de crecimiento, y lo encuentran en economías que están reformando, independientemente de su punto de partida. De hecho, la rentabilidad es mayor en los países que están realizando más reformas (figura 1.4). Ahora que los mercados

emergentes están mejorando enérgicamente su legislación empresarial, se encuentran en uno de los mejores momentos para invertir.

La reforma en África: desigual

Algunos países en África han reformado, encabezados por Ghana y Kenya, ambos situados entre los 10 principales reformadores. En el sur de África varios estados han reformado, con Madagascar, Mauricio y Mozambique en los primeros puestos (figura 1.5). Mauricio ahora se sitúa en el puesto 27 en facilidad de hacer negocios, la clasificación más alta entre los países africanos. Sin embargo, en el Oeste y Centro de África hubo pocas reformas, con la excepción de Burkina Faso y Ghana.

Facilitar la apertura de empresas: la reforma más popular

Las reformas para facilitar la creación de nuevas empresas fueron las más populares en 2006/07 (figura 1.6). Treinta y nueve países lograron que dicha creación fuera más sencilla, más rápida o más barata. En segundo lugar, fueron populares las reformas para reducir impuestos y simplificar su administración. Algunas reformas son de mayor complejidad y requieren una nueva legislación, con las consecuencias políticas que esto puede implicar. Sólo diez países revisaron su legislación sobre quiebras. Por otro lado, el menor número de reformas tuvo lugar en el área de empleo de trabajadores. Ocho países aumentaron la flexibilidad de su normativa laboral; cuatro de ellos la dotaron de mayor rigidez.

FIGURA 1.4
Los accionistas se benefician de la reforma

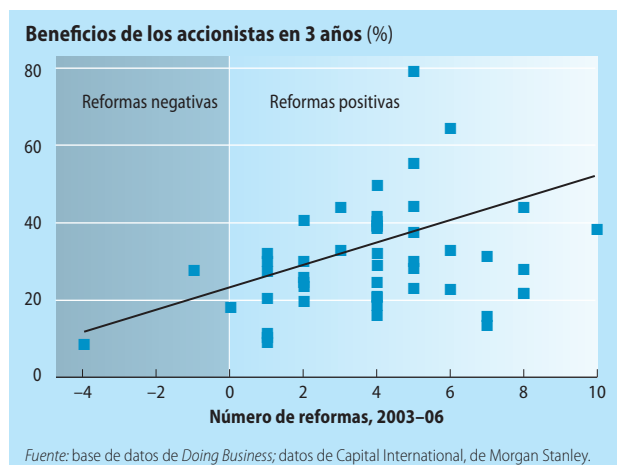


FIGURA 1.5
¿Qué países reformaron más en África en 2006/07?

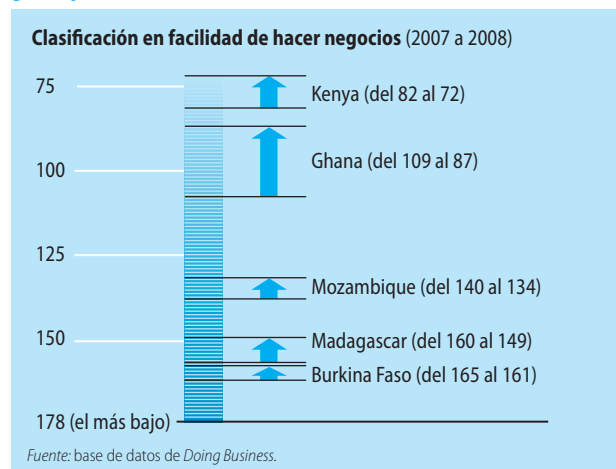
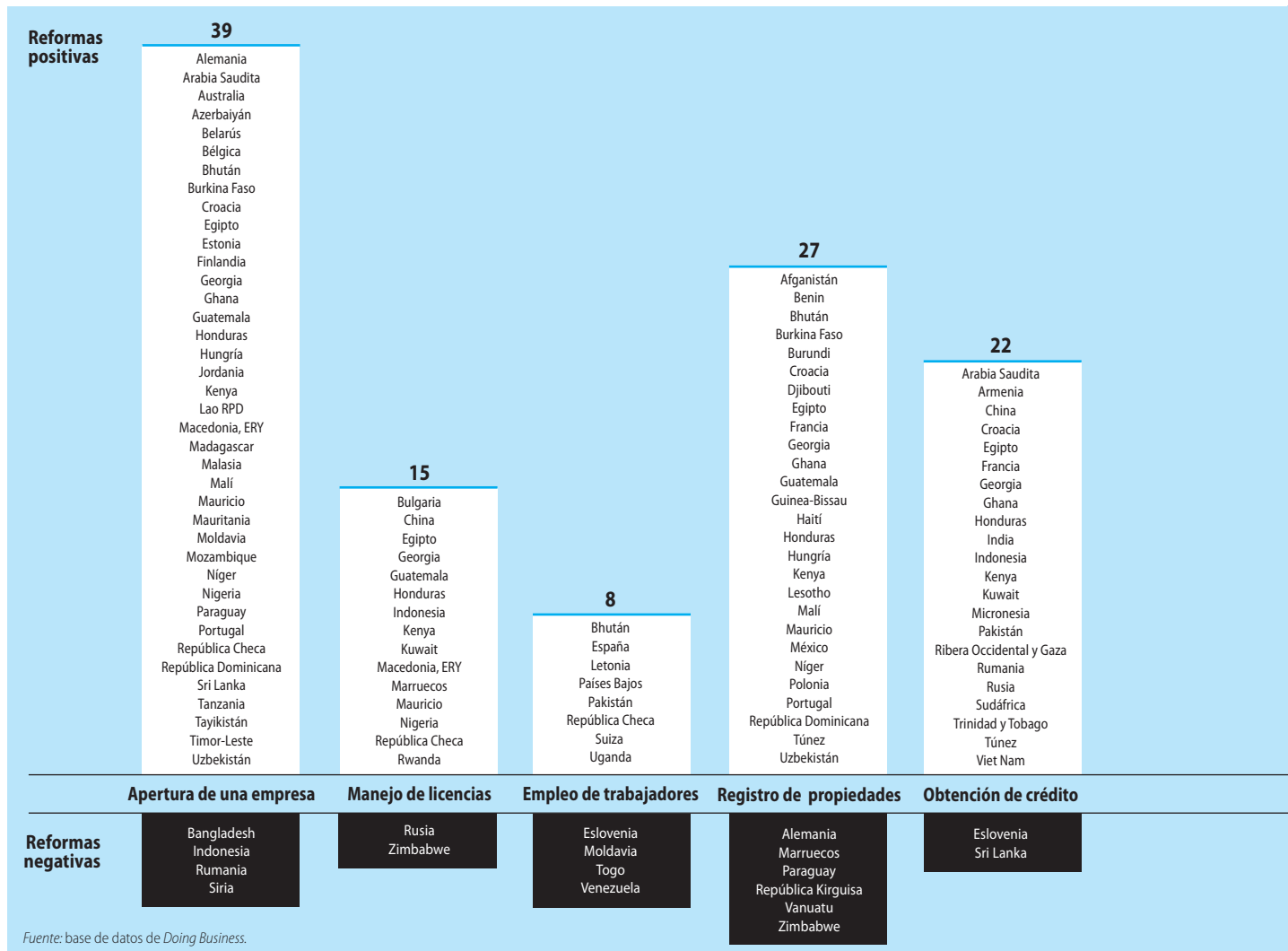


FIGURA 1.6
200 reformas simplificaron el modo de hacer negocios; 27 lo dificultaron



Las tres reformas más prominentes, que condujeron a las mayores reformas en los indicadores de *Doing Business* fueron las siguientes:

- La facilitación que hizo Arabia Saudita de la apertura de empresas.
- El incremento de la protección de inversores que emprendió Georgia.
- La apertura de un nuevo buró de crédito en Rusia.

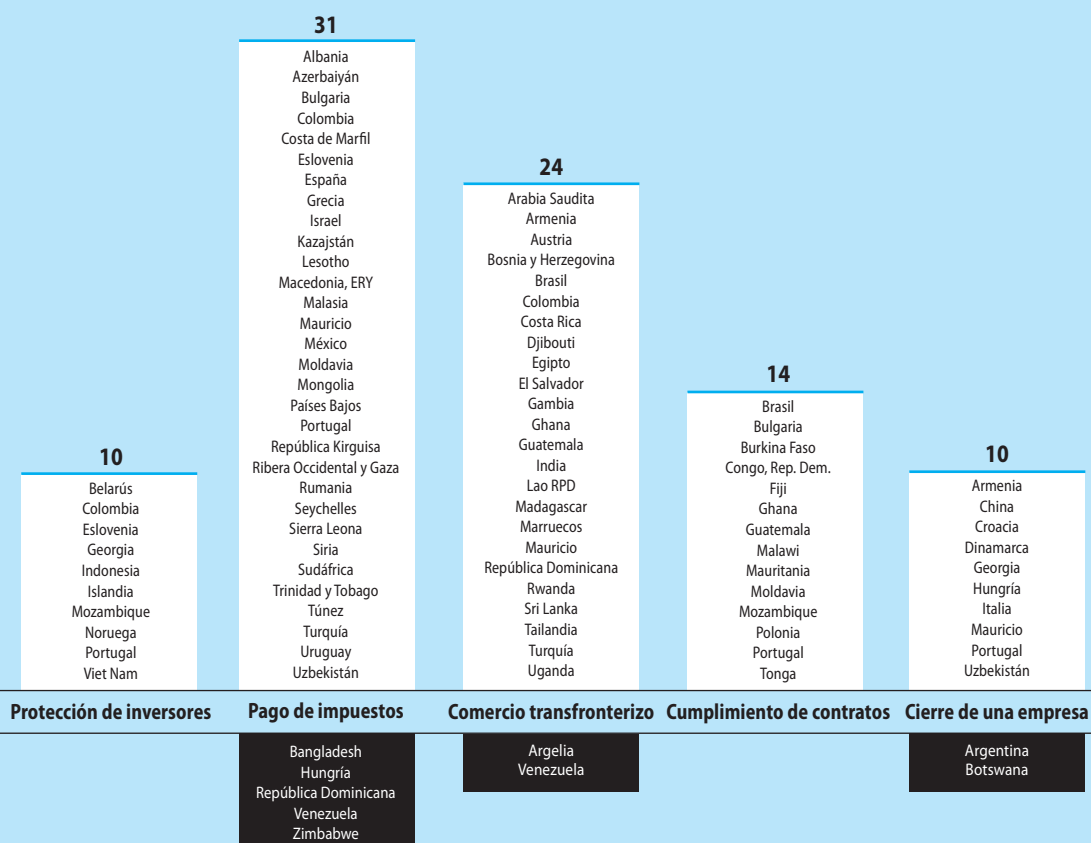
Arabia Saudita eliminó estratos de burocracia que con anterioridad lo habían convertido en uno de los países del mundo donde era más difícil abrir un negocio. Las reformas eliminaron seis procedimientos para la constitución de nuevas empresas, agilizando los procesos en el Ministerio de Comercio, combinando los requisitos de publicación y permitiendo la inscripción en la Seguridad Social en línea. El tiempo de apertura disminuyó de 39 a 15 días.

Aún más contundente fue la eliminación del requisito de capital mínimo. Los emprendedores sauditas tenían anterior-

mente que reservar US\$ 124.464, el quinto capital mínimo más elevado del mundo. Esto se acabó: las nuevas empresas pueden emplear ese capital inmediatamente para otros fines, bien sea para contratar personal, para alquilar locales de oficinas o para comercializar nuevos productos.

Georgia logró que invertir sea más seguro. Las enmiendas a sus leyes sobre garantía eliminaron las lagunas que permitían a los socios privilegiados expropiar los activos de los inversores minoritarios. Los reformadores introdujeron más requisitos de transparencia respecto a los conflictos de interés de los directores, describieron con mayor detalle las obligaciones de los directores hacia la sociedad y aumentaron las sanciones por realizar transacciones en beneficio propio.

El primer buró de crédito de Rusia comenzó en 2006 y en julio de 2007 ya extendía su cobertura a más de seis millones de personas. Con anterioridad los bancos no contaban con una base de datos central para investigar la solvencia de un nuevo cliente. Ahora pueden recurrir al nuevo buró para



obtener datos de particulares y empresas, tanto para recabar información positiva como negativa. Por ejemplo, pueden conocer el historial de pagos del cliente y el número y frecuencia de demoras en los pagos.

Algunos países sufrieron un retroceso. Venezuela experimentó las mayores reformas negativas. Emprender negocios allí ya era complicado antes, pero en 2006/07 la situación se ha recrudecido. Los exportadores ahora necesitan una licencia individual para cada transacción. Para obtener dicha licencia, deben remitir prueba de su identidad y solvencia, por medio de unos documentos que deben renovarse frecuentemente. El tiempo para exportar ha aumentado a 45 días, un plazo escasamente inferior al necesario en Burundi, que no tiene salida al mar. Pese a todo, los empleados más lentos no han de preocuparse por sus empleos: Venezuela amplió su prohibición de despedir a trabajadores, protegiendo ahora a todo aquel que perciba un salario inferior a tres veces el salario mínimo.

Singapur: de nuevo número 1.

Por segundo año consecutivo, Singapur se sitúa en el primer lugar de la clasificación en facilidad de hacer negocios (tabla 1.2). Nueva Zelanda, Estados Unidos y Hong Kong (China) lo siguen de cerca. Después de éstos se halla Dinamarca, lo que demuestra que hay países que pueden favorecer los negocios y proporcionar una fuerte protección social.

Georgia y Arabia Saudita ascendieron a los 25 primeros puestos. Muchos países que ya tenían una normativa muy favorable a los negocios continuaron reformando, como fue el caso de Australia, Dinamarca, Países Bajos, Noruega y Suiza. Algunos no hicieron nada y se deslizaron a puestos posteriores. El mensaje está claro: si no reformas, otro país se situará por delante de ti.

La clasificación según la facilidad de hacer negocios no describe la totalidad del panorama: este indicador es limitado en su ámbito, al cubrir únicamente la normativa empresa-

TABLA 1.2
Clasificación en facilidad de hacer negocios

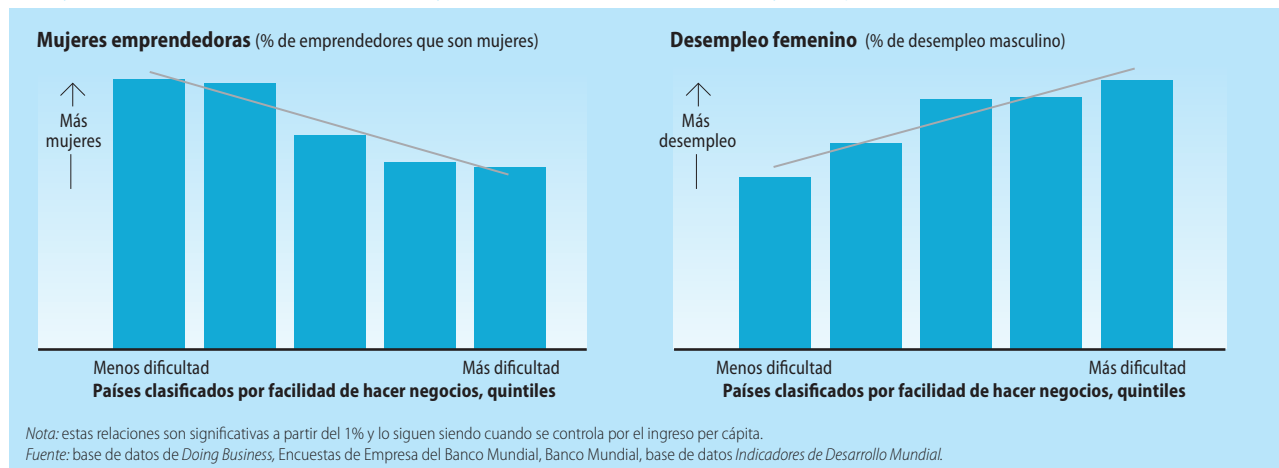
2008 clasif.	Economía	2008 clasif.	Economía	2008 clasif.	Economía
1	Singapur	61	Samoa	121	Honduras
2	Nueva Zelanda	62	Vanuatu	122	Brasil
3	Estados Unidos	63	Jamaica	123	Indonesia
4	Hong Kong, China	64	Saint Kitts y Nevis	124	Lesotho
5	Dinamarca	65	Panamá	125	Argelia
6	Reino Unido	66	Colombia	126	Egipto
7	Canadá	67	Trinidad y Tobago	127	Malawi
8	Irlanda	68	Emiratos Árabes Unidos	128	Ecuador
9	Australia	69	El Salvador	129	Marruecos
10	Islandia	70	Granada	130	Tanzania
11	Noruega	71	Kazajstán	131	Gambia
12	Japón	72	Kenya	132	Cabo Verde
13	Finlandia	73	Kiribati	133	Filipinas
14	Suecia	74	Polonia	134	Mozambique
15	Tailandia	75	Macedonia, ERY	135	Irán
16	Suiza	76	Pakistán	136	Albania
17	Estonia	77	Dominica	137	Siria
18	Georgia	78	Brunei	138	Uzbekistán
19	Bélgica	79	Islas Salomón	139	Ucrania
20	Alemania	80	Jordania	140	Bolivia
21	Países Bajos	81	Montenegro	141	Irak
22	Letonia	82	Palau	142	Suriname
23	Arabia Saudita	83	China	143	Sudán
24	Malasia	84	Papua Nueva Guinea	144	Gabón
25	Austria	85	Líbano	145	Camboya
26	Lituania	86	Serbia	146	Djibouti
27	Mauritania	87	Ghana	147	Comoras
28	Puerto Rico	88	Túnez	148	Haití
29	Israel	89	Islas Marshall	149	Madagascar
30	Corea	90	Seychelles	150	Rwanda
31	Francia	91	Viet Nam	151	Benin
32	Eslovaquia	92	Moldavia	152	Zimbabwe
33	Chile	93	Nicaragua	153	Tayikistán
34	Santa Lucía	94	República Kirguisa	154	Camerún
35	Sudáfrica	95	Swazilandia	155	Costa de Marfil
36	Fiji	96	Azerbaiyán	156	Togo
37	Portugal	97	Croacia	157	Mauritania
38	España	98	Uruguay	158	Mali
39	Armenia	99	República Dominicana	159	Afganistán
40	Kuwait	100	Grecia	160	Sierra Leona
41	Antigua y Barbuda	101	Sri Lanka	161	Burkina Faso
42	Luxemburgo	102	Etiopía	162	Senegal
43	Namibia	103	Paraguay	163	Santo Tomé y Príncipe
44	México	104	Guyana	164	Lao RPD
45	Hungría	105	Bosnia y Herzegovina	165	Guinea Ecuatorial
46	Bulgaria	106	Rusia	166	Guinea
47	Tonga	107	Bangladesh	167	Angola
48	Rumania	108	Nigeria	168	Timor-Leste
49	Omán	109	Argentina	169	Níger
50	Taiwán, China	110	Belarús	170	Liberia
51	Botswana	111	Nepal	171	Eritrea
52	Mongolia	112	Micronesia	172	Venezuela
53	Italia	113	Yemen	173	Chad
54	San Vicente y las Granadinas	114	Guatemala	174	Burundi
55	Eslovenia	115	Costa Rica	175	Congo, Rep.
56	República Checa	116	Zambia	176	Guinea-Bissau
57	Turquía	117	Ribera Occidental y Gaza	177	República Centroafricana
58	Perú	118	Uganda	178	Congo, Rep. Dem.
59	Belice	119	Bhután		
60	Maldivas	120	India		

Nota: La clasificación de todas estas economías se halla actualizada a fecha junio de 2007, y se han incluido en las tablas de países. La clasificación en facilidad de hacer negocio se obtiene de promediar las clasificaciones de cada país en las diez áreas cubiertas por *Doing Business 2008*. Véase Facilidad de hacer negocios para obtener más datos.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

FIGURA 1.7

A mayor facilidad de hacer negocios, mayor número de emprendedoras y trabajadoras



rial. No tiene en cuenta la proximidad del país a los grandes mercados, la calidad de su infraestructura (aquella que no se refiera al comercio transfronterizo), el grado de seguridad de la propiedad frente al robo y el saqueo, la transparencia en las transacciones del gobierno, las condiciones macroeconómicas o la solidez subyacente de las instituciones.

No obstante, hallarse en un puesto elevado en la clasificación en facilidad de hacer negocios quiere decir que el gobierno ha creado un entorno normativo que incentiva la actividad empresarial.

Oportunidades para las mujeres

Los beneficios de reformar pueden ser muy amplios. La clasificación en los puestos más elevados en facilidad de hacer negocios se asocia a un mayor crecimiento, más empleo y porcentajes menores de economía informal.² Tomemos el ejemplo de México, cuyas reformas contribuyeron al recorte del tiempo de apertura de una empresa de 58 a 27 días. Un estudio reciente pone de manifiesto las ventajas de estas medidas: el número de empresas registradas aumentó cerca del 6%, el empleo creció un 2,6% y los precios cayeron en 1% gracias a la competencia generada por las empresas entrantes.³

Los beneficios son especialmente manifiestos para las mujeres. Los países con mejor posición en la clasificación sobre facilidad de hacer negocios cuentan con un mayor porcentaje de mujeres entre los empresarios y los trabajadores (figura 1.7). Observemos el caso de Uganda: la compleja normativa de apertura de empresas implicaba un mayor contacto entre empresarios y funcionarios públicos, y por tanto brindaba más posibilidades de soborno. Las mujeres eran consideradas un blanco fácil: el 43% de las empresarias denunciaron el acoso de empleados del gobierno, mientras que la cifra global, referida a todos los empresarios, era sólo 25%. Cuando los reformadores simplificaron la apertura de

negocios, se disparó el número de inscripciones de empresas. El incremento de empresarios noveles fue un 33% mayor respecto de las mujeres que de los hombres.

En algunos países, la discriminación explícita en las leyes agrava los efectos de una normativa compleja. Las mujeres en los Emiratos Árabes Unidos y en Yemen tienen prohibido trabajar de noche. Tal es el caso de las mujeres de Kuwait en la actualidad, después de que una nueva ley haya impuesto este precepto en junio de 2007. En Zimbabwe las mujeres casadas necesitan permiso de sus maridos para registrar propiedades inmuebles. En la República Democrática del Congo necesitan el consentimiento conyugal para crear una empresa. Como consecuencia, sólo el 18% de la pequeña empresa está regentada por mujeres. En la vecina Rwanda, que no tiene tal normativa, las mujeres gestionan más del 41% de las pequeñas empresas.⁴

Es posible que la finalidad de algunas de estas normas sea proteger a las mujeres. Sin embargo, el efecto es con-

TABLA 1.3
Los mayores reformadores en 2006/07 por indicadores

Apertura de una empresa	Arabia Saudita
Manejo de licencias	Georgia
Empleo de trabajadores	República Checa
Registro de propiedades	Ghana
Obtención de crédito	Croacia
Protección de inversores	Georgia
Pago de impuestos	Bulgaria
Comercio transfronterizo	India
Cumplimiento de contratos	Tonga
Cierre de una empresa	China

Fuente: base de datos de Doing Business.

traproducente, pues limita el acceso al trabajo, así como las oportunidades de negocio para las emprendedoras. Al final, las mujeres se ven abocadas a la economía informal: tienen tres veces más probabilidades de ser contratadas ilegalmente en la mayoría de los países en desarrollo. En tales trabajos no perciben beneficios sociales, y si son víctimas de abusos por parte de sus empleadores, sus posibilidades de recurrir a los tribunales son escasas.

Algunos países están tomando medidas. Lesotho promulgó una ley en noviembre de 2006 que permite a las mujeres casadas poseer y transmitir propiedades y participar en actos jurídicos sin que deban firmar sus esposos. Antes de la reforma, la ley clasificaba a las mujeres como menores de edad.

Lo que se mide se hace

La publicación de datos comparativos sobre la facilidad de hacer negocios inspira a los gobiernos a reformar. Desde su comienzo en octubre de 2003, el proyecto *Doing Business* ha proporcionado inspiración o información sobre 113 reformas en todo el mundo. En 2006 Georgia sentó como objetivo hallarse entre los primeros 25 países y ha empleado los indicadores de *Doing Business* como puntos de referencia para su avance. Ahora se halla en el puesto 18 en facilidad de hacer negocios, y el gobierno se ha impuesto un objetivo incluso más ambicioso. Arabia Saudita y Mauricio aspiran a estar entre los diez primeros. Ambos han experimentado enormes progresos: Arabia Saudita está en el puesto 23, y Mauricio en el 27.

Mozambique está reformando numerosos aspectos de su entorno empresarial, con la finalidad de situarse a la cabeza de los países del sur de África en facilidad de hacer negocios. Como resultado, ha subido seis puestos en la clasificación.

Las comparaciones entre ciudades de un mismo país fomentan la reforma incluso en mayor medida. El tiempo para obtener una licencia de construcción en India oscila entre los 159 días en Bhubaneshwar a los 522 días en Ranchi. El tiempo para registrar la propiedad, de 35 días en Hiderabad a los 155 en Calcuta. Una hipotética ciudad india con el mejor comportamiento de todo el país en cada uno de los indicadores de *Doing Business* se hallaría 55 puestos por encima de Mumbai.

El gobierno indio está tomando medidas. Este año India es el mayor reformador en comercio transfronterizo (tabla 1.3).

Las reformas van más allá de los arreglos que permitan mejorar la clasificación de *Doing Business*. Cuando las Filipinas promulgaron un decreto para rebajar las tarifas administrativas, éste abarcó todo tipo de licencias y permisos, no sólo los que toma en consideración *Doing Business*. En Malawi y Rwanda los reformadores están empleando los indicadores para estimular la simplificación en todos los organismos del gobierno; Kenya, por su parte, está reformando todas las licencias de empresa.

Para ayudar a los reformadores, este año el proyecto *Doing Business* ha publicado un libro con once casos prácticos sobre reformas exitosas.⁵ Éstas abarcan la totalidad del globo, desde El Salvador a Serbia, pasando por Egipto y Nigeria, y muestran lo que es necesario para el éxito. En cooperación con la Agencia para el Desarrollo Internacional de los Estados Unidos, *Doing Business* ha creado un galardón para premiar el liderazgo reformador. El primer premio fue para Zurab Nougaideli, el Primer Ministro de Georgia. Desde entonces, varios gobiernos reformadores, como los de Azerbaiyán, Guatemala y Mozambique, han estudiado la experiencia reformadora de Georgia para adquirir ideas sobre cómo reformar.

Notes

1. Banco Mundial (2006b, p. 5).
2. Djankov, McLiesh and Ramalho (2006) and World Bank (2005a).
3. Bruhn (2007).
4. El porcentaje de empresas regentadas por mujeres procede de las Encuestas de Empresa del Banco Mundial para 2006, disponible en <http://www.enterprisesurveys.org> con versión en español.
5. World Bank (2007a).
6. Para más información sobre quiénes han sido galardonados como líderes reformadores, visite <http://www.reformersclub.org>.