

Doing Business 2014

Entendiendo las regulaciones para las
pequeñas y medianas empresas

Comparando las regulaciones empresariales para
las empresas locales de **189** economías

Una publicación insignia del Grupo del Banco Mundial



Información en el sitio web de *Doing Business*

Actualidad

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

Clasificaciones

Clasificaciones de las economías (de 1 a 189)
<http://www.doingbusiness.org/rankings>

Datos

Todos los datos de 189 economías: clasificaciones por área, valores por indicador, listas de procedimientos regulatorios y otros detalles relativos a los indicadores
<http://www.doingbusiness.org/data>

Informes

Acceso a los informes de *Doing Business*, así como a informes subnacionales y regionales, a estudios de caso de reformas y a perfiles económicos y regionales personalizados
<http://www.doingbusiness.org/reports>

Metodología

Metodología y trabajos de investigación en los que se basa *Doing Business*
<http://www.doingbusiness.org/methodology>

Artículos académicos

Resúmenes de artículos sobre las áreas de *Doing Business* y cuestiones relacionadas con las políticas públicas
<http://www.doingbusiness.org/research>

Reformas de Doing Business

Resúmenes breves de las reformas de la regulación empresarial de DB2014, listas de reformas desde DB2008 y un simulador de clasificaciones
<http://www.doingbusiness.org/reforms>

Datos históricos

Grupos de datos personalizados desde DB2004
<http://www.doingbusiness.org/custom-query>

Biblioteca jurídica

Recopilación en línea de disposiciones legales y reglamentarias en materia económica, relativas a las empresas y a cuestiones de género
<http://www.doingbusiness.org/law-library>
<http://wbl.worldbank.org>

Colaboradores

Presentación de los más de 10.200 expertos de 189 economías que participan en *Doing Business*
<http://www.doingbusiness.org/contributors/doing-business>

Datos sobre creación de empresas

Datos sobre densidad empresarial (número de empresas de nueva creación por cada 1000 habitantes en edad de trabajar) respecto de 139 economías
<http://www.doingbusiness.org/data/exploretopics/entrepreneurship>

Distancia hasta la frontera

Datos que comparan los datos de 189 economías hasta la frontera de la práctica regulatoria
<http://www.doingbusiness.org/data/distance-to-frontier>

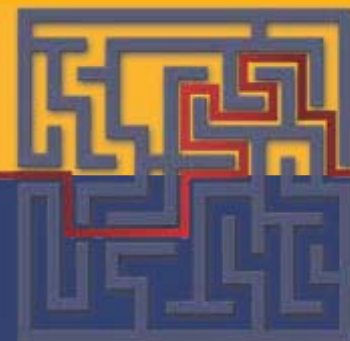
Información sobre buenas prácticas

Dónde se han adoptado las numerosas buenas prácticas destacadas por *Doing Business*
<http://www.doingbusiness.org/data/good-practice>

App de Doing Business para iPhone

Doing Business de un vistazo es una aplicación para iPhone, iPad y iPod touch que facilita el acceso al informe completo, a las clasificaciones y a información destacada sobre cada indicador
<http://www.doingbusiness.org/special-features/iphone>

Índice



v	Prefacio
1	Resumen ejecutivo
22	Acerca de <i>Doing Business</i> : medir para obtener resultados

Doing Business 2014 es la decimoprimer edición de la serie de reportes anuales que analizan las regulaciones que impulsan la actividad empresarial y aquellas que la constriñen. *Doing Business* presenta indicadores cuantitativos sobre las regulaciones empresariales y la protección de los derechos de propiedad que pueden ser comparados entre las 189 economías —desde Afganistán hasta Zimbabwe— y a través del tiempo.

El reporte cubre las regulaciones que afectan once áreas del ciclo de vida de una empresa: apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, obtención de electricidad, registro de propiedades, obtención de crédito, protección de inversores, pago de impuestos, comercio transfronterizo, cumplimiento de contratos, resolución de la insolvencia y empleo de trabajadores. Los indicadores de empleo de trabajadores no están incluidos en la clasificación de este año sobre la facilidad de hacer negocios.

Los datos de *Doing Business 2014* son válidos a fecha de 1 de junio de 2013. Los indicadores se utilizan para analizar los resultados económicos e identificar qué reformas a las regulaciones empresariales han funcionado, en dónde y por qué.

Prefacio

Un sector privado boyante, caracterizado por la incorporación al mercado de nuevas empresas que creen empleo y desarrollen productos innovadores, contribuye a una sociedad más próspera. Por su parte, los gobiernos desempeñan un papel esencial en el sostenimiento de un ecosistema dinámico para las empresas, al encargarse de elaborar las normas que establecen y esclarecen los derechos de propiedad, las que reducen el costo de resolución de disputas y las que contribuyen a que las interacciones económicas sean más predecibles. Sin unas buenas normas que se apliquen uniformemente, los emprendedores encuentran más dificultades para establecer y desarrollar las pequeñas y medianas empresas que constituyen el motor del crecimiento y la creación de empleo en la mayoría de las economías del mundo.

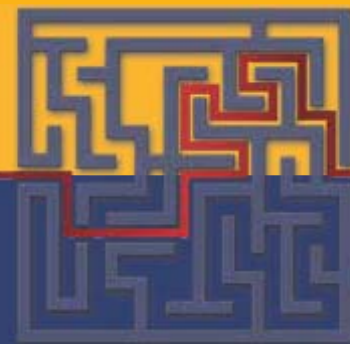
Doing Business 2014 es la decimoprimer edición de una serie de informes anuales que realizan un estudio comparativo de las regulaciones que afectan a las empresas del sector privado, en concreto las pequeñas y medianas empresas. El informe presenta indicadores cuantitativos de 11 áreas de la regulación empresarial de 189 economías. Se han añadido cuatro economías este año: Libia, Myanmar, San Marino y Sudán del Sur. Los datos están actualizados a fecha de junio de 2013.

El proyecto *Doing Business* aspira a proporcionar un corpus de conocimiento que catalice las reformas y contribuya a mejorar la calidad de las normas en que se sustenta la actividad del sector privado. Esto es importante, porque en una economía global caracterizada por cambios y transformaciones constantes, marca la diferencia que las normas sean razonables o excesivamente gravosas, que creen incentivos contraproducentes o

contribuyan a la igualdad de condiciones, que velen por la transparencia y promuevan una competencia justa o bien produzcan el efecto contrario. El contar con un instrumento que permita a las economías hacer un seguimiento de sus avances a lo largo del tiempo, y en comparación con otras, a la hora de sentar las bases de un buen entorno empresarial, es crucial para crear un mundo más próspero en el que todos tengan más oportunidades.

Hemos constatado con entusiasmo que hay una convergencia global hacia las buenas prácticas en regulación empresarial. Los datos muestran que las economías de todas las regiones del mundo y de todos los niveles de ingresos han avanzado a grandes pasos en la mejora de la calidad de las normas en que se sustenta la actividad del sector privado. Este año los resultados de nuestra investigación han sido incluso más alentadores: las economías de bajos ingresos han mejorado sus regulaciones empresariales a un ritmo dos veces superior que el de las economías de altos ingresos.

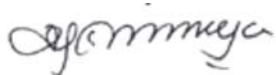
Estos avances contribuyen a la consecución del doble objetivo del Grupo del Banco Mundial de acabar con la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida. Al proporcionar análisis introspectivos útiles acerca de las buenas prácticas de regulación empresarial en todo el mundo, *Doing Business* contribuye a movilizar a los responsables políticos para que reduzcan el costo y la complejidad de los procedimientos administrativos y mejoren la calidad de las instituciones. Estos cambios son particularmente útiles para los menos privilegiados: cuantas más empresas accedan al sector formal, más oportunidades tendrán los emprendedores de desarrollar sus negocios y crear empleo, y más posibilidades tendrán los



trabajadores de acceder a los beneficios de normas como las de seguridad social y prevención de riesgos laborales.

Le invitamos a que nos dé su opinión en el sitio web de *Doing Business* (<http://www.doingbusiness.org>) y se una al debate a medida que damos forma al proyecto para los años venideros, para convertirlo en un mecanismo más efectivo en aras de la mejora de las regulaciones empresariales.

Atentamente,



Sri Mulyani Indrawati
Directora Gerente
Grupo del Banco Mundial

Resumen ejecutivo

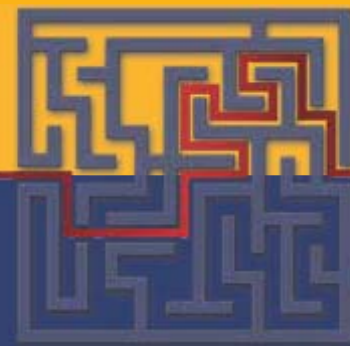
Las regulaciones suponen una realidad en la vida de una empresa; desde su apertura hasta su disolución (figura 1.1). Abrirse paso a través de ellas puede resultar complejo y costoso. En promedio y a nivel mundial, abrir un negocio requiere siete procedimientos y 25 días, además del pago de unas tasas oficiales que suponen el 32% del ingreso per cápita. No obstante, mientras que en Nueva Zelanda la apertura de una empresa requiere tan sólo un procedimiento, medio día y prácticamente nada en concepto de tasas, un empresario debe esperar 208 días en Suriname y 144 días en la República Bolivariana de Venezuela.

Y esto sólo es la punta del iceberg, si se tiene en cuenta todo por lo que una nueva empresa tiene que pasar para completar otras transacciones con el tiempo y esfuerzo promedio que son necesarios en todo el globo. La preparación, presentación y el pago de los impuestos anuales de una empresa puede llegar a suponer otras 268 horas del tiempo de su personal. La exportación de un solo cargamento de su producto final podría llegar a requerir seis documentos, 22 días y más de 1500 USD. Y en el caso de que la empresa necesite un simple almacén, la puesta a punto de las instalaciones antes de empezar a operar podría exigir otros 26 procedimientos y 331 días para comprar el terreno, registrar su propiedad, construir el almacén y obtener electricidad y otras conexiones de suministro. Una vez solventados estos trámites iniciales, si la empresa se enfrenta a una disputa legal con alguno de sus proveedores o clientes, la resolución del litigio ante los tribunales podría alargarse 622 días, con unos costos del 35% del valor de la demanda.

A fin de operar y expandirse, la empresa necesitará financiamiento, tanto de accionistas como de acreedores. La

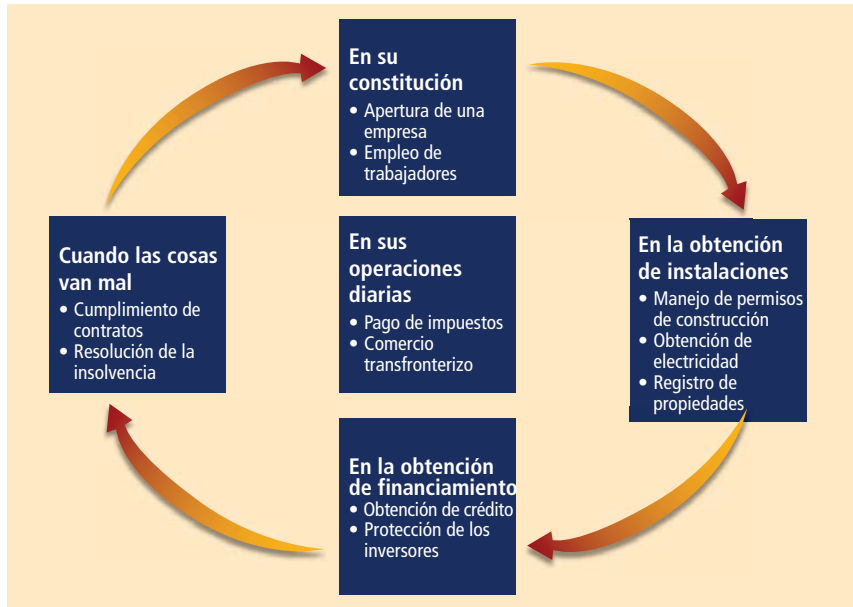
recaudación de fondos en el mercado de capitales resulta más fácil y menos costosa en un contexto en el que los socios minoritarios se sienten protegidos ante las transacciones interesadas de los grandes accionistas. Una buena normativa en materia de gobernanza corporativa puede proporcionar este tipo de protección. Con todo, de entre las 189 economías objeto de estudio de *Doing Business*, todavía hay 46 que, o bien no disponen de dichas normas, o bien cuentan con requisitos de divulgación muy limitados en caso de conflicto de intereses de los socios mayoritarios. Esto obra en detrimento de la confianza en el sistema y disminuye las posibilidades de que los inversores quieran convertirse en socios minoritarios de una empresa.

De igual modo, los acreedores necesitan garantías de que recuperarán el dinero de sus préstamos. La información sobre potenciales prestatarios y la codificación en la ley de unos derechos sólidos para los acreedores resulta de especial importancia a la hora de ofrecer estas garantías. Sin embargo, las instituciones de las que éstas dependen no están presentes en todas las 189 economías estudiadas: 35 de ellas carecen de un buró de crédito o de un registro que facilite información de los prestatarios, mientras 124 economías carecen de registros de garantías modernos a los que un acreedor pueda acudir para comprobar si un bien mueble entregado en garantía está sujeto a otras cargas. Si, pese a todos los esfuerzos, la empresa se acaba declarando insolvente, la presencia de instituciones que permitan a los acreedores recuperar sus activos resulta también importante. En promedio y a nivel mundial, los acreedores no suelen recuperar más del 35% del importe original del préstamo, según los casos de quiebra analizados por *Doing Business*.



- En 2012/2013, 114 economías introdujeron 238 reformas regulatorias que facilitaron los negocios, un 18% más que en el año anterior.
- Si las economías de todo el mundo siguieran las mejores prácticas en procesos regulatorios para la apertura de una empresa, los emprendedores emplearían 45,4 millones de días menos cada año en trámites burocráticos.
- Entre las economías que más han mejorado en 2012/2013 en las áreas que analiza *Doing Business*, se encuentran Ucrania, Rwanda, Federación de Rusia, Filipinas y Kosovo.
- Las reformas que reducen la complejidad y el costo de los procesos regulatorios siguen siendo las más comunes. Menos de un tercio de las reformas registradas en *Doing Business* en 2012/2013, así como en los años posteriores a 2009, se centraron en el fortalecimiento de las instituciones legales.
- Nueve de las 20 economías con mayores reformas desde 2009 son de África Subsahariana, la región que cuenta con el mayor número de economías que más han mejorado en los indicadores de *Doing Business* a lo largo de los últimos cinco años. Las economías de ingresos bajos redujeron la distancia hasta la frontera regulatoria dos veces más que las economías de ingresos altos.
- Las economías que mejoran en las áreas que analiza *Doing Business* son, en promedio, más susceptibles que otras de adoptar reformas en otras áreas, como en gobernanza, sanidad, educación o igualdad de género.
- Las economías que muestran un buen desempeño en los indicadores de *Doing Business* no tienen necesariamente gobiernos más pequeños.

FIGURA 1.1 Según las mediciones de *Doing Business*, las regulaciones influyen en las empresas a lo largo de su ciclo de vida.



En muchas partes del mundo y en años recientes, los datos de *Doing Business* de los últimos años reflejan un progreso notable en la eliminación de algunas de las mayores barreras burocráticas a la actividad del sector privado. Con todo, las pequeñas y medianas empresas siguen estando sujetas a regulaciones gravosas y normas ambiguas que se aplican de manera sesgada y que dan lugar a situaciones de ineficiencia en el sector empresarial. Esto constriñe la competitividad total de las economías y su potencial para la creación de puestos de trabajo.

¿QUÉ ASPECTOS ANALIZA DOING BUSINESS Y QUÉ ECONOMÍAS TIENEN UN BUEN DESEMPEÑO?

A través de sus indicadores, *Doing Business* realiza un análisis y un seguimiento de los cambios en las regulaciones aplicables a las pequeñas y medianas empresas nacionales que operan en la ciudad más relevante para esa economía, y que se refieren a diez áreas de su ciclo vital: apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, obtención de electricidad, registro de propiedades, obtención de crédito, protección de inversores, pago de impuestos, comercio transfronterizo,

cumplimiento de contratos y resolución de la insolvencia. La clasificación general sobre la facilidad de hacer negocios se basa en estos indicadores. *Doing Business* también documenta las regulaciones sobre empleo de trabajadores, que no se incluyen en la clasificación general. Además, *Doing Business* hace un seguimiento de las buenas prácticas a nivel mundial para proporcionar un análisis introspectivo del modo en que los gobiernos han mejorado en el pasado el entorno regulatorio de las áreas objeto de estudio (véase la tabla 1.5 al final de este resumen).

Las regulaciones que protegen a los consumidores, accionistas y ciudadanos sin ser excesivamente gravosas para las empresas contribuyen a crear un entorno favorable al desarrollo del sector privado. Las regulaciones empresariales sólidas exigen procedimientos eficientes e instituciones robustas que establezcan normas transparentes y fáciles de aplicar. *Doing Business* analiza estos dos elementos mediante unos indicadores referidos a la fortaleza de las instituciones legales relevantes para la regulación empresarial y a través de otros indicadores que tienen que ver con la complejidad y el costo de los procesos regulatorios. Los indicadores del primer grupo analizan la fortaleza del marco legal y regulatorio para la

obtención de crédito, la protección de inversores, el cumplimiento de contratos y la resolución de la insolvencia. Los del segundo grupo examinan el costo y la eficiencia de los procesos regulatorios de apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, obtención de electricidad, registro de propiedades, pago de impuestos y comercio transfronterizo. Dichos indicadores se basan en estudios de caso de tiempo y movimiento desde la perspectiva de la empresa, y analizan los procedimientos, el tiempo y el costo necesarios para completar una transacción de acuerdo con las regulaciones aplicables (para una explicación más detallada de la metodología de *Doing Business*, véanse Notas de los datos y el capítulo "Acerca de *Doing Business*").

Doing Business no aboga por menos regulaciones sino por mejores regulaciones. Consecuentemente, algunos de los indicadores de *Doing Business* otorgan mayores puntuaciones a mejores y más desarrolladas regulaciones, tal y como hacen los indicadores de protección de los inversores ante unos requisitos de divulgación más estrictos en caso de transacciones entre partes vinculadas. Otros indicadores, como los relativos al manejo de permisos de construcción, asignan de manera automática la puntuación más baja a las economías que carecen de regulaciones en el área analizada o que no las aplican (consideradas como economías "sin práctica"); de este modo se las penaliza por no disponer de una regulación adecuada.

Las economías con mejores clasificaciones sobre la facilidad para hacer negocios, por ende, no son las que carecen de regulaciones, sino aquéllas cuyos gobiernos hayan logrado crear un sistema regulatorio que facilite las interacciones en el mercado y proteja intereses públicos importantes sin obstaculizar de forma innecesaria el desarrollo del sector privado: un sistema regulatorio con instituciones robustas y costos de operación bajos (tabla 1.1). Estas economías cuentan tanto con un sector privado bien desarrollado como con un sistema regulatorio razonablemente eficiente con el que se ha conseguido un sensato equilibrio entre las protecciones que ofrecen las buenas normas y la necesidad de contar con un sector privado dinámico, libre de regulaciones excesivamente gravosas.

TABLA 1.1: Clasificaciones en facilidad de hacer negocios

Clasificación	Economía	Reformas en DB2014	Clasificación	Economía	Reformas en DB2014	Clasificación	Economía	Reformas en DB2014
1	Singapur	2	64	Santa Lucía	0	127	Honduras	0
2	Hong Kong RAE, China	1	65	Italia	3	128	Egipto, Rep. Árabe	0
3	Nueva Zelanda	1	66	Trinidad y Tobago	1	129	Kenya	0
4	Estados Unidos	0	67	Ghana	0	130	Bangladesh	1
5	Dinamarca	0	68	República Kirguisa	0	131	Bosnia y Herzegovina	0
6	Malaysia	3	69	Turkey	3	132	Uganda	1
7	Corea, Rep.	1	70	Azerbaijan	3	133	Yemen, Rep.	0
8	Georgia	1	71	Antigua y Barbuda	0	134	India	0
9	Noruega	0	72	Grecia	3	135	Ecuador	1
10	Reino Unido	2	73	Rumania	3	136	Lesotho	1
11	Australia	1	74	Vanuatu	1	137	Camboya	0
12	Finlandia	0	75	República Checa	1	138	Ribera Occidental y Gaza	1
13	Islandia	1	76	Mongolia	3	139	Mozambique	2
14	Suecia	1	77	Dominica	0	140	Burundi	6
15	Irlanda	0	78	Moldova	3	141	Bhután	2
16	Taiwán, China	0	79	Guatemala	3	142	Sierra Leona	0
17	Lituania	2	80	Seychelles	0	143	Tayikistán	2
18	Tailandia	1	81	San Marino	0	144	Liberia	2
19	Canadá	0	82	San Vicente y las Granadinas	0	145	Tanzania	2
20	Mauricio	3	83	Zambia	1	146	Uzbekistán	6
21	Alemania	0	84	Bahamas	2	147	Nigeria	0
22	Estonia	1	85	Sri Lanka	4	148	Madagascar	2
23	Emiratos Árabes Unidos	3	86	Kosovo	3	149	Sudán	0
24	Letonia	4	87	Marruecos	3	150	Gambia	1
25	Macedonia, ERY	6	88	Uruguay	1	151	Iraq	0
26	Arabia Saudita	0	89	Croacia	5	152	Irán, Rep. Islámica	0
27	Japón	0	90	Albania	1	153	Argelia	0
28	Países Bajos	2	91	Barbados	0	154	Burkina Faso	1
29	Suiza	0	92	Federación de Rusia	5	155	Malí	0
30	Austria	0	93	Serbia	0	156	Micronesia, EE. Feds.	0
31	Portugal	1	94	Jamaica	3	157	Togo	3
32	Rwanda	8	95	Maldivas	1	158	Comoras	1
33	Eslovenia	1	96	China	2	159	Lao RDP	1
34	Chile	1	97	Islas Salomón	0	160	Djibouti	3
35	Israel	2	98	Namibia	0	161	Surinam	2
36	Bélgica	0	99	Viet Nam	2	162	Bolivia	0
37	Armenia	2	100	Palau	2	163	Gabón	3
38	Francia	1	101	Saint Kitts y Nevis	0	164	Afganistán	2
39	Chipre	0	102	Costa Rica	2	165	República Árabe Siria	0
40	Puerto Rico (EE. UU.)	0	103	Malta	1	166	Guinea Ecuatorial	0
41	Sudáfrica	1	104	Kuwait	1	167	Côte d'Ivoire	4
42	Perú	0	105	Nepal	1	168	Camerún	0
43	Colombia	2	106	Belice	0	169	Santo Tomé y Príncipe	0
44	Montenegro	2	107	Granada	0	170	Zimbabwe	0
45	Polonia	2	108	Filipinas	3	171	Malawi	1
46	Bahrein	1	109	Paraguay	1	172	Timor-Leste	0
47	Omán	0	110	Pakistán	0	173	Mauritania	1
48	Qatar	1	111	Libano	0	174	Benin	2
49	República Eslovaca	0	112	Ucrania	8	175	Guinea	3
50	Kazajstán	2	113	Papua Nueva Guinea	0	176	Níger	2
51	Túnez	0	114	Islas Marshall	0	177	Haití	0
52	España	1	115	Guyana	1	178	Senegal	1
53	México	3	116	Brasil	0	179	Angola	0
54	Hungría	0	117	República Dominicana	0	180	Guinea-Bissau	1
55	Panamá	4	118	El Salvador	1	181	Venezuela, RB	1
56	Botswana	1	119	Jordania	0	182	Myanmar	1
57	Tonga	1	120	Indonesia	1	183	Congo, Rep. Dem.	3
58	Bulgaria	0	121	Cabo Verde	2	184	Eritrea	0
59	Brunei Darussalam	1	122	Kiribati	0	185	Congo, Rep.	3
60	Luxemburgo	0	123	Swazilandia	2	186	Sudán del Sur	0
61	Samoa	0	124	Nicaragua	2	187	Libia	0
62	Fiji	0	125	Etiopía	0	188	República Centroafricana	1
63	Belarús	4	126	Argentina	1	189	Chad	1

Nota: Las clasificaciones de todas las economías son válidas a fecha de junio de 2013 y figuran en las Tablas de países. Las clasificaciones de este año sobre la facilidad de hacer negocios son el promedio de las clasificaciones por percentil de la economía en las diez áreas que se han utilizado para realizar la clasificación general de este año. El número de reformas no incluye aquéllas que dificultan hacer negocios.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

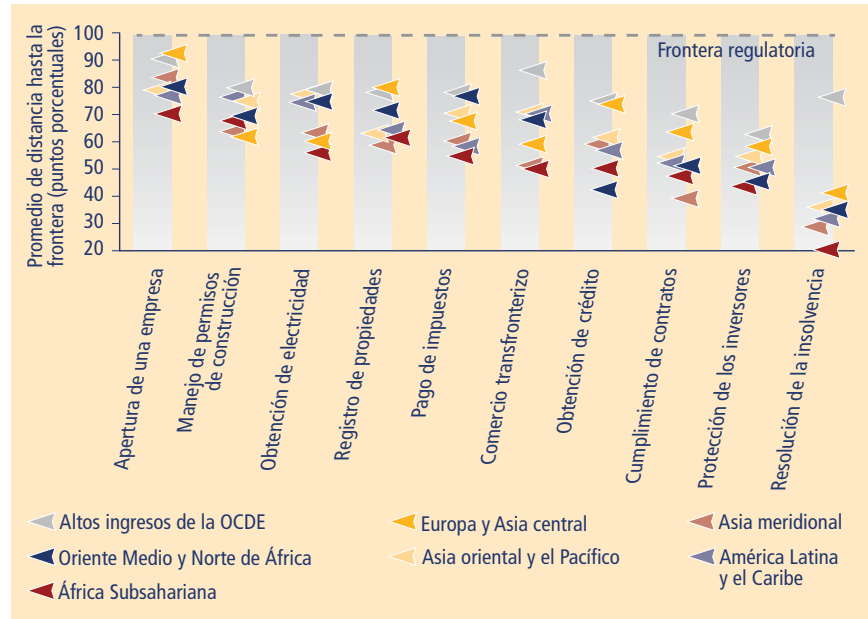
¿EN QUÉ ECONOMÍAS ES MAYOR LA DISTANCIA REGULATORIA?

Como complemento a la clasificación sobre la facilidad de hacer negocios, una medición de índole relativa, el informe *Doing Business 2012* introdujo la distancia hasta la frontera, una medición absoluta de la eficiencia en materia de regulación empresarial. Esta medición contribuye a evaluar la mejora del entorno regulatorio que afecta a los emprendedores locales en términos absolutos y a través del tiempo, al mostrar la distancia a la que cada economía se encuentra de la “frontera”, que es el mejor rendimiento en los indicadores de *Doing Business* obtenido por las economías analizadas, según los datos recopilados desde 2003 o desde el primer año de análisis de cada indicador. Puesto que la distancia hasta la frontera es una medición absoluta, es apta para comparaciones en el tiempo. Se trata de una medición estandarizada que oscila entre las cifras 0 y 100, siendo ésta última la que representa la frontera. Una puntuación alta indica un sistema regulatorio empresarial más eficiente (para una explicación más detallada de esta metodología, véase el capítulo sobre la facilidad de hacer negocios y la distancia hasta la frontera en la versión en inglés).

Los estudios basados en la medición de la distancia hasta la frontera indican que, en promedio y entre las distintas regiones, las economías se acercan más a la frontera —es decir, a la mejor práctica— en el área de apertura de una empresa, y se alejan más de la frontera, en promedio, en el área de resolución de la insolvencia. La apertura de una empresa es también un área en la que todas las regiones se acercan en conjunto, en línea con los datos de convergencia que se exponen más adelante en la perspectiva general. El desempeño en áreas como, por ejemplo, la obtención de crédito, el cumplimiento de contratos y la resolución de la insolvencia, difiere de manera considerable entre las diversas regiones.

En la mayoría de las áreas objeto de análisis de *Doing Business*, las economías de altos ingresos de la OCDE son las que, en promedio, más se acercan a la frontera respecto de todas las demás regiones (figura 1.2). Hay excepciones en materia

FIGURA 1.2 Las economías de altos ingresos de la OCDE se encuentran más cerca de la frontera en prácticas regulatorias



Fuente: base de datos de *Doing Business*.

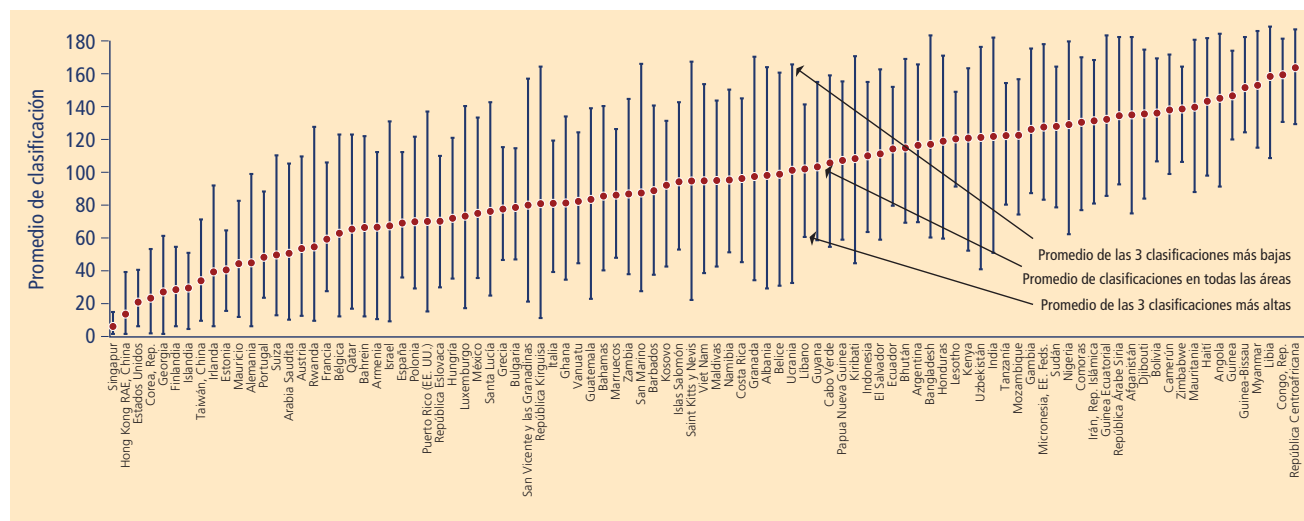
de apertura de una empresa, registro de propiedades y obtención de crédito, áreas en las que Europa y Asia central va ligeramente a la cabeza. Las economías de África Subsahariana son las que más lejos están de la frontera, en promedio en cinco de las diez áreas que analiza *Doing Business*: apertura de una empresa, obtención de electricidad, pago de impuestos, comercio transfronterizo y resolución de la insolvencia.

El desempeño a nivel regional difiere de manera considerable entre las diversas áreas que trata *Doing Business*. En varias áreas, Europa y Asia central presenta en promedio un desempeño similar al de las economías de altos ingresos de la OCDE. Sin embargo, en manejo de permisos de construcción esta región es la que más se aleja de la frontera. La región de Asia oriental y el Pacífico sigue muy de cerca a Europa y Asia central en algunas áreas, aunque el desempeño de la primera es mucho mejor en otras áreas, como en el manejo de permisos de construcción, la obtención de electricidad, el pago de impuestos y el comercio transfronterizo. El desempeño de América Latina y el Caribe es notablemente similar al de Asia oriental y el Pacífico, excepto en materia de pago de impuestos.

El desempeño de la región de Oriente Medio y Norte de África es muy variado. En algunas áreas, como en la de pago de impuestos, se acerca a la frontera casi tanto como las economías de altos ingresos de la OCDE. En otras áreas, como en la obtención de crédito o la protección de inversores, el desempeño de Oriente Medio y Norte de África es uno de los peores entre todas las regiones. La distancia hasta la frontera de Asia Meridional es muy similar a la de África Subsahariana en muchas áreas, aunque el desempeño de la primera es mejor que el de la segunda en tres áreas: apertura de una empresa, resolución de la insolvencia y obtención de crédito.

La medición de la distancia hasta la frontera proporciona una perspectiva de la variación del desempeño en las áreas de regulación analizadas por *Doing Business*, mientras que las clasificaciones de las economías en estas áreas proporcionan otra perspectiva diferente. La clasificación sobre la facilidad de hacer negocios es sólo una cifra que aglutina un promedio de más de 300 ítems de datos de cada economía. No sorprende, por consiguiente, que la totalidad de los grupos de clasificaciones y datos de las áreas de *Doing Business* respecto de cada

FIGURA 1.3 El entorno regulatorio de una economía puede resultar más favorable para las empresas en algunas áreas más que en otras



Nota: estas clasificaciones se refieren a las diez áreas de *Doing Business* que conforman la clasificación general sobre la facilidad de hacer negocios de este año. Esta cifra es meramente ilustrativa; no tiene en cuenta la totalidad de las 189 economías que cubre el informe de este año. Véanse las Tablas de los países para observar las clasificaciones sobre la facilidad de hacer negocios y sobre cada área de *Doing Business* respecto del conjunto de las economías.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

economía pueda reflejar una situación completamente distinta de la que se extrae de la clasificación general (figura 1.3). Estonia, por ejemplo, ocupa el puesto 22 en la clasificación sobre la facilidad de hacer negocios. Las posiciones que ocupa en las áreas individuales van de la 7 en comercio transfronterizo a la 68 en protección de inversores. Las tres clasificaciones más bajas de Japón (en apertura de una empresa, pago de impuestos y manejo de permisos de construcción) son 117 en promedio, mientras que sus tres mejores clasificaciones (en resolución de la insolvencia, protección de inversores y comercio transfronterizo) son 13 en promedio. En la clasificación general sobre la facilidad de hacer negocios, Japón ocupa el puesto 27. Asimismo, tres economías de nueva incorporación al muestreo de *Doing Business* de este año presentan una variación similar entre las distintas áreas (cuadro 1.1).

Esta variación puede indicar barreras regulatorias importantes para las empresas. Por ejemplo, una economía puede facilitar la apertura de una empresa, pero si la obtención de crédito resulta ardua, genera obstáculos que impedirán el crecimiento de las empresas de nueva creación y menoscabarán el emprendimiento.

¿CUÁL ES LA VISIÓN DE CONJUNTO?

Doing Business es consciente de la importancia clave del Estado en el desarrollo del sector privado. Los gobiernos contribuyen al sostenimiento de la actividad económica mediante la elaboración y la aplicación de normas que esclarezcan los derechos de propiedad, reduzcan el costo de resolución de disputas, hagan que las interacciones económicas sean más predecibles y proporcionen a las partes contratantes importantes medidas de protección contra los abusos. Por tanto, no es sorprendente concluir que no existen pruebas de que las economías con buenos resultados en los indicadores de *Doing Business* estén en manos de gobiernos impulsados por una filosofía de "gobierno pequeño". De hecho, los datos invitan a pensar justo lo contrario. Suelen ser los gobiernos más grandes (considerando dicho tamaño por el gasto público del gobierno como porcentaje del PIB), y no los pequeños quienes tienden a proporcionar un mayor número de medidas protectoras y normas eficientes de las que promueve *Doing Business*.

Entre las economías con un buen desempeño según los indicadores de *Doing Business* figuran ejemplos tanto de gobiernos

grandes como de pequeños. Dinamarca, que se encuentra entre los gobiernos más grandes del mundo, ocupa la quinta posición en la clasificación sobre la facilidad de hacer negocios, mientras que Países Bajos, también con uno de los gobiernos más grandes, ocupa el puesto 28. Sin embargo, Hong Kong RAE, China, con un gobierno relativamente pequeño, es la segunda economía de la clasificación. Entre los ejemplos de economías con un pobre desempeño en los indicadores de *Doing Business* también figuran gobiernos grandes y pequeños. Zimbabue, con un gobierno grande respecto de su PIB, ocupa el puesto 170, mientras que Guinea Ecuatorial, con un gobierno pequeño, está en el puesto 166. No obstante, en promedio las economías con gobiernos más pequeños no se desempeñan mejor según los indicadores de *Doing Business* que aquellas con gobiernos más grandes (figura 1.4).

Además, las economías que presentan un buen desempeño según los indicadores de *Doing Business* son en promedio más inclusivas en al menos dos dimensiones: suelen contar con sectores informales más reducidos, lo que significa que el acceso de la población al mercado formal es mayor y que ésta puede beneficiarse de regulaciones como, por ejemplo, las relativas a protecciones sociales y a la

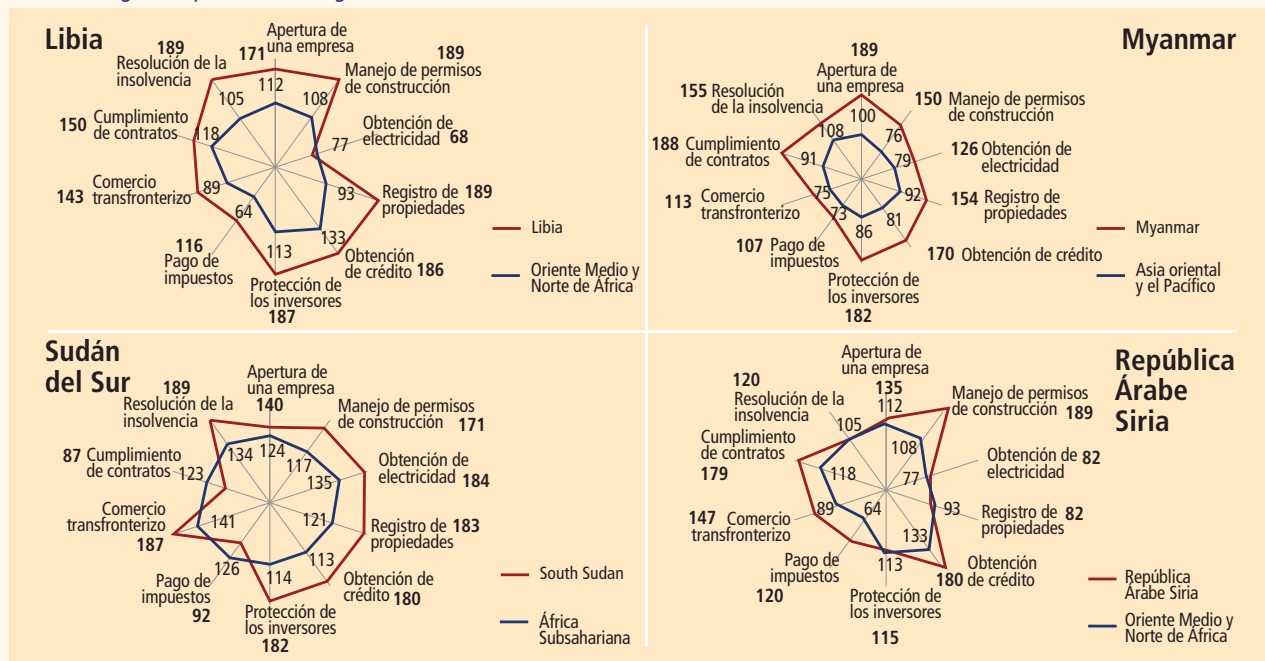
CUADRO 1.1 El momento ideal para mejorar las regulaciones empresariales

Por primera vez, el informe de este año analiza las regulaciones empresariales de Libia, Myanmar y Sudán del Sur; economías que han superado un conflicto o que empiezan a abrirse a la economía global tras años de aislamiento. Ahora es el momento ideal para mejorar las regulaciones empresariales. En Myanmar todavía se aplican leyes y regulaciones obsoletas, entre ellas la Ley de Sociedades Anónimas de 1914, el Código de Procedimiento Civil de 1908 y la Ley de la Prueba Procesal de 1872. En Libia, el código civil y los códigos de procedimiento civil y comercial se remontan a 1953. En Sudán del Sur el desafío no consiste en la renovación de leyes obsoletas, sino en la creación de nuevas leyes desde cero, lo que requiere tiempo. Sin embargo, desde su independencia en 2011, Sudán del Sur ha promulgado una ley de sociedades, una ley tributaria y otra sobre la insolvencia.

Doing Business facilita datos de referencia que pueden resultar de ayuda a los responsables políticos tanto en la elaboración como en la aplicación de las leyes. Los datos del informe de este año muestran que estas tres economías se encuentran entre las diez últimas en la clasificación sobre la facilidad de hacer negocios. Pese a que su desempeño difiere en cierto modo entre las distintas áreas de *Doing Business*, los datos indican que estas economías cuentan con unos procesos regulatorios complejos y costosos, y con unas instituciones endebles a la hora de aplicar la regulación empresarial (véase la figura). No obstante, en las tres economías las leyes nuevas que se están debatiendo son susceptibles de variar los datos de *Doing Business* en sus ediciones sucesivas. *Doing Business* seguirá analizando y supervisando sus potenciales mejoras.

Hay muchas áreas susceptibles de mejora en estados frágiles o afectados por conflictos

Clasificación general, por área de *Doing Business*



Nota: las cifras hacen referencia a las clasificaciones en promedio por economía y región, en las que la posición más alta es 1 y la más baja 189.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

En las economías afectadas por conflictos la reforma de las regulaciones empresariales resulta ardua en la práctica totalidad de los casos, tanto más en cuanto que las empresas suelen hacer frente a retos cada vez mayores en su entorno regulatorio empresarial. Las revueltas civiles, cualquier debilitamiento sustancial de las capacidades ejecutivas de un estado para aplicar la ley, así como otras características propias de los estados afectados por conflictos suelen conducir a un deterioro de las condiciones en las que opera el sector privado. La República Árabe Siria fue la economía que experimentó el mayor deterioro en 2012/2013 en las áreas analizadas por *Doing Business*. Por ejemplo, el tiempo y el costo asociados al comercio transfronterizo aumentaron de manera considerable, y en Damasco ya no se expiden permisos de construcción, algo que hace imposible la construcción de nuevos edificios dentro de la legalidad.

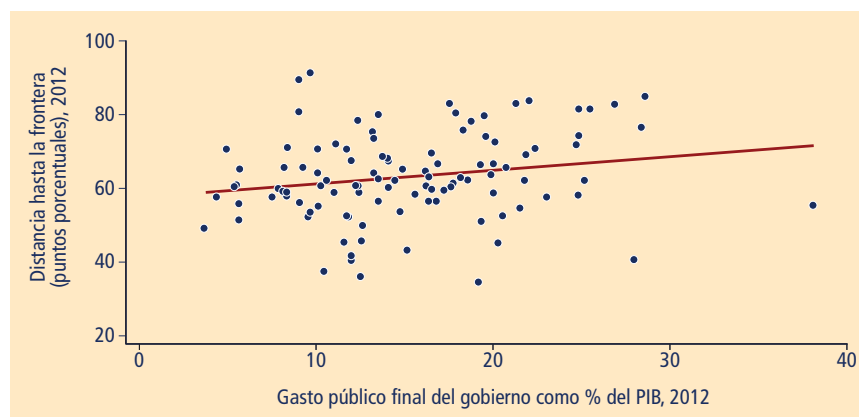
(continúa en la página siguiente)

CUADRO 1.1 El momento ideal para mejorar las regulaciones empresariales (continuación)

Con todo, nos llegan noticias alentadoras de otros estados frágiles o afectados por conflictos. Un informe publicado recientemente, *Doing Business in the g7+ 2013*, refleja que todas las economías del grupo de países del g7+ han mejorado su entorno regulatorio empresarial desde 2005 y han conseguido reducir la distancia al mejor desempeño observado a nivel global por *Doing Business*.^a Sierra Leona, Burundi, Guinea-Bissau, Timor-Leste, Côte d'Ivoire, Togo y las Islas Salomón figuran entre las 50 economías que han logrado el mayor número de mejoras entre 2005 y 2012.

a. *Doing Business in the g7+ 2013* es un informe especial que compara las regulaciones empresariales de las economías del grupo de países del g7+: Afganistán, Burundi, República Centroafricana, Chad, Comoras, República Democrática del Congo, Côte d'Ivoire, Guinea, Guinea-Bissau, Haití, Liberia, Papua Nueva Guinea, Sierra Leona, Islas Salomón, Sudán del Sur, Timor-Leste y Togo. El grupo de países del g7+ es un mecanismo global, controlado y dirigido desde el ámbito nacional, establecido en abril de 2010 con el fin de supervisar, dar a conocer y destacar los desafíos específicos a los que se enfrentan los estados frágiles.

FIGURA 1.4 Un buen desempeño en los indicadores de *Doing Business* no está asociado a los gobiernos más pequeños

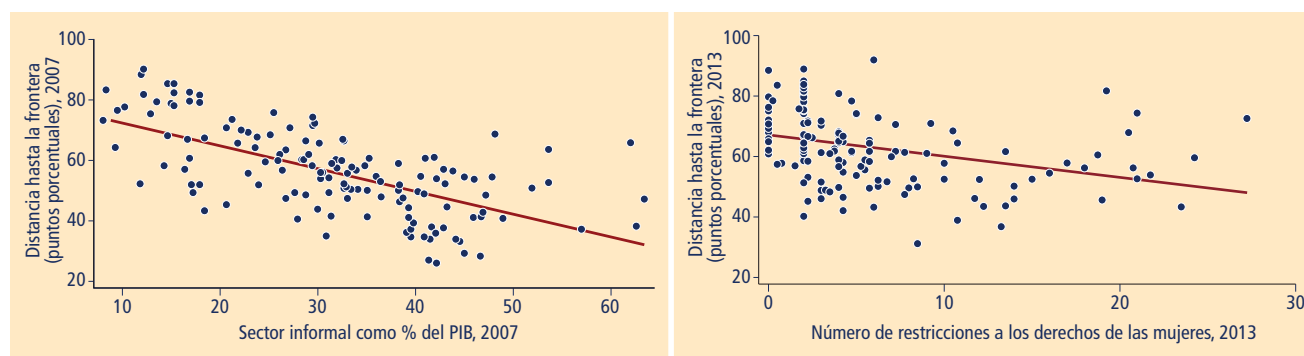


Nota: la correlación entre la distancia hasta la frontera y el gasto público es de 0,20 y considerablemente alejada del cero.

Fuente: base de datos de *Doing Business*; Banco Mundial, base de datos de los Indicadores del Desarrollo Mundial.

seguridad en el lugar de trabajo (figura 1.5). Asimismo, son más susceptibles de incluir la igualdad de género ante la ley, tal y como analizan los indicadores del proyecto *Women, Business and the Law* (Mujeres, empresas y el derecho) del Grupo del Banco Mundial.¹ Estos dos aspectos de inclusión reflejan, en parte, un deseo de los gobiernos de distribuir los recursos de manera más eficaz, lo que implica dejar de minar la productividad de las empresas formales con normas excesivamente gravosas. Igualmente, implica el no privar a la economía innecesariamente de las aptitudes y contribuciones de las mujeres. En conjunto, las economías con regulaciones empresariales más inteligentes son más susceptibles de generar un entorno que conduzca a una mayor inclusión económica.

FIGURA 1.5 Las economías con buenos resultados en los indicadores de *Doing Business* suelen presentar una mayor inclusión, un sector informal más reducido y una mayor igualdad de género ante la ley



Nota: la correlación entre la distancia hasta la frontera y el volumen del sector informal es de $-0,65$. La correlación entre la distancia hasta la frontera y el número de restricciones a los derechos de las mujeres es de $-0,34$. Ambas relaciones resultan significativas a un nivel del 1% cuando se tiene en cuenta el ingreso per cápita. El número de restricciones a los derechos de las mujeres hace referencia al dato analizado por la publicación *Women, Business and the Law*. Este grupo de datos refleja 47 mediciones sobre el trabajo por cuenta propia y ajena de las mujeres.

Fuente: base de datos de *Doing Business*; Schneider, Buehn y Montenegro, 2010; Grupo del Banco Mundial, base de datos de *Women, Business and the Law*.

Ningún grupo de indicadores puede captar al completo la complejidad de la realidad particular a la que, en el caso de los indicadores de *Doing Business*, los emprendedores deben enfrentarse mientras desempeñan sus actividades e intentan a su vez cumplir con las normas que marcan sus gobiernos. Por ejemplo, contar con un registro mercantil de última generación no influye de la misma manera en la creación de empleo o en la inversión en el sector privado de una economía si ésta carece de carreteras, si impera la delincuencia o si la corrupción constituye la norma. Por consiguiente, para entender los desafíos a los que hacen frente las empresas, las clasificaciones y los datos en los que se basa *Doing Business* deben utilizarse junto con otro tipo de información. No cabe duda de que las regulaciones empresariales robustas no constituyen el único factor del que depende un entorno empresarial boyante. Existen otras áreas fuera del alcance de *Doing Business* que revisten también importancia; por ejemplo, y por citar solo algunos aspectos, la estabilidad de las políticas macroeconómicas, la formación de la mano de obra y el desarrollo de las infraestructuras.

¿QUÉ LOGROS SE OBTUVIERON EN 2012/2013?

Una reforma en cualquier área de la política gubernamental supone todo un desafío, y la regulación empresarial no es una excepción. La adopción de cambios regulatorios suele exigir el acuerdo entre distintos departamentos gubernamentales. Por ejemplo, la creación de una oficina de ventanilla única para la inscripción de empresas entraña la coordinación, entre otros, del registro mercantil, la oficina de estadística, la oficina tributaria municipal y también la estatal. Sin embargo, 96 economías ya han puesto una en marcha.

Los gobiernos adoptan este tipo de reformas porque reducir la complejidad y el costo de los procesos regulatorios o fortalecer las instituciones legales competentes en regulación empresarial aporta muchas ventajas. Los gobiernos pueden beneficiarse del ahorro económico, puesto que los nuevos sistemas a menudo requieren un mantenimiento más sencillo (aunque la puesta en marcha de un nuevo sistema supone un costo fijo inicial). Las

empresas a su vez se benefician de procesos más agilizados y menos costosos, así como de instituciones más fiables. Asimismo, las economías en conjunto se benefician de la apertura de nuevas empresas, al generar más empleo, contribuir al aumento del volumen de comercio y generar un mayor dinamismo económico en general (véase el capítulo sobre los resultados del análisis de los efectos de las regulaciones empresariales). En 2012/2013, los esfuerzos de esta índole no cesaron en todo el mundo: 114 economías introdujeron 238 reformas regulatorias que facilitaron los negocios, un 18% más que en el año anterior. Esto supone el segundo mayor número de reformas introducidas en un año desde la crisis financiera de 2009.

Avances hacia la reducción de formalidades

Los resultados de estas reformas son palpables: respecto del conjunto de las economías objeto de análisis de *Doing Business*, dichos resultados pueden cuantificarse mediante la adición de los procesos regulatorios, los pagos y los documentos necesarios para que una pequeña o mediana empresa lleve a cabo un determinado conjunto de operaciones, tales como la apertura de una empresa o el registro de propiedades, entre otros. En 2012 las formalidades de esta índole ascendieron a un total de 21 272 y requirieron 248 745 días para completarse (tabla 1.2). Gracias a las reformas regulatorias llevadas a cabo en 2012/2013, este laberinto de normas en la actualidad cuenta con alrededor de 300 formalidades menos (un 1,3%) respecto de 2012.² En comparación con 2005, el primer año en el que se recopilaron los datos de nueve de los diez grupos de indicadores de *Doing Business*, el número de formalidades ha disminuido en alrededor de 2400 (un 11%), mientras que el tiempo lo ha hecho en 40 000 días.

Estos cálculos se extraen de un caso hipotético en el que una empresa realiza todos los procedimientos analizados por *Doing Business* en cada una de las economías que cubre el informe. Con todo, algunas economías son mucho más grandes que otras y en éstas las regulaciones deficientes son una carga que afecta a un número mayor de empresas. En las 107 economías cubiertas en la Base de

Datos del Banco Mundial sobre el Empeñamiento, sólo en 2012 se registraron alrededor de tres millones de nuevas empresas de responsabilidad limitada.³ Suponiendo que hayan cumplido al pie de la letra las normas y regulaciones para la constitución de empresas en el seno de cada economía, tal y como se analizan en *Doing Business*, el conjunto de estos tres millones de empresas completaron 18,7 millones de procedimientos diferentes e invirtieron 46,9 millones de días hasta su constitución. Sin embargo, si estas 107 economías hubiesen seguido las mejores prácticas en procesos regulatorios para la apertura de una empresa, las nuevas empresas deberían haber invertido sólo 1,5 millones de días en completar los trámites burocráticos a nivel local, algo que les hubiese permitido dedicar una mayor parte de su tiempo y energía empresarial a sus respectivos nuevos negocios. Dicho de otro modo, puesto que no todas las economías siguieron las mejores prácticas, los empresarios invirtieron 45,4 millones de días de más en completar trámites burocráticos.

Patrones entre las regiones

Los patrones de reforma regulatoria difieren entre las regiones. En 2012/2013 Asia meridional obtuvo el mayor porcentaje (75%) de economías con reformas regulatorias en al menos un área de análisis de *Doing Business*.⁴ Europa y Asia central, siguiendo el ritmo estable de reforma regulatoria que caracteriza a esta región, obtuvo el segundo mayor porcentaje (73%), seguida muy de cerca por África Subsahariana (66%). En Asia oriental y el Pacífico 60% de las economías adoptaron al menos una reforma regulatoria mientras que en América Latina y el Caribe sólo el 53% de las economías lo hicieron. Oriente Medio y Norte de África fue la región con el menor porcentaje de economías que adoptaron reformas regulatorias en al menos un área (40%), debido en parte a la inestabilidad política por la que atraviesa en la actualidad.

Como en años anteriores, las reformas con las que se persigue la reducción de la complejidad y el costo de los procesos regulatorios fueron las más comunes en el mundo, por encima de las que se centran en el fortalecimiento de las instituciones legales relevantes para la regulación

TABLA 1.2 Formalidades, tiempo y costo totales para completar una transacción en cada economía

	2012	2013	Ahorro
Apertura de una empresa			
Procedimientos (número)	1,393	1,335	58
Tiempo (días)	5,590	4,700	890
Costo (US\$)	203,765	201,648	2,117
Capital mínimo (US\$)	523,148	480,337	42,811
Manejo de permisos de construcción			
Procedimientos (número)	2,865	2,777	88
Tiempo (días)	33,532	31,951	1,581
Costo (US\$)	2,773,595	2,570,251	203,344
Obtención de electricidad			
Procedimientos (número)	1,010	1,002	8
Tiempo (días)	20,651	20,625	26
Costo (US\$)	5,640,846	5,506,263	134,583
Registro de propiedades			
Procedimientos (número)	1,105	1,090	15
Tiempo (días)	10,082	9,488	594
Costo (US\$)	5,476,360	5,543,489	-67,129
Pago de impuestos			
Pagos (número al año)	5,141	5,046	95
Tiempo (horas al año)	50,804	50,607	197
Comercio transfronterizo			
Documentos para la exportación (número)	1,174	1,175	-1
Tiempo para la exportación (días)	4,171	4,132	39
Costo de la exportación (US\$ por contenedor)	278,546	286,385	-7,839
Documentos para la importación (número)	1,372	1,369	3
Tiempo para la importación (días)	4,702	4,661	41
Costo de la importación (US\$ por contenedor)	334,393	344,573	-10,180
Cumplimiento de contratos			
Procedimientos (número)	7,212	7,207	5
Tiempo (días)	117,847	117,489	358
Resolución de la insolvencia			
Tiempo (años)	460	454	6
	2012	2013	Ahorro total
Procedimientos totales (número)	21,272	21,001	271
Tiempo total (días)	248,745	243,283	5,462
Costo total (US\$)	15,230,653	14,932,946	297,707

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

empresarial (figura 1.6). En Asia meridional, por ejemplo, el 75% de las economías introdujo al menos una reforma para reducir la complejidad y el costo de las regulaciones, mientras que sólo el 25% contó con al menos una reforma que persiguiera el fortalecimiento de las instituciones. Este patrón es similar entre todas las regiones salvo en Asia oriental y el Pacífico.

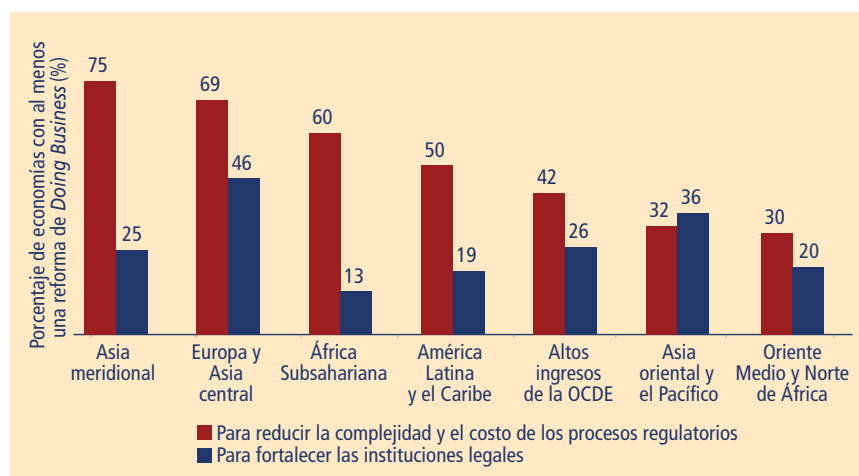
¿QUIÉN LOGRÓ REDUCIR LA DISTANCIA REGULATORIA EN 2012/2013?

En 2012/2013, 29 economías introdujeron tres o más reformas regulatorias para mejorar sus sistemas regulatorios o las instituciones relacionadas con ellos, según el análisis de *Doing Business*. Entre éstas figuran economías de todos los grupos de ingresos: de ingresos altos (5), de ingresos medianos-altos (9), de ingresos medianos-bajos (12) y de ingresos bajos (3). Además, todas las regiones se encuentran representadas en estas economías.

Entre dichas 29 economías, diez destacan por haber reducido más la distancia hasta la frontera regulatoria: Ucrania, Rwanda, Federación de Rusia, Filipinas, Kosovo, Djibouti, Côte d'Ivoire, Burundi, ex República Yugoslava de Macedonia y Guatemala (tabla 1.3). Cinco de ellas, Burundi, Guatemala, ex República Yugoslava de Macedonia, Rwanda y Ucrania, figuran entre las economías con más mejoras en los años anteriores. En conjunto, las diez economías introdujeron 49 reformas que facilitaron el hacer negocios en 2012/2013, y entre éstas, 38 persiguieron la reducción de la complejidad y el costo de los procesos regulatorios y 11 buscaron fortalecer las instituciones legales.

Ucrania fue la economía con mayores mejoras en 2012/2013, al introducir reformas en ocho de las diez áreas que analiza *Doing Business*. Esta economía facilitó la apertura de empresas gracias a la supresión de un procedimiento aparte para registrarse en la oficina de estadística, así como de las tasas para darse de alta en el impuesto sobre el valor agregado. Ucrania facilitó el manejo de permisos de construcción mediante la adopción de un sistema de permisos basado en el riesgo, con el que logró agilizar los trámites para autorizar edificios más sencillos que

FIGURA 1.6 Las reformas que reducen la complejidad y el costo de los procesos regulatorios siguen siendo las más comunes en 2012/2013



Nota: las reformas con las que se consigue la reducción de la complejidad y el costo de los procesos regulatorios pertenecen a las áreas de apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, obtención de electricidad, registro de propiedades, pago de impuestos y comercio transfronterizo, mientras que las que fortalecen las instituciones legales son las de obtención de crédito, protección de inversores, cumplimiento de contratos y resolución de la insolvencia.

Fuente: base de datos de *Doing Business*. Source: *Doing Business* database.

presentaran menos factores de riesgo. Además, enmendó la ley sobre los derechos de propiedad para simplificar el procedimiento de inscripción de la propiedad de bienes inmuebles, lo que facilitó tanto el manejo de permisos de construcción como el registro de propiedades.

De forma adicional, el buró privado de crédito de Ucrania (IBCH, sigla en inglés de Buró Internacional de Historiales Crediticios) empezó a recopilar datos de las empresas procedentes de los bancos, con lo que amplió la información disponible para acreedores y deudores. La introducción de formularios más sencillos para tramitar el impuesto sobre el valor agregado, así como la unificación de las contribuciones sociales, permitieron reducir el tiempo necesario para cumplir con las obligaciones tributarias. Por otro lado, la implantación de un nuevo código de aduanas redujo el tiempo para la exportación y la importación, y una modificación de la ley sobre la quiebra facilitó la resolución de la insolvencia.

TABLA 1.3 Las diez economías que en 2012/2013 más han mejorado en tres o más áreas analizadas por *Doing Business*

Clasificación sobre la facilidad de hacer negocios	Reformas que facilitan el hacer negocios									
	Apertura de una empresa	Manejo de permisos de construcción	Obtención de electricidad	Registro de propiedades	Obtención de crédito	Protección de los inversores	Pago de impuestos	Comercio transfronterizo	Cumplimiento de contratos	Resolución de la insolvencia
1 Ucrania	112	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2 Rwanda	32	√	√		√	√	√	√	√	√
3 Federación de Rusia	92	√	√	√	√			√		
4 Filipinas	108		√			√		√		
5 Kosovo	86	√	√		√					
6 Djibouti	160	√				√				√
7 Côte d'Ivoire	167	√	√		√				√	
8 Burundi	140	√	√	√	√		√	√		
9 Macedonia, ERY	25		√	√	√	√	√	√		
10 Guatemala	79	√	√				√			

Nota: las economías son seleccionadas con base en la cantidad de reformas y se clasifican según su mejora en la medición de la distancia hasta la frontera. En primer lugar, *Doing Business* selecciona las economías que adoptaron reformas que contribuyen a la facilidad de hacer negocios en tres o más áreas de las diez que conforman la clasificación general de este año. Las reformas regulatorias que dificultan hacer negocios se restan del número de aquéllas que lo hacen más fácil. En segundo lugar, *Doing Business* clasifica estas economías según la reducción de la distancia hasta la frontera respecto del año anterior. Este cambio en la distancia hasta la frontera no se calcula con base en los datos publicados en 2012, sino que se emplean datos comparables que incluyan las revisiones de los datos. Los progresos más importantes en la distancia hasta la frontera, por parte de las economías con al menos tres reformas adoptadas, determinan la elección de las economías que más han mejorado.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

El manejo de permisos de construcción supuso el área de reforma regulatoria más común entre las diez economías que más destacaron en sus reformas: nueve de ellas llevaron a cabo modificaciones en esta área. Las mejoras en la tramitación de permisos de construcción suelen tardar un largo período en ofrecer resultados, tras la aprobación de nuevas leyes o nuevos sistemas. En Rusia, implantar el código nacional de planificación urbana de 1997 en Moscú requirió más de una década. El alcalde adoptó el código finalmente en abril de 2011, para reemplazar las diversas regulaciones *ad hoc*. Sin embargo, es ahora cuando los constructores de Moscú empiezan a notar los efectos positivos de su puesta en práctica. En Ciudad de Guatemala, la municipalidad amplió en 2012 las competencias de la oficina de ventanilla única para la tramitación de permisos de construcción e incluyó los trámites con EMPAGUA, la empresa de aguas.

El registro de propiedades fue otro de los aspectos más tenidos en cuenta: siete de las economías con mayores mejoras realizaron cambios positivos en esta área. A finales de 2012 Rusia completó una base de datos electrónica de todos los bienes inmuebles del país; una tarea inmensa para una economía que abarca nueve husos horarios. En una escala geográfica más reducida, la Autoridad de Recursos Naturales de Rwanda ha introducido un programa para el registro sistemático de los terrenos, y en la actualidad un 90% de las propiedades del país se hallan registradas. En marzo de 2013, Burundi estableció una oficina de ventanilla única para la transferencia de propiedades.

Guatemala, Filipinas y Ucrania hicieron más sencillos los trámites del pago de los impuestos de las empresas. La ampliación o la introducción de sistemas de presentación y pago en línea, así como la simplificación de los formularios, fueron los elementos más comunes de las reformas de estas economías en materia tributaria.

Otras de las economías con mayores reformas mejoraron la legislación sobre insolvencia, reforzaron los derechos de los acreedores o ampliaron el alcance de la información crediticia disponible. Filipinas mejoró la divulgación de información crediticia al garantizar el acceso de los prestatarios a sus datos disponibles en el buró

de crédito privado más grande del país. En ERY Macedonia, las nuevas enmiendas a la ley sobre la prenda contractual, adoptadas en junio de 2012, permiten una mayor flexibilidad en la confección de contratos de crédito con garantías sobre bienes muebles. Además, en Djibouti un nuevo código mercantil, que reemplazó al anterior de 1986, ha reforzado los derechos de los acreedores y mejorado el marco jurídico de la insolvencia.

Las mejoras en las áreas de importación y exportación también fueron comunes. Rusia introdujo un nuevo sistema de intercambio de datos que permite a los comerciantes presentar documentación y declaraciones aduaneras por vía electrónica. Desde entonces, el número de usuarios ha aumentado y en la actualidad constituye el método más extendido de presentación de declaraciones aduaneras. En enero de 2013, Rwanda instauró un sistema electrónico de ventanilla única en Rusumo, el puesto fronterizo con Tanzania que se utiliza para acceder al puerto de Dar es Salaam. Gracias a la conexión con instituciones como, por ejemplo, la Oficina de Estándares y la Junta de Desarrollo de Rwanda, el sistema permite a los comerciantes recibir por vía electrónica las autorizaciones y el resultado de las comprobaciones.

Cuatro de las diez economías con mayores mejoras redujeron la complejidad y el costo de obtener una conexión al suministro eléctrico. Rusia consiguió que obtener una conexión sea más sencillo y menos costoso, al agilizar los procedimientos y establecer unas tarifas de conexión estandarizadas.

Únicamente dos de las diez economías con las mayores mejoras reforzaron la protección de los inversores minoritarios: Rwanda y ERY Macedonia. A su vez, sólo una simplificó el cumplimiento de contratos, mediante la creación de un tribunal especializado en Derecho comercial: Côte d'Ivoire.

¿QUIÉN HA MEJORADO MÁS EN LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS?

Muchas de las economías con mayores mejoras en 2012/2013 llevan varios años reformando activamente sus

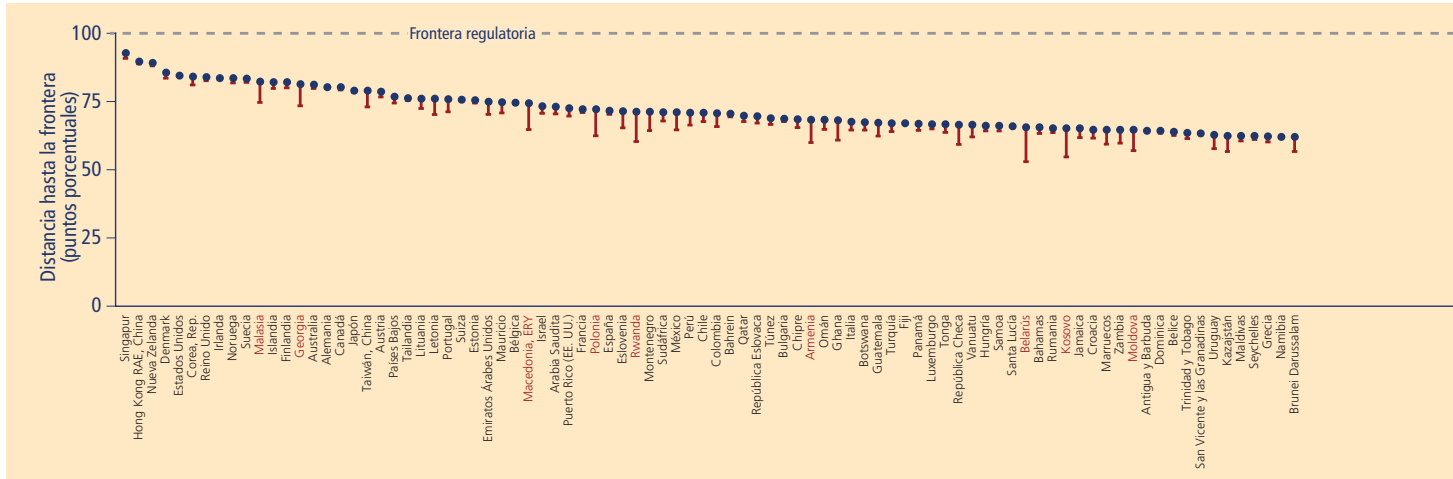
regulaciones empresariales. El informe de este año describe las tendencias globales desde 2009. La elección de este año responde a dos motivos: en primer lugar, porque desde 2009 se cuenta con cinco ítems de datos anuales, lo que permite el análisis de mejoras a medio plazo. En segundo lugar, porque supone que la distancia hasta la frontera pueda utilizarse para estudiar las mejoras en las diez áreas que en la actualidad componen la clasificación sobre la facilidad de hacer negocios, ya que 2009 fue el primer año en que se recopilaron datos para los indicadores de obtención de electricidad.

A lo largo de los años, las regulaciones se han vuelto más favorables a las empresas, pero en un gran número de economías todavía hay cabida para más reformas. En promedio y desde 2009, las 183 economías recogidas en el análisis han reducido su distancia hasta la frontera regulatoria en 3,1 puntos porcentuales (figura 1.7). En 2009 estas economías se encontraban, en promedio, a una distancia de 41,3 puntos porcentuales de la frontera; la más cercana a 9,3 puntos porcentuales y la más alejada, a 72,3 puntos porcentuales. En la actualidad, las 183 economías están en promedio a una distancia de 38,1 puntos porcentuales de la frontera; la más cercana a 7,8 puntos porcentuales y la más alejada, a 68,8 puntos porcentuales.

Dos tercios de las reformas registradas por *Doing Business* en los últimos cinco años se centraron en la reducción de la complejidad y el costo de los procesos regulatorios, mientras que el otro tercio persiguió el fortalecimiento del marco institucional de la regulación empresarial. De estas 183 economías, sólo hubo siete que no implementaron cambios en ninguna de las áreas que analiza *Doing Business*: Antigua y Barbuda, Bolivia, Eritrea, Iraq, Kiribati, Estados Federados de Micronesia y Estados Unidos. Con la excepción de Estados Unidos, estas economías suelen ocupar puestos bajos en la clasificación sobre la facilidad de hacer negocios.

En algunas economías la ausencia de reformas regulatorias puede reflejar un entorno político e institucional turbulento que limita de manera drástica la capacidad de los gobiernos para centrarse en crear un entorno regulatorio más

FIGURA 1.7 ¿Cuánto han logrado las economías acercarse a la frontera en prácticas regulatorias desde 2009?



Nota: La medición de la distancia hasta la frontera muestra lo alejada que está en promedio una economía del mejor rendimiento respecto de cada uno de los indicadores de *Doing Business*, donde se refieren a las 183 economías incluidas en el informe *Doing Business* 2010 (2009). En los años posteriores se añadieron seis economías. Las barras verticales representan el cambio en la distancia. Fuente: base de datos de *Doing Business*.

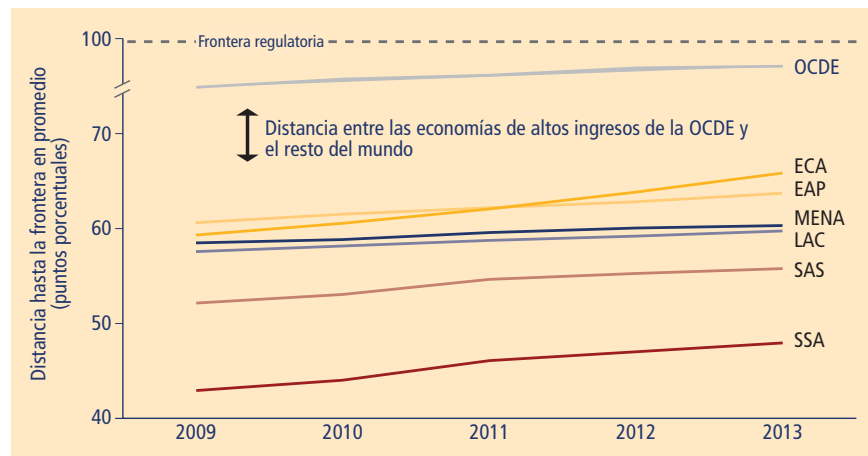
favorable a las empresas. Los conflictos civiles, la pobreza generalizada y los graves obstáculos a la capacidad administrativa pueden entorpecer, por ejemplo, el fortalecimiento de los derechos de los acreedores, la creación de un sistema judicial más eficiente o la ampliación de los distintos tipos de protecciones otorgadas a los accionistas minoritarios. No obstante, en otras economías el problema no es la capacidad o la escasez de recursos, sino las decisiones políticas tomadas por las autoridades, a menudo perjudiciales para el sector privado. En estas economías la medición de la distancia hasta la frontera revela un empeoramiento considerable de la calidad del entorno regulatorio empresarial en los últimos años: las pequeñas y medianas empresas deben hacer frente a un número cada vez mayor de restricciones y distorsiones gravosas.

Mejoras en las regiones y grupos de ingresos

Desde 2009, en promedio todas las regiones del mundo y las economías de todos los niveles de ingresos han mejorado sus regulaciones empresariales. Es más, están poniéndose en marcha mejoras donde son más necesarias. Las regiones donde los procesos regulatorios son más largos y costosos, y en las que las instituciones regulatorias son más endebles, son también aquellas donde han tenido lugar las mayores mejoras. En los últimos cinco años

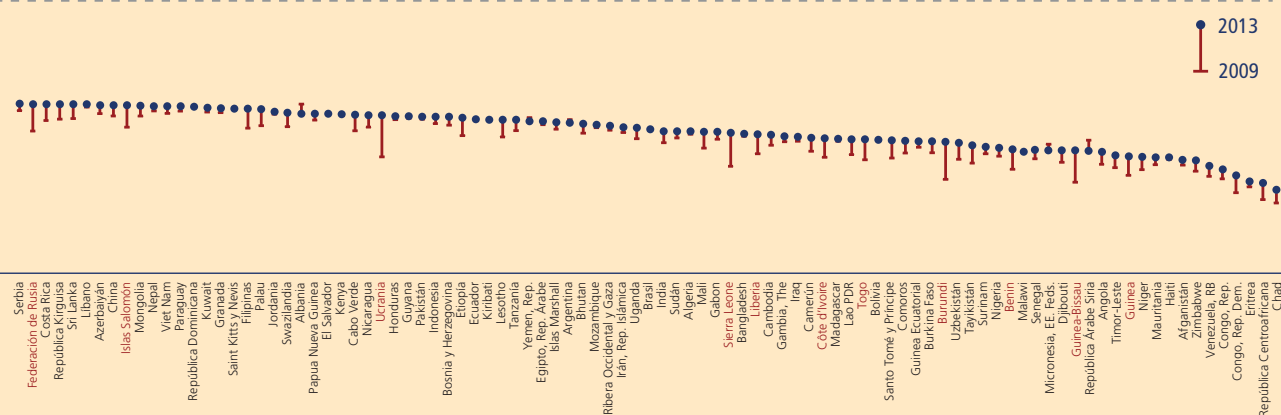
África Subsahariana se ha acercado a la frontera regulatoria tres veces más que las economías de altos ingresos de la OCDE (figura 1.8). Asimismo, las economías de ingresos bajos mejoraron en promedio su puntuación relativa a la distancia hasta la frontera, a un ritmo dos veces superior al de las economías de ingresos altos (figura

1.9). Parte de esta situación se explica por el hecho de que las economías de ingresos altos partían de una mayor cercanía a la frontera, y por tanto había menor cabida para mejoras. Con todo, las economías de ingresos bajos han realizado un esfuerzo importante para mejorar las regulaciones empresariales desde 2009.

FIGURA 1.8 Todas las regiones están mejorando en las áreas que analiza *Doing Business*

Nota: La medición de la distancia hasta la frontera muestra lo alejada que está en promedio una economía del mejor rendimiento respecto de cada uno de los indicadores de *Doing Business*, desde 2003 o desde el primer año en que se recopilaron datos del indicador. Se trata de una medición estandarizada que va del 0 al 100, siendo este último el que representa la frontera. Los datos proceden de las 183 economías que figuran en el informe *Doing Business* 2010 (2009), así como de las clasificaciones regionales de 2013. En años posteriores se añadieron seis economías. EAP = Asia oriental y el Pacífico; ECA = Europa y Asia central; LAC = América Latina y el Caribe; MENA = Oriente Medio y Norte de África; OCDE = altos ingresos de la OCDE; SAS = Asia meridional; SSA = África Subsahariana.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.



desde 2003 o desde el primer año en que se recopilaban datos del indicador. Se trata de una medición estandarizada que va del 0 al 100, siendo este último el que indica la frontera. Los datos van de la frontera de 2009 a 2013. Las 20 economías con mayores mejoras aparecen en color rojo.

Las reformas en materia de regulación empresarial son particularmente relevantes en las economías de ingresos bajos. Los datos del informe de este año muestran la relación entre la mejora de las regulaciones empresariales y el crecimiento económico. Además, estudios recientes concluyen que el crecimiento económico sigue constituyendo el factor más importante para determinar el ritmo de crecimiento de los ingresos de

los pobres.⁵ En conjunto, esto demuestra que contar con unas regulaciones empresariales razonables contribuye a reducir la pobreza y promover la prosperidad compartida, el doble objetivo del Grupo del Banco Mundial.

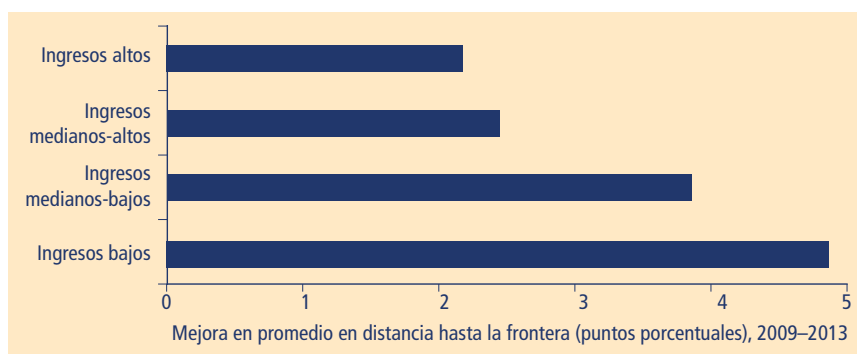
Entre las distintas regiones, el área con mayor porcentaje de reformas desde 2009 es la apertura de una empresa. En los países de altos ingresos de la OCDE

el mayor porcentaje de reformas recae sobre las áreas de resolución de la insolvencia y el pago de impuestos. Europa y Asia central presenta un comportamiento similar; en esta región el 73% de las economías reformaron en materia de resolución de la insolvencia y un 85%, en materia de pago de impuestos. Estas decisiones de reformar en parte reflejan una respuesta a la crisis financiera global, que generó la necesidad apremiante de agilizar los procesos de insolvencia y aligerar el peso que ejercía la administración tributaria sobre el sector empresarial.

Además, otras regiones fueron más allá de la apertura de una empresa y centraron sus esfuerzos reformadores en otras áreas. En África Subsahariana el segundo ámbito de reforma más importante desde 2009 ha sido el comercio transfronterizo, mientras que en Asia meridional las economías se centraron más en el registro de propiedades. A su vez, Asia oriental y el Pacífico y América Latina y el Caribe se ocuparon del pago de impuestos, y Oriente Medio y Norte de África, de la obtención de crédito.

Pese a que la apertura de una empresa ha sido el área más común de reforma regulatoria, no es el ámbito con mayores mejoras a nivel regional desde 2009, principalmente debido a que ese año el punto de partida en apertura de

FIGURA 1.9 Las economías de ingresos bajos son las que más han reducido la distancia hasta la frontera regulatoria desde 2009



Nota: La medición de la distancia hasta la frontera muestra lo alejada que está en promedio una economía del mejor rendimiento respecto de cada uno de los indicadores de *Doing Business*, desde 2003 o desde el primer año en que se recopilaban datos del indicador. Se trata de una medición estandarizada que va del 0 al 100, siendo este último el que indica la frontera. Los datos proceden de las 183 economías que figuran en el informe *Doing Business* 2010 (2009), así como de las clasificaciones de los grupos de ingresos en 2013. En años posteriores se añadieron seis economías. La longitud de las barras representa la mejora, en puntos porcentuales, en la distancia hasta la frontera entre 2009 y 2013.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

una empresa se hallaba más cerca de la frontera regulatoria que en el resto de áreas. Las economías de altos ingresos de la OCDE fueron las economías que más recortaron la distancia hasta la frontera en materia de resolución de la insolvencia; Europa y Asia central hizo lo propio con el pago de impuestos y Asia meridional con el registro de propiedades. Por su parte, Oriente Medio y Norte de África, Asia oriental y el Pacífico y África Subsahariana acortaron distancias en materia de obtención de crédito.

Las 20 economías que más se han acercado a la frontera

De las economías que más han reducido su distancia hasta la frontera regulatoria desde 2009, nueve se encuentran en África Subsahariana, ocho en Europa y Asia central, dos en Asia oriental y el Pacífico, y una es una economía de altos ingresos de la OCDE. Ninguna pertenece a Oriente Medio y Norte de África o a América Latina y el Caribe, regiones que suelen contar con un número de reformadores inferior al resto. Entre estas 20 economías figuran tanto economías grandes como pequeñas, así como economías de todos los niveles de ingresos, si bien existe una mayor presencia de economías de ingreso bajo y mediano-bajo. En los últimos cinco años, el conjunto de estas 20 economías introdujo 253 reformas regulatorias que facilitaron los negocios, alrededor de un 20% del total global de ese período. Dos de ellas, Ucrania y Rwanda, implantaron al menos una reforma regulatoria en cada una de las áreas que analiza *Doing Business*. De acuerdo con la tendencia general, la apertura de empresas supuso el área de reforma regulatoria más común entre estas 20 economías, seguida del pago de impuestos.

Las 20 economías que más han recortado la distancia hasta la frontera regulatoria también son dinámicas en otros aspectos. En los últimos años, en general la creación de nuevas empresas en estas economías ha mantenido al menos el mismo ritmo que el promedio mundial. La densidad empresarial total (número de empresas por cada 1000 adultos), ha aumentado de manera constante (figura 1.10). Un ejemplo de

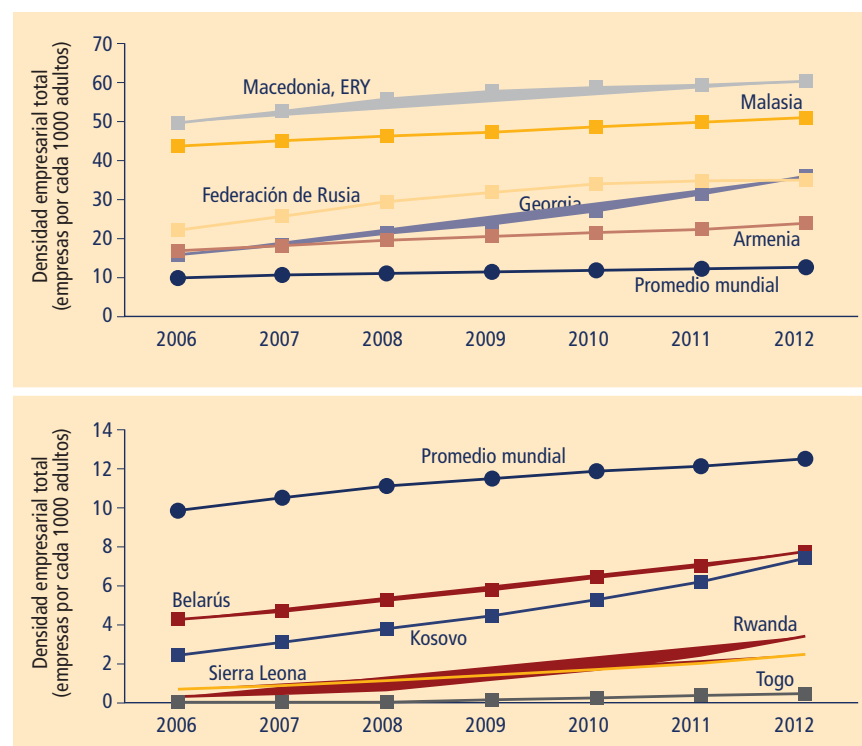
esto es Rusia, en la que el número de empresas por cada 1000 adultos aumentó de 22 en 2006 a 35 en 2012. En algunas economías de África Subsahariana el número se ha multiplicado por más de diez. En Rwanda, el número de empresas por cada 1000 adultos aumentó de 0,3 a 3,4. Si bien esta cantidad se halla sustancialmente por debajo de la media mundial de 12,4, supone un aumento impresionante en pocos años. En general, tanto la densidad empresarial total como la densidad de creación empresarial (empresas de nueva creación por cada 1000 adultos), guardan una estrecha relación con el comportamiento en los indicadores de *Doing Business* (figura 1.11).

¿EN QUÉ ÁREAS SE HA REDUCIDO MÁS LA DISTANCIA?

Entre las tendencias más esperanzadoras que reflejan los resultados de *Doing*

Business en la última década, destaca la convergencia gradual del desempeño de las economías en las áreas que analizan los indicadores. Las economías con las instituciones reguladoras más endebles y los procesos regulatorios más complejos y costosos suelen reformar sus regulaciones con menor frecuencia. Sin embargo, cuando lo hacen, se centran en las áreas en las que peor es su rendimiento y así, con paso lento pero decidido, comienzan a adoptar algunas de las mejores prácticas observadas entre las economías de mejor desempeño. He aquí un ejemplo: en 2005, el tiempo para la apertura de una empresa en las economías clasificadas en el peor cuartil de este indicador era de 113 días, y el promedio de los tres mejores cuartiles fue de 29 días. En la actualidad, la distancia es considerablemente menor. Si bien la diferencia es todavía sustancial, al ascender a 33 días, es a todas luces menor que los 85 días del año 2005 (figura 1.12).

FIGURA 1.10 Aumento constante de la densidad empresarial total entre las economías que más han reducido la distancia hasta la frontera regulatoria desde 2009



Nota: Los datos se refieren a las empresas de responsabilidad limitada. Las otras economías de las 20 que más se han acercado a la frontera regulatoria no aparecen en la ilustración por ausencia de datos.

Fuente: Instantáneas de emprendimiento del Grupo del Banco Mundial (World Bank Group Entrepreneurship Snapshots), edición de 2013.

Se observan tendencias similares en otros indicadores que analizan la complejidad y el costo de los procesos regulatorios. Estas tendencias coinciden plenamente con el objetivo del Grupo del Banco Mundial de contribuir a la reducción de las diferencias entre las economías de ingresos altos e ingresos medianos-altos en fases relativamente avanzadas de desarrollo, y las de ingresos bajos y medianos-bajos que se enfrentan a situaciones más adversas. La aceleración de esta convergencia resulta clave para la efectividad de las políticas de desarrollo y las mejoras en el desempeño de las economías de todo el mundo en los indicadores de *Doing Business* son síntomas muy alentadores.

Se puede observar una convergencia similar si se agrupan los datos por región. Si bien las economías de altos ingresos de la OCDE siguen contando, en promedio, con las instituciones más robustas y los procesos regulatorios más sencillos y menos costosos, Europa y Asia central se ha ido aproximando, más que cualquier otra región, al desempeño de aquéllas. Hasta cierto punto, esta situación refleja los esfuerzos realizados por las ocho economías que ingresaron en la Unión Europea en 2004, las cuales han seguido una senda de exhaustivas y ambiciosas reformas a nivel económico e institucional. Durante el período anterior al ingreso en la UE, el incentivo era cumplir con los propios criterios de convergencia. No obstante, después de 2004 el punto de mira se desplazó a la capacidad de competir con sus socios de ingresos altos más

desarrollados. Por ejemplo, del conjunto de las 185 economías clasificadas en 2012, Polonia fue la economía que más se acercó a la frontera regulatoria a lo largo del año previo. Esto invita a pensar que la integración económica en la Unión Europea en la última década se ha erigido como un mecanismo efectivo de promoción de la convergencia. De hecho, Polonia figura en la actualidad como una economía de ingresos altos; todo un logro en tan solo dos décadas.

Cada región cuenta con un líder destacado en cuanto al alcance de las mejoras llevadas a cabo desde 2005: en las economías de altos ingresos de la OCDE es Polonia; China es el de Asia oriental y el Pacífico, y Colombia el de América Latina y el Caribe. Además, este año Rwanda, un país pequeño de África Subsahariana, tomó el relevo de otro país pequeño —Georgia, en Europa y Asia central—, como la economía que más avanzó hacia la frontera regulatoria desde 2005 (tabla 1.4).

¿EXISTEN OTRAS REFORMAS APAREJADAS A LAS DE DOING BUSINESS?

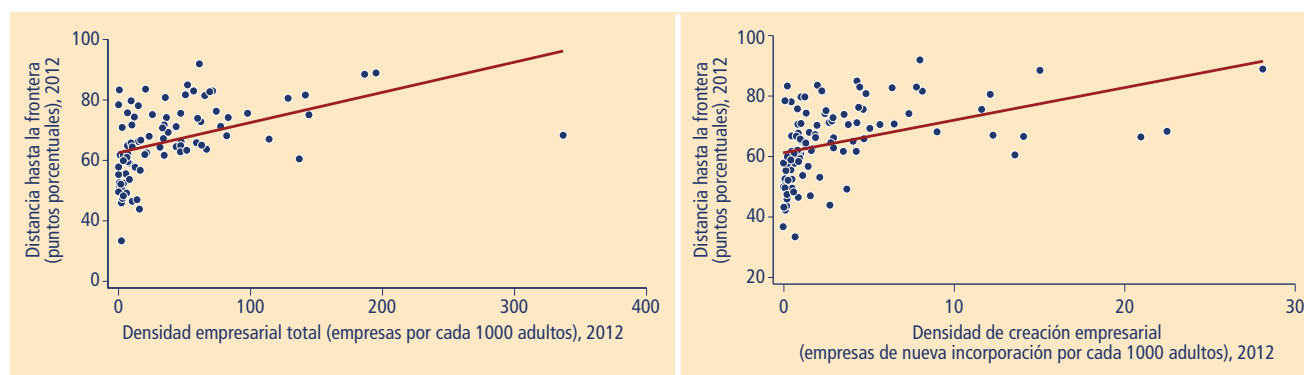
Desde sus inicios en 2003 *Doing Business* ha recopilado más de 2100 reformas regulatorias que facilitan los negocios, de las cuales alrededor de un 25% se han inspirado o documentado en el informe y en la base de datos que incorpora.⁶ La mayoría de economías que llevan a cabo reformas regulatorias como las

registradas en *Doing Business* cuentan con un programa más amplio de reformas. Según los datos existentes, muchos de los gobiernos que invirtieron recursos en realizar reformas de *Doing Business* en la última década también introdujeron numerosos cambios en las políticas de otras áreas importantes.

Una de ellas fue la gobernanza. Los datos demuestran que las mejoras en las áreas que analiza *Doing Business* están positivamente correlacionadas con los cambios en la calidad regulatoria general, un elemento primordial para la calidad global de la gobernanza. Esto invita a pensar que las economías que reforman en las áreas que estudia *Doing Business* son susceptibles de reformar sus regulaciones de un modo más extenso, sin limitarse únicamente al ámbito empresarial. Además, existe otro vínculo positivo entre las mejoras en los indicadores de *Doing Business* y las mejoras en el estado de derecho y en el control de la corrupción. Otras fuentes de datos conducen también a la misma conclusión. Las economías que han mejorado su comportamiento en los indicadores de *Doing Business* han hecho lo propio en medidas relativas a la gobernanza como, por ejemplo, las publicadas por Transparency International, Freedom House y el Banco Mundial en sus Evaluaciones de las Políticas e Instituciones Nacionales (EPIN) (figura 1.13).⁷

Otra de las áreas de esta índole es sanidad y educación. Las economías que llevan a cabo reformas en las áreas objeto

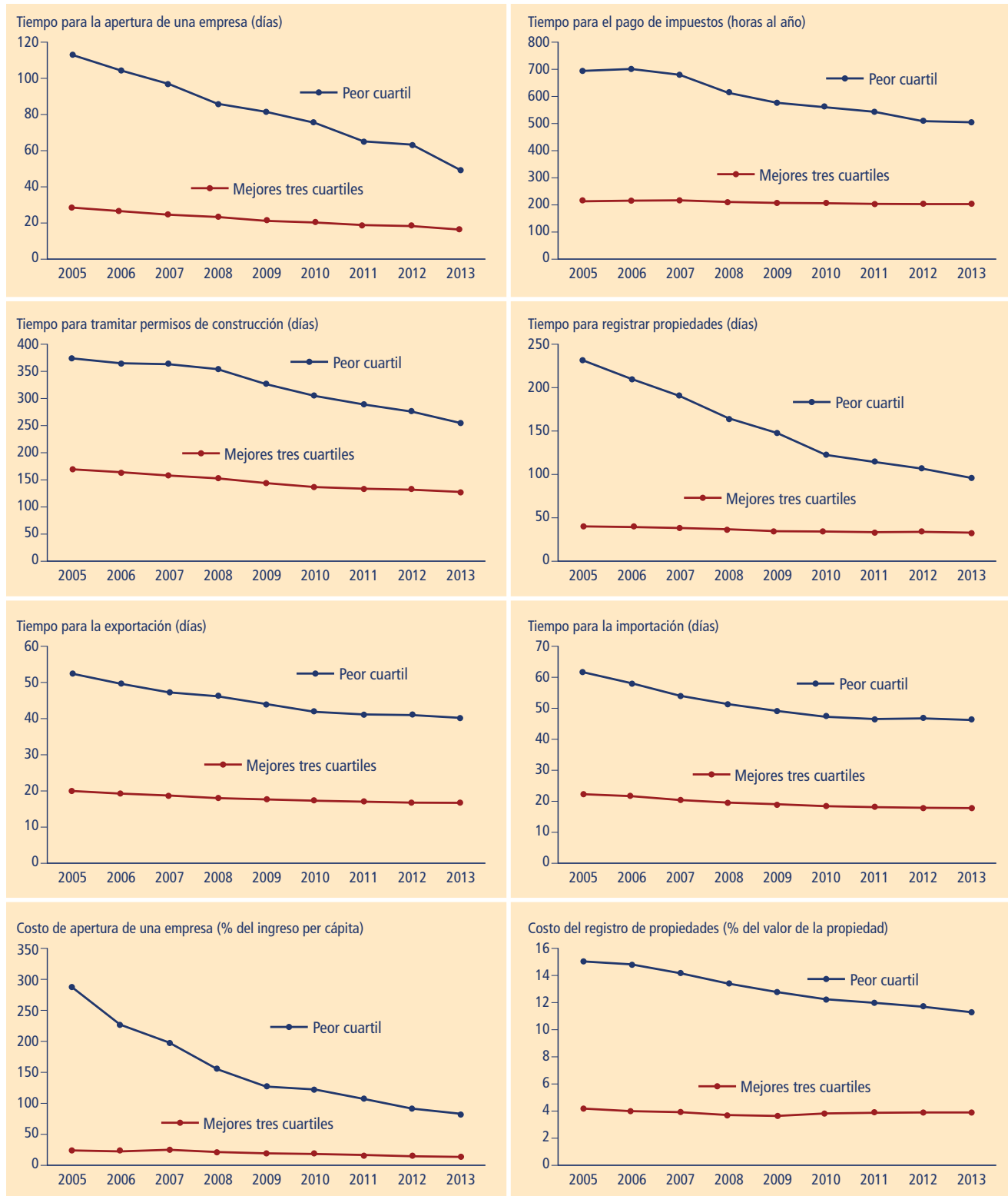
FIGURA 1.11 Mayor densidad empresarial en las economías que se hallan más cerca de la frontera regulatoria.



Nota: La correlación entre la distancia hasta la frontera y la densidad empresarial total es de 0,44. La correlación entre la distancia hasta la frontera y la densidad de creación empresarial es de 0,43. Ambas correlaciones son significativas a un nivel del 1%. Los datos se refieren a empresas de responsabilidad limitada.

Fuente: base de datos de *Doing Business*; Instantáneas de emprendimiento del Grupo del Banco Mundial (World Bank Group Entrepreneurship Snapshots), edición 2013.

FIGURA 1.12 Fuerte convergencia entre las economías desde 2005
Promedios por cuartil



Nota: las economías se clasifican en cuartiles según su rendimiento en 2005 respecto de los indicadores que se muestran. Los datos se refieren a las 174 economías incluidas en el informe *Doing Business* 2006 (2005). En los años posteriores se añadieron quince economías.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

TABLA 1.4 Las 50 economías que más han reducido la distancia hasta la frontera desde 2005

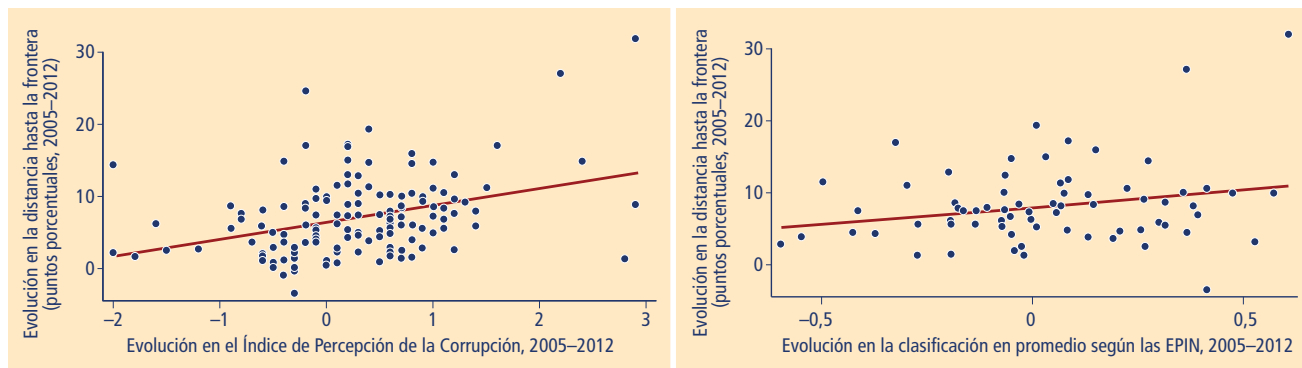
Economía	Región	Distancia hasta la frontera (puntos porcentuales)			Reformas regulatorias totales	
		2005	2013	Mejora		
1	Rwanda	SSA	37,4	70,5	33,1	34
2	Georgia	ECA	48,4	80,8	32,3	36
3	Belarús	ECA	41,1	67,1	26,0	29
4	Ucrania	ECA	38,2	61,3	23,1	26
5	Macedonia, ERY	ECA	54,3	74,2	19,9	31
6	Burkina Faso	SSA	30,6	50,0	19,4	20
7	República Kirguisa	ECA	44,9	63,7	18,8	14
8	Tayikistán	ECA	30,8	48,4	17,6	14
9	Burundi	SSA	33,2	50,6	17,4	21
10	Egipto, Rep. Árabe	MENA	38,0	55,1	17,1	23
11	Malí	SSA	34,3	51,2	16,9	16
12	Sierra Leona	SSA	37,3	54,1	16,8	20
13	China	EAP	45,0	60,9	15,9	18
14	Polonia	OCDE	57,6	73,4	15,8	22
15	Azerbaiyán	ECA	49,0	64,6	15,6	18
16	Colombia	LAC	55,1	70,3	15,2	27
17	Ghana	SSA	52,0	67,0	15,0	12
18	Guinea-Bissau	SSA	32,9	47,2	14,2	7
19	Croacia	ECA	49,1	63,2	14,0	23
20	Côte d'Ivoire	SSA	36,5	50,2	13,7	14
21	Guatemala	LAC	51,1	64,7	13,6	18
22	Kazajstán	ECA	48,4	61,8	13,5	20
23	Armenia	ECA	56,2	69,7	13,5	23
24	Madagascar	SSA	41,9	54,2	12,3	19
25	Mauricio	SSA	61,4	73,5	12,0	23
26	Angola	SSA	32,5	44,5	12,0	9
27	Senegal	SSA	35,7	47,6	12,0	11
28	Marruecos	MENA	52,0	63,9	11,8	18
29	Federación de Rusia	ECA	49,9	61,6	11,6	22
30	Togo	SSA	36,7	48,1	11,3	9
31	Yemen, Rep.	MENA	43,9	55,1	11,2	7
32	Arabia Saudita	MENA	60,1	71,3	11,1	19
33	Lao RPD	EAP	37,2	48,3	11,1	12
34	República Checa	OCDE	57,6	68,7	11,1	22
35	Moldova	ECA	54,5	65,6	11,1	21
36	Timor-Leste	EAP	27,9	38,8	10,9	6
37	India	SAS	40,7	51,3	10,6	17
38	Mozambique	SSA	45,0	55,5	10,5	12
39	Níger	SSA	31,8	42,3	10,5	11
40	Perú	LAC	60,0	70,4	10,4	19
41	Santo Tomé y Príncipe	SSA	35,7	46,0	10,3	5
42	Costa Rica	LAC	49,7	60,0	10,3	12
43	Malasia	EAP	71,4	81,6	10,2	17
44	Uzbekistán	ECA	38,2	48,3	10,0	19
45	Eslovenia	OCDE	60,0	70,0	10,0	17
46	Lesotho	SSA	46,0	56,0	10,0	9
47	Zambia	SSA	54,8	64,8	10,0	10
48	México	LAC	61,9	71,8	9,9	19
49	Camboya	EAP	40,3	50,1	9,8	8
50	Islas Salomón	EAP	51,3	61,0	9,8	5

Nota: las clasificaciones se basan en la diferencia, respecto de cada economía, entre su distancia hasta la frontera en 2005 y la de 2013. Los datos se refieren a las 174 economías que figuran en el informe *Doing Business* 2006 (2005). En los años posteriores se añadieron quince economías. La medición de la distancia hasta la frontera muestra lo alejada que está en promedio una economía del mejor rendimiento en un punto determinado en el tiempo y respecto de cada uno de los indicadores de *Doing Business*, desde 2003 o desde el primer año en que se recopilaron datos del indicador. Se trata de una medición estandarizada que va del 0 al 100, siendo este último el que indica la frontera. EAP = Asia oriental y el Pacífico; ECA = Europa y Asia central; LAC = América Latina y el Caribe; MENA = Oriente Medio y Norte de África; OCDE = altos ingresos de la OCDE; AM = Asia meridional; SSA = África Subsahariana.

a. Reformas que facilitan el hacer negocios según los datos recopilados por *Doing Business* desde 2005.

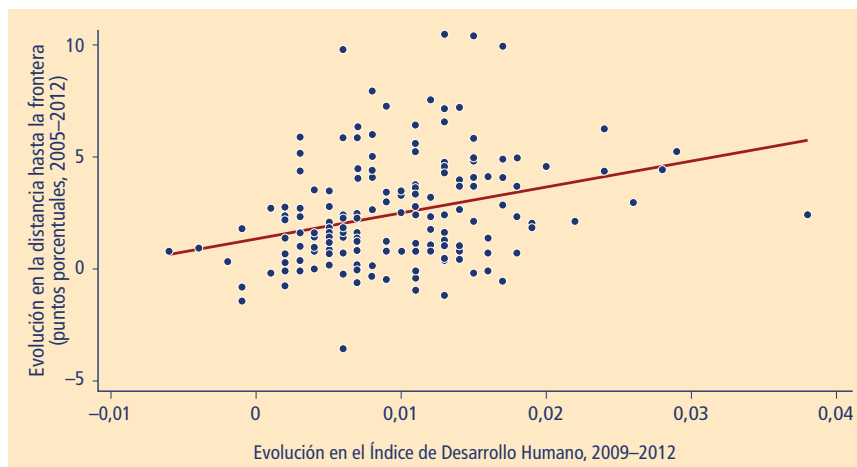
Fuente: base de datos de *Doing Business*.

FIGURA 1.13 Correlación positiva entre las mejoras en los indicadores de *Doing Business* y las mejoras en las medidas institucionales y de gobernanza



Nota: no se incluyen los indicadores de obtención de electricidad en los datos de distancia hasta la frontera correspondientes al período anterior a 2009, ya que entonces no se recopilaba información sobre estos indicadores. La correlación entre la evolución en la distancia hasta la frontera y la evolución en el Índice de Percepción de la Corrupción es de 0,36. La correlación entre la evolución en la distancia hasta la frontera y la evolución en la clasificación en promedio según las EPIN es de 0,23. Ambas relaciones resultan significativas a un nivel del 5% cuando se tiene en cuenta el ingreso per cápita. Los datos de las EPIN se refieren a las 77 economías incluidas en 2005. Fuente: base de datos de *Doing Business*; datos de Transparency International, base de datos del Banco Mundial.

FIGURA 1.14 Las economías que facilitan el hacer negocios también mejoran en desarrollo humano, educación y salud incluidas



Nota: la correlación entre la evolución en la distancia hasta la frontera y la evolución en el Índice de Desarrollo Humano es de 0,31. La relación resulta significativa a un nivel del 1% cuando se tiene en cuenta el ingreso per cápita.

Fuente: base de datos de *Doing Business*; datos del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.

de análisis de *Doing Business* también mejoran en sanidad y educación con al menos la misma rapidez en promedio que las economías que no se centran en este tipo de reformas (figura 1.14). Esta relación se estudia con base en los datos del Índice de Desarrollo Humano y aquellos de sus subcomponentes relativos a sanidad y educación.⁹ Esto sugiere que la búsqueda de la mejora de la calidad del marco regulatorio en que se sustenta la actividad del sector privado no va necesariamente en

detrimento de la atención a las mejoras en sanidad y educación. El costo de enmendar una ley de sociedades o de transacciones garantizadas, o el de crear una oficina de ventanilla única para la constitución de empresas, resulta insignificante si se compara con el costo de construir un hospital o una universidad. No hay datos que sustenten la idea de que el progreso en un área de las políticas de un gobierno menoscabe necesariamente el progreso en las demás.

Además, muchas economías que introducen reformas en las áreas analizadas por *Doing Business* también toman medidas para mejorar la igualdad de género. Entre las 34 economías destacadas en *Women, Business and the Law* (Mujeres, empresas y el derecho) por haber modificado sus leyes y regulaciones en búsqueda de una mayor igualdad de género en los últimos dos años, el 85% también reformó en áreas que analiza *Doing Business* durante el mismo período.

¿QUÉ CONTIENE EL INFORME DE ESTE AÑO?

Por primera vez, el informe de este año incluye un capítulo sobre el análisis de los efectos de las regulaciones empresariales. Existe un corpus de investigación empírica en vertiginoso crecimiento que examina el impacto de las mejoras en muchas de las áreas regulatorias estudiadas por los indicadores de *Doing Business*; este capítulo proporciona una síntesis útil y a la vez alentadora de dichos datos. En el informe de este año figura, además, un grupo de datos ampliados. Engloba 189 economías y, por primera vez, expone los datos de Libia, Myanmar, San Marino y Sudán del Sur.

Al igual que en informes anteriores, el informe de este año incluye estudios de caso. Éstos se centran en las buenas prácticas en seis de las áreas analizadas

TABLA 1.5 Buenas prácticas a nivel mundial, por área de *Doing Business*

Área	Práctica	Economías ^a	Ejemplos
Facilitar la apertura de una empresa	Establecer procedimientos en línea	109	Azerbaiyán; Chile; Costa Rica; Hong Kong RAE, China; ERY Macedonia; Nueva Zelanda; Perú; Singapur
	No incluir un requisito de capital mínimo	99	Cabo Verde; Grecia; Kazajistán; Kenya; Kosovo; Lituania; México; Mongolia; Marruecos; Países Bajos; Serbia; Reino Unido; Ribera Occidental y Gaza
	Contar con una oficina de ventanilla única	96	Bahrein; Benín, Burkina Faso; Burundi, Côte d'Ivoire; Georgia; Guatemala; República de Corea; Kosovo, Perú; Viet Nam
Facilitar el manejo de permisos de construcción	Contar con normas exhaustivas de construcción	140	Azerbaiyán; Comoras; Francia; Taiwán, China
	Emplear sistemas de concesión de permisos de construcción basados en el riesgo	87	Belice; Estonia; Indonesia; Namibia
	Contar con una oficina de ventanilla única	36	Burundi; Guatemala; Malasia; Montenegro
Facilitar la obtención de electricidad	Agilizar los procesos de autorización (la empresa de suministro obtiene permiso para la excavación o el derecho de paso si es necesario)	107 ^b	Armenia; Austria; Camboya; China; Kuwait; Malasia; Panamá
	Facilitar información transparente sobre costos de conexión y procedimientos	103 ^c	Francia; Alemania; Irlanda; Países Bajos; Trinidad y Tobago
	Reducir la carga económica de los depósitos de garantía para nuevas conexiones	98	Argentina; Austria; Brasil; República Kirguisa; Letonia; Mozambique; Nepal; Federación de Rusia
	Asegurar la seguridad del tendido de cables mediante la regulación de la profesión de electricista, en vez del procedimiento de conexión	41	Dinamarca; Alemania; Islandia; Japón; San Marino
Facilitar el registro de propiedades	Utilizar una base de datos electrónica de cargas y gravámenes	116	Chile; Dinamarca; Jamaica; República de Corea; Suecia
	Ofrecer información catastral en línea	51	Colombia; Finlandia; Malasia; Sudáfrica; Reino Unido
	Ofrecer procedimientos más ágiles	18	Kazajistán; Mongolia; Nicaragua; Portugal; Rumania
	Establecimiento de tarifas fijas para la transmisión	10	Georgia; Nueva Zelanda; Federación de Rusia; Rwanda; República Eslovaca
Facilitar la obtención de crédito	<i>Derechos legales</i>		
	Permitir el cumplimiento extrajudicial	124	Australia; Guatemala; India; Perú; Federación Rusa; Serbia; Sri Lanka
	Permitir una descripción genérica de los bienes constituidos en garantías	92	Camboya; Canadá; Nigeria; Puerto Rico (EE.UU.); Rumania; Rwanda; Singapur
	Mantener un registro único	65	Afganistán; Bosnia y Herzegovina; Ghana; Honduras; Montenegro; Nueva Zelanda; Rumania
	<i>Información crediticia</i>		
	Poner a disposición datos sobre préstamos por debajo del 1% del ingreso per cápita	128	Brasil; Bulgaria; Alemania; Kenya; Malasia; Sri Lanka; Túnez
	Poner a disposición información crediticia positiva y negativa	109	China; Croacia; India; Italia; Jordania; Panamá; Sudáfrica
Poner a disposición información sobre minoristas, entidades comerciales crediticias o empresas de suministro, así como sobre entidades financieras	57	Fiji; Lituania; Nicaragua; Rwanda; Arabia Saudita; España	
Protección de los inversores	Permitir la anulación de transacciones perjudiciales entre partes vinculadas ^d	74	Brasil; Ghana; Islandia; India; Mauricio; Rwanda
	Regular la autorización de transacciones entre partes vinculadas	62	Belarús; Bulgaria; Francia; Tailandia; Reino Unido
	Requerir la divulgación de información detallada	52	Hong Kong REA, China; Nueva Zelanda; Singapur, Emiratos Árabes Unidos, Viet Nam
	Autorizar el acceso a toda la documentación corporativa durante el juicio	47	Chile; Irlanda; Israel, República Eslovaca; Tanzania
	Requerir la revisión por terceras partes de transacciones entre partes vinculadas	43	Australia; República Árabe de Egipto; Suecia, Turquía, Zimbabue
	Autorizar el acceso a toda la documentación corporativa antes del juicio	31	Grecia; Indonesia; Japón; Sudáfrica; Timor-Leste
	Definir claramente las obligaciones de los directores	30	Colombia; Kuwait; Malasia; México; Eslovenia; Estados Unidos

(continúa en la página siguiente)

TABLA 1.5 Buenas prácticas a nivel mundial, por área de *Doing Business* (continuación)

Área	Práctica	Economías ^a	Ejemplos
Facilitar el pago de impuestos	Permitir la autoevaluación	160	Argentina; Canadá; China; Rwanda; Sri Lanka; Turquía
	Permitir la presentación y pago electrónicos	76	Australia; Colombia; India; Lituania; Malta; Mauricio; Túnez
	Contar con un impuesto por cada base impositiva	55	ERY Macedonia; Namibia; Paraguay; Reino Unido
Facilitar el comercio transfronterizo	Permitir la presentación y tramitación electrónicas	151 ^e	Grecia; Lao RPD; Sudáfrica; Uruguay
	Emplear inspecciones basadas en el riesgo ^f	134	Botswana; Georgia; Mauritania; Estados Unidos
	Proporcionar una oficina de ventanilla única ^g	73 ^g	Azerbaiyán; Colombia; México; Mozambique
Facilitar el cumplimiento de contratos	Mantener un juez, división o tribunal especializado para casos de Derecho comercial	90	Canadá; Côte d'Ivoire; Hungría; Luxemburgo; Mauricio; Togo
	Permitir la presentación electrónica de demandas	17	Austria; Israel; Malasia; Emiratos Árabes Unidos; Estados Unidos
Facilitar la resolución de la insolvencia	Requerir por ley cualificaciones profesionales o académicas para ser administrador de la insolvencia	110	Bahamas; Belarús; Colombia; Namibia; Polonia; Reino Unido
	Permitir que las juntas de acreedores tengan voz en decisiones sobre procedimientos de insolvencia	109	Australia; Bulgaria; Filipinas; Estados Unidos; Uzbekistán
	Especificar límites de tiempo para la mayoría de los procedimientos de insolvencia	97	Albania; Italia; Japón; República de Corea; Lesotho; Ucrania
	Proporcionar un marco legal para arreglos extrajudiciales	84	Argentina; Hong Kong RAE, China; Letonia; Filipinas; Rumania

a. Entre las 189 economías analizadas, siempre que no se indique lo contrario.

b. Entre las 154 economías encuestadas.

c. Con base en datos de *Doing Business 2013*.

d. La anulación es el derecho de las partes que participan en un contrato a volver al mismo estado en el que se encontraban antes de participar en dicho contrato.

e. Cuarenta y cuatro economías cuentan con un sistema electrónico completo de intercambio de datos, mientras que 107 disponen de uno parcial.

f. Entre las 181 economías encuestadas.

g. Dieciocho economías disponen de un sistema de ventanilla única que conecta todas las instituciones gubernamentales competentes, mientras que en 55 economías el sistema está vinculado de forma parcial.

Fuente: base de datos de *Doing Business*.

por los grupos de indicadores de *Doing Business*, y dedican especial atención a los servicios de gobierno electrónico y gobierno en línea. Los estudios de caso examinan el papel que desempeñan los requisitos de capital mínimo en la apertura de una empresa, el papel de las inspecciones basadas en el riesgo en el manejo de permisos de construcción, el de la estructura de costos en la obtención de electricidad, el de los sistemas de ventanilla única en el comercio transfronterizo, el de la presentación y el pago electrónicos en el pago de impuestos, y el de los tribunales electrónicos en el cumplimiento de contratos. La selección de los estudios de caso y la descripción de los esfuerzos en distintas partes del mundo por adoptar mejores prácticas responde al objetivo del informe de ilustrar las experiencias y destacar los procesos más

relevantes para los gobiernos que están considerando reformas similares. Existen lecciones potencialmente útiles que aprender de las experiencias de otros.

El tipo de datos que aporta *Doing Business* a lo largo de los años han mantenido el interés de los responsables políticos. Uno de los motivos es el inmenso desafío que supone implantar políticas económicas coherentes en el marco de un panorama económico incierto y una economía global que cambia vertiginosamente. Muchos de los factores que conforman el entorno en el que se desarrollan las políticas económicas escapan al control de la mayoría de los responsables políticos, en particular en los países en desarrollo: los tipos de interés a nivel global, los precios internacionales de los productos básicos o la

calidad de la gestión macroeconómica en las economías más grandes son algunos ejemplos. Sin embargo, las normas y regulaciones que los gobiernos deciden implantar para sustentar la actividad del sector privado son, en gran medida, "hechas en casa". Ya sean normas razonables o excesivamente gravosas, ya creen incentivos contraproducentes o contribuyan a la igualdad de condiciones, ya velen por la transparencia y promuevan una competencia justa o no sea tal el caso, lo cierto es que de ellas sí tienen los gobiernos el control. A lo largo de la última década, los gobiernos han sido cada vez más conscientes de la importancia de la regulación empresarial como motor de la competitividad, lo que les ha llevado a utilizar *Doing Business* como un compendio de datos fácilmente utilizable que proporciona un análisis

introspectivo de las buenas prácticas a nivel mundial.

NOTAS

1. Para más información acerca del proyecto *Women, Business and the Law* (Mujeres, empresas y el derecho), véase <http://wbl.worldbank.org/>
2. Entre las formalidades se encuentran procedimientos de las áreas de apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, obtención de electricidad, registro de propiedades y cumplimiento de contratos, así como documentación relativa al comercio transfronterizo y los pagos del área de pago de impuestos. La reducción resulta de la diferencia entre la cifra total que figura en el informe *Doing Business 2013* y la recopilada en *Doing Business 2014*, a lo largo de todas las economías cubiertas por *Doing Business*.
3. Pese a que el número total de empresas registradas superó los tres millones, en este apartado se seleccionó únicamente un subgrupo del total, puesto que *Doing Business* se centra únicamente en las empresas de responsabilidad limitada.
4. El porcentaje de economías con una o más reformas regulatorias de cualquier índole es susceptible de diferir de la suma de los porcentajes de las economías con al menos una reforma dirigida a fortalecer las instituciones legales y los porcentajes de las economías con al menos una reforma para reducir la complejidad y el costo de los procesos regulatorios (véase la figura 1.6), ello debido a que las economías pueden llevar a cabo reformas de ambos tipos.
5. Dollar, Kleineberg y Kraay 2013.
6. Se trata de reformas cuyos programas se diseñaron con base en la información facilitada por el informe *Doing Business*, según le consta al equipo de *Doing Business*.
7. Uno de los dieciséis criterios de las EPIN utiliza indicadores de *Doing Business* a modo de directrices.
8. La correlación entre la evolución en la distancia hasta la frontera y la evolución en IDH-salud es de 0,28. La correlación entre la evolución en la distancia hasta la frontera y la evolución en IDH-educación es de 0,16. Ambas relaciones resultan significativas a un nivel del 1% cuando se tiene en cuenta el ingreso per cápita.

Acerca de *Doing Business*: medir para obtener resultados



- La elección de los indicadores de *Doing Business* responde al ámbito de la investigación económica y a los datos recopilados a nivel de empresa.
- *Doing Business* captura diversas dimensiones relevantes del entorno regulatorio, en lo que concierne a las empresas locales.
- Al elaborar los indicadores, *Doing Business* utiliza dos tipos de datos: los que provienen de la lectura de las leyes y regulaciones y los que miden la complejidad y costo de los procesos regulatorios.
- Los indicadores se desarrollan en torno a casos estandarizados con presunciones específicas. Una de esas presunciones es que se trata de una empresa nacional ubicada en la ciudad más relevante para esa economía desde el punto de vista empresarial.
- El objetivo de *Doing Business*: regulaciones designadas para ser eficientes, accesibles para todos sus usuarios y simples en su aplicación.
- A lo largo de los últimos 11 años, más de 25 000 profesionales de 189 economías han contribuido a proporcionar los datos en que se basan los indicadores de *Doing Business*.

Tener regulaciones empresariales sólidas es importante para obtener un sector privado próspero, y la prosperidad de dicho sector privado repercute favorablemente en el desarrollo general. En los países en desarrollo el sector privado es el principal empleador. Se estima que genera alrededor del 90% de los puestos de trabajo.¹ Por ello, gozar de regulaciones empresariales adecuadas y de las instituciones que las sustentan resulta clave para la salud de una economía.²

El presente es el undécimo informe *Doing Business*. Antes de la elaboración del primer informe *Doing Business* en 2003 existían pocas mediciones en materia de regulación empresarial, y aquéllas que podían compararse de manera global eran incluso más escasas. Iniciativas anteriores, de las décadas de 1980 y 1990, se basaban en datos procedentes de apreciaciones. Se trataba de encuestas realizadas a expertos o empresarios centradas en aspectos generales del entorno empresarial y a menudo captaban experiencias aisladas de las empresas. Estas encuestas solían carecer del carácter pormenorizado y del potencial de comparación entre países que ahora ofrece *Doing Business*, centrado en transacciones bien definidas y en las leyes e instituciones, en lugar de analizar cuestiones del entorno empresarial con carácter genérico y con base en opiniones.

Doing Business mide las regulaciones empresariales que afectan a empresas locales. El proyecto se centra en las pequeñas y medianas empresas que operan en la ciudad más importante para hacer negocios de cada economía. Basado en estudios de casos estandarizados, el informe presenta indicadores cuantitativos de las regulaciones aplicables a las empresas en diferentes etapas de su ciclo de vida.

Los resultados de cada economía pueden compararse con los de otras 188 economías, y a través del tiempo.

Las normas *de iure*, como las que son objeto de análisis por parte de *Doing Business*, pueden analizarse de forma estandarizada, además de ser susceptibles de utilizarse en las reformas de las políticas públicas. Con todo, es posible que estas medidas no reflejen las experiencias *de facto* de las empresas. Los datos recopilados mediante encuestas a nivel de empresa, en cambio, pueden medir mejor estas experiencias reales. A lo largo de los años, la elección de los indicadores que debían integrar *Doing Business* se ha visto influenciada por las investigaciones económicas y los datos a nivel de empresa, en concreto por las Encuestas de Empresas del Banco Mundial. Estas encuestas proporcionan datos que destacan los principales obstáculos que restringen la actividad comercial, según la percepción de empresarios de más de 120 economías. Entre los factores que las encuestas han identificado como importantes para las empresas se hallan el acceso a la financiación y la electricidad, lo que ha inspirado la creación de los indicadores de *Doing Business* en materia de obtención de crédito y obtención de electricidad.

Además, el diseño de los indicadores de *Doing Business* se ha beneficiado de los conocimientos teóricos provenientes de una dilatada literatura científica. Entre las primeras fuentes de inspiración, encontramos un documento de referencia del Banco Mundial, utilizado para el Informe sobre el desarrollo mundial 2002: Instituciones para los mercados, que dio lugar a un índice de medición de la eficiencia de los sistemas judiciales.³ Este documento contribuyó a una nueva corriente de literatura de investigación en materia jurídica

y económica. Los documentos de antecedentes en los que se desarrolla la metodología para cada uno de los conjuntos de indicadores de *Doing Business* forman parte de esta corriente de investigación.⁴ Estos documentos sentaron la importancia que ostentan las normas y regulaciones que analiza *Doing Business* en resultados económicos tales como el volumen de comercio, la inversión extranjera directa, la capitalización de mercado en las bolsas de valores y el crédito privado como porcentaje del PIB.

Asimismo, las normas y regulaciones están sujetas al control de los responsables políticos, y los responsables políticos que tengan la intención de modificar la serie de incentivos que motivan la actividad de las empresas a menudo comienzan por modificar las normas y las regulaciones tienen repercusión en el comportamiento empresarial. *Doing Business* no se contenta con identificar que exista un problema en el marco regulatorio, sino que señala las regulaciones y los procedimientos administrativos específicos que podrían prestarse a una reforma reglamentaria. Además, sus mediciones cuantitativas de las regulaciones empresariales permiten investigar cómo influyen determinadas regulaciones en el comportamiento de las empresas y en los resultados económicos.

El primer informe *Doing Business* se ocupaba de cinco áreas y 133 economías. El informe de este año cubre once áreas y 189 economías. Diez de las áreas se incluyen tanto en la clasificación general sobre la facilidad de hacer negocios como en la medición de la distancia hasta la frontera.⁵ La metodología de *Doing Business* hace que sea posible actualizar los indicadores de un modo relativamente poco costoso y fácil de reproducir.

El proyecto se ha beneficiado de información proveniente de los gobiernos, sectores académicos, profesionales y revisores independientes, y recientemente de un panel independiente nombrado por el presidente del Grupo del Banco Mundial. Las recomendaciones del panel llegaron demasiado tarde para poder incluir modificaciones significativas en el informe de este año, pero el proyecto explorará las opciones de mejora en las ediciones sucesivas. Con este fin, la supervisión

operativa del proyecto será trasladada a la Vicepresidencia de Desarrollo Económico del Grupo del Banco Mundial para reforzar las sinergias entre *Doing Business* y otros informes emblemáticos del Grupo del Banco Mundial. El objetivo inicial sigue siendo el mismo: proporcionar una base objetiva para la comprensión y mejora del entorno regulatorio de las empresas.

ASPECTOS QUE CUBRE DOING BUSINESS

Doing Business mide varias dimensiones importantes del entorno regulatorio que afectan a las empresas locales. Proporciona mediciones cuantitativas de las regulaciones sobre apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, obtención de electricidad, registro de propiedades, obtención de crédito, protección de inversores, pago de impuestos, comercio transfronterizo, cumplimiento de contratos y resolución de la insolvencia. *Doing Business* también mide las regulaciones sobre el empleo de trabajadores.

El informe de este año no ofrece clasificaciones de las economías basadas en los indicadores de empleo de trabajadores ni incluye esta materia en la clasificación general sobre la facilidad de hacer negocios. Sí presenta, en cambio, los datos de los indicadores de empleo de trabajadores. Además, otros datos relativos a las regulaciones en material laboral, recopilados en 189 economías, se encuentran en la página web de *Doing Business*.⁶

Una atención especial a las regulaciones inteligentes

Doing Business no pretende privar a los Estados de su papel en el desarrollo del sector privado. Al contrario, *Doing Business* es consciente de su importancia clave en el desarrollo de este sector. 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 el costo de resolución de disputas, las que hacen que las interacciones económicas sean más predecibles y las que proporcionan a las partes contratantes importantes medidas de protección contra los abusos.

El objetivo es alcanzar regulaciones diseñadas para ser eficientes, accesibles a todo el que necesite recurrir a ellas y de sencilla aplicación.

En consecuencia, algunos de los indicadores de *Doing Business* otorgan puntuaciones mayores si las regulaciones son mejores y están más desarrolladas, como es el caso de los indicadores de protección de los inversores, que premian los requisitos de divulgación más estrictos en el ámbito de las transacciones entre partes vinculadas. Otros indicadores, como los relativos al manejo de permisos de construcción, asignan de manera automática la menor puntuación a las economías que carecen de regulaciones en el área analizada o no las aplican (consideradas como economías “sin práctica”); de este modo se las penaliza por no disponer de una regulación adecuada. Otros, a su vez, atribuyen una mejor puntuación por simplificar la aplicación de las regulaciones mediante una reducción de los costos de cumplir con ellas en que incurren las empresas. Tal es el caso de los indicadores de apertura de una empresa, que premian que las empresas puedan cumplir con las formalidades de constitución a través de un sistema de ventanilla única o a través de un único portal electrónico para presentar documentación. Finalmente, algunos indicadores recompensan a las economías que apliquen un enfoque basado en el riesgo a sus regulaciones relativas a problemas sociales o medioambientales —por ejemplo, al imponer una mayor carga regulatoria a actividades que supongan un alto riesgo para la población, y menos requisitos a las actividades con un menor riesgo.

Entre las 30 economías con mejores clasificaciones en facilidad para hacer negocios, en una parte considerable de ellas (Canadá, Dinamarca, Alemania, Japón, República de Corea, Nueva Zelanda, Noruega, Suecia) destaca una tradición relativamente intervencionista de los gobiernos en la economía, llegando incluso a establecer normas para regular diversos aspectos de la actividad del sector privado. Con todo, la totalidad de estas economías presenta un buen comportamiento, no sólo en los indicadores de *Doing Business*, sino también en otros grupos de datos a nivel internacional que capturan dimensiones de la competitividad. Las

economías con mejores posiciones en las clasificaciones de *Doing Business* no son, por ende, las que carecen de regulaciones, sino aquellas cuyos gobiernos han logrado promulgar normas que facilitan las interacciones en el mercado sin obstaculizar de forma innecesaria el desarrollo del sector privado. *Doing Business* promueve, en definitiva, regulaciones inteligentes, y éstas sólo pueden establecerse si un Estado funciona correctamente (figura 2.1).

Dos tipos de datos

Al elaborar sus indicadores, el proyecto *Doing Business* utiliza dos tipos de datos. El primer tipo proviene de la lectura de las leyes y regulaciones de cada economía. El equipo de *Doing Business*, en colaboración con los expertos locales encuestados, examina las leyes comerciales para averiguar, por ejemplo, los requisitos de divulgación para transacciones entre partes vinculadas. También consulta los códigos civiles para conocer el número de procedimientos necesarios para resolver una disputa comercial por compraventa a través de los tribunales locales. Además, revisa las regulaciones laborales para encontrar datos relativos a diversos aspectos que rigen las relaciones empleado-empleador. Igualmente, sondea otras fuentes de información en busca de otros datos de vital importancia para los indicadores, muchos de ellos con una amplia repercusión legal. De hecho, aproximadamente tres cuartas partes de los datos utilizados en *Doing Business* son de este tipo y son fácilmente contrastables con la ley. Los expertos locales encuestados desempeñan un papel vital a la hora de corroborar si el equipo de *Doing Business* ha entendido e interpretado correctamente las leyes y regulaciones.

Los datos del segundo tipo aportan a los indicadores información sobre la complejidad y el costo de los procesos regulatorios. Estos indicadores miden la eficiencia en alcanzar un objetivo regulatorio, por ejemplo el número de trámites necesarios para obtener un permiso de construcción o el tiempo empleado en otorgar identidad legal a una empresa.

Las estimaciones del costo en este grupo de indicadores se basan en tarifas oficiales, en los casos en que sea aplicable.

Las estimaciones del tiempo a menudo se fundamentan en la opinión informada de los especialistas encuestados, quienes de forma rutinaria se ocupan de la aplicación práctica de las regulaciones analizadas o realizan las gestiones pertinentes.⁷ Para elaborar los indicadores del tiempo, un procedimiento regulatorio como el de apertura de una empresa se desglosa en fases y trámites claramente definidos (para obtener información más detallada, véase la sección de metodología de este capítulo). Al crear el indicador de apertura de una empresa *Doing Business* edificó sobre los cimientos del trabajo pionero de Hernando de Soto, quien en los años 1980 aplicó el enfoque de tiempo y movimiento para mostrar los obstáculos a la hora de establecer una fábrica de ropa en las afueras de Lima.⁸

En el desarrollo de los datos del segundo tipo, el equipo de *Doing Business* contacta repetidas veces con los expertos encuestados a través de videoconferencias, correspondencia escrita y visitas de miembros del equipo, hasta que convergen plenamente los resultados. Respecto a los datos del primer tipo, dado que se basan en la ley, la necesidad de convergencia interpretativa y el número de expertos requeridos para garantizar su exactitud son menores.

ASPECTOS QUE DOING BUSINESS NO CUBRE

Los datos de *Doing Business* presentan importantes limitaciones que los usuarios de este informe deben tener en cuenta.

Limitados en el ámbito

Los indicadores de *Doing Business* presentan limitaciones en su ámbito de cobertura. En concreto:

- *Doing Business* no analiza la totalidad de los factores, políticas e instituciones que influyen en la calidad del entorno empresarial de una economía o en su competitividad nacional. Por ejemplo, no recopila cuestiones relativas a la seguridad, la prevalencia de los sobornos o la corrupción, el tamaño del mercado, la estabilidad macroeconómica (tampoco si los gobiernos gestionan las finanzas públi-

FIGURA 2.1 ¿Cómo define *Doing Business* las regulaciones empresariales inteligentes?



Nota: Desarrollada por *Doing Business*, esta definición de las regulaciones empresariales inteligentes (SMART business regulations) sirve de referencia en su análisis de las regulaciones.

cas de forma sostenible), el estado del sistema financiero, el estado del mercado de alquiler o compraventa de inmuebles o el grado de formación y capacitación de la mano de obra.

- Incluso en el relativamente reducido grupo de indicadores de *Doing Business*, el enfoque es deliberadamente restringido. Los indicadores de obtención de electricidad, por ejemplo, no pretenden medir la fiabilidad del propio suministro eléctrico, sino los procedimientos, el tiempo y el costo que requiere una empresa para obtener una conexión permanente a una red de suministro eléctrico que abastezca un almacén estándar. Ello implica que, a través de estos indicadores, *Doing Business* proporciona una visión limitada sobre el conjunto de desafíos a nivel de infraestructura a los que se enfrentan las empresas, en particular en los países en desarrollo. El informe no examina hasta qué punto el estado defectuoso de las carreteras, las líneas ferroviarias, los puertos y las comunicaciones puede incidir negativamente en los costos de las empresas y en la pérdida de competitividad (excepto en lo concerniente a la calidad de puertos y carreteras analizada a través de los

indicadores de comercio transfronterizo). *Doing Business* se ocupa de once áreas del ciclo de vida de una empresa a través de once grupos de indicadores específicos (tabla 2.1). De forma similar a los indicadores de obtención de electricidad, los referidos a la apertura de una empresa o a la protección de inversores no cubren todos los aspectos de la legislación empresarial. Asimismo, los de empleo de trabajadores no tratan todas las áreas de la regulación laboral; por ejemplo, no analizan las regulaciones relativas a cuestiones de salud y seguridad en el entorno de trabajo ni los derechos de negociación colectiva.

- *Doing Business* no pretende analizar todos los costos y beneficios que una ley o regulación en particular aporta a la sociedad en conjunto. Por ejemplo, los indicadores del pago de impuestos miden la tasa de impuesto total, que de forma aislada supone un costo para las empresas. Los indicadores no miden, ni están diseñados para medir, los beneficios obtenidos por los programas sociales y económicos financiados a través de la recaudación fiscal. El análisis de las leyes y regulaciones empresariales aporta ingredientes para el debate sobre la carga que supone el cumplimiento de objetivos regulatorios. Estos objetivos pueden diferir entre las distintas economías. *Doing Business* proporciona un punto de partida para este debate.

Limitados a supuestos de casos estandarizados

Un fundamento clave de los indicadores de *Doing Business* es que deben garantizar que los datos de una globalidad de economías sean comparables. Con este fin, los indicadores de *Doing Business* están constituidos sobre la base de casos estandarizados con presunciones específicas. Una de esas presunciones es la ubicación de una empresa hipotética, sujeto del caso de estudio de *Doing Business*, en la ciudad más relevante para esa economía desde el punto de vista empresarial. La realidad es que las regulaciones empresariales y su aplicación, particularmente en Estados federales y grandes economías, pueden presentar diferencias en un mismo país. Sin embargo, recopilar datos de las jurisdicciones relevantes de

TABLA 2.1 *Doing Business*: comparando 11 áreas de la regulación empresarial

Complejidad y costo de los procesos regulatorios	
Apertura de una empresa	Procedimientos, tiempo, costo y requisito de capital mínimo
Manejo de permisos de construcción	Procedimientos, tiempo y costo
Obtención de electricidad	Procedimientos, tiempo y costo
Registro de propiedades	Procedimientos, tiempo y costo
Pago de impuestos	Pagos, tiempo y tasa de impuesto total
Comercio transfronterizo	Documentos, tiempo y costo
Fortaleza de las instituciones	
Obtención de crédito	Leyes de garantía sobre bienes muebles y sistemas de información crediticia
Protección de los inversores	Divulgación y responsabilidad por transacciones entre partes vinculadas
Cumplimiento de contratos	Procedimientos, tiempo y costo para resolver una disputa comercial
Resolución de la insolvencia	Tiempo, costo, resultado y tasa de recuperación
Empleo de trabajadores	Flexibilidad en la regulación del empleo

Nota: Los indicadores de empleo de trabajadores no están incluidos en la clasificación de este año sobre la facilidad de hacer negocios, ni en el cálculo de ningún dato sobre fortaleza de las instituciones legales de los incluidos en el informe.

cada una de las 189 economías analizadas por *Doing Business* sería demasiado costoso.

Doing Business reconoce las limitaciones de emplear supuestos de casos estandarizados y presunciones. Con todo, si bien tales presunciones conllevan el costo inevitable de la generalización, lo cierto es que también contribuyen a garantizar que los datos sean comparables. Por este motivo es habitual observar presunciones limitativas de este tipo en los indicadores económicos. Las estadísticas de inflación, por ejemplo, se basan a menudo en los precios de un conjunto de productos de consumo de algunas pocas áreas urbanas, debido al hecho de que recopilar asiduamente datos de precios que sean representativos de toda la nación supondría un costo prohibitivo para muchos países. Para analizar las variaciones regionales en el entorno empresarial de las economías, *Doing Business* ha complementado sus indicadores globales con estudios subnacionales en diversas economías donde convergieron los recursos y el interés en invertirlos (cuadro 2.1).

Algunos indicadores de *Doing Business* incluyen áreas complejas, por lo que resulta clave que los casos estandarizados se definan meticulosamente. Por ejemplo, el supuesto del caso estandarizado a

menudo se refiere a una sociedad de responsabilidad limitada o a su equivalente legal. Hay una doble motivación para establecer esta presunción: En primer lugar, las sociedades privadas de responsabilidad limitada son, empíricamente, la forma empresarial más frecuente para empresas con más de un propietario en muchas de las economías del mundo. En segundo lugar, esta elección también refleja uno de los enfoques claves de *Doing Business* sobre la ampliación de oportunidades para los emprendedores: los inversores se animan a aventurarse en el mundo de los negocios cuando las potenciales pérdidas se limitan a su participación de capital.

Limitados al sector formal

Los indicadores de *Doing Business* se elaboran con la presunción de que los empresarios conocen todas las regulaciones aplicables y las cumplen. En la práctica, es posible que los empresarios no conozcan los trámites necesarios o cómo realizarlos, y pueden perder un tiempo considerable en averiguarlo. Asimismo, es posible que eludan deliberadamente el cumplimiento de sus obligaciones, por ejemplo al no darse de alta en la seguridad social. Cuando la regulación es particularmente gravosa, los niveles de informalidad tienden a

CUADRO 2.1 Comparar las regulaciones a nivel local: *Doing Business* Subnacional

Doing Business Subnacional expande el análisis de *Doing Business* más allá de la ciudad más relevante para los negocios de una economía. Destaca diferencias en materia de legislación o en la aplicación de las regulaciones nacionales entre diferentes zonas de una economía (como es el caso de India) o de una región (como Europa Sudoriental). Los proyectos se llevan a cabo a petición de los gobiernos.

Doing Business Subnacional aporta datos desglosados acerca de las regulaciones empresariales de zonas sobre las que no se tenía información o donde los datos nacionales no eran suficientes para un examen exhaustivo del entorno regulatorio. Con todo, este ejercicio va más allá de la mera recopilación de datos. *Doing Business Subnacional* ha demostrado ser un recurso altamente motivador de la reforma regulatoria:

- *Doing Business Subnacional* entraña numerosas interacciones con miembros de gobiernos tanto a nivel nacional como regional y municipal, lo que desemboca en una mayor implicación a nivel local y en la generación de capacidades.
- Los datos obtenidos son comparables tanto entre distintas ciudades de una misma economía como a nivel internacional, algo que permite a las ciudades comparar sus resultados local y globalmente. Las comparaciones entre ciudades de una misma economía, y que por ende comparten el mismo marco jurídico y regulatorio, pueden resultar reveladoras: los funcionarios de una ciudad a menudo no se explican por qué hacer negocios es más difícil en su jurisdicción que en una localidad vecina.
- Destacar las buenas prácticas presentes en determinadas ciudades pero no en otras dentro de una misma economía contribuye a que los responsables políticos identifiquen las oportunidades para lograr un comportamiento regulatorio mucho mejor que el que sugiere la clasificación en el informe general *Doing Business*. Ello puede suscitar debates sobre reformas regulatorias a distintos niveles gubernamentales, y crear ocasiones para que los gobiernos e instituciones locales aprendan unos de otros.
- Los indicadores del *Doing Business Subnacional* son susceptibles de ser utilizados, puesto que la mayoría de las áreas analizadas se hallan en el ámbito de competencia de los gobiernos. Además, los informes aportan recomendaciones para la introducción de políticas y ejemplos de buenas prácticas que son fáciles de reproducir, al compartir costumbres e instituciones jurídicas.

Desde 2005 los informes subnacionales han analizado 355 ciudades de 55 economías, entre ellas Brasil, China, India, Kenya, Marruecos, Pakistán y Filipinas.^a Este año se completaron estudios en Colombia e Italia y se publicó un informe acerca de un grupo de datos para Hargeisa (Somalilandia). Hay análisis en marcha en 15 ciudades y 3 puertos de la República Árabe de Egipto, en 31 estados y en el Distrito Federal de México, así como en 36 estados y en el Territorio de la Capital Federal de Nigeria. Además, este año se han publicado dos informes regionales:

- *Doing Business in the g7+*, que compara las regulaciones empresariales en economías del grupo de países del g7+: Afganistán, Burundi, República Centroafricana, Chad, Comoras, República Democrática del Congo, Côte d'Ivoire, Guinea Ecuatorial, Guinea, Guinea Bissau, Haití, Liberia, Papua Nueva Guinea, Sierra Leona, Islas Salomón, Sudán del Sur, Timor-Leste y Togo.^b El grupo de países del g7+ es un mecanismo global, controlado y dirigido desde el ámbito nacional, establecido en abril de 2010 con el fin de supervisar, dar a conocer y destacar los desafíos específicos a los que se enfrentan los estados de condición frágil.
- *Doing Business in the East African Community*, centrado en Burundi, Kenya, Rwanda, Tanzania y Uganda.

- a. Los informes subnacionales están disponibles en el sitio web de *Doing Business* <http://www.doingbusiness.org/subnational>.
- b. *Doing Business* no recopila datos de Somalia, miembro del grupo de países del g7+.

ser mayores.⁹ En comparación con sus homólogas del sector formal, las empresas en el sector informal suelen crecer a un ritmo menor, tienen más dificultades para acceder al crédito y emplean a menos trabajadores, los cuales quedan excluidos de la protección del derecho laboral.¹⁰ Además, las empresas del sector informal son también más propensas a evadir impuestos.

Doing Business mide un grupo de factores que ayudan a explicar la incidencia de la informalidad y ofrece a los responsables políticos perspectivas de las posibles áreas de reforma regulatoria. Para alcanzar una comprensión más completa del entorno empresarial y una visión más amplia de los desafíos de las políticas de reforma, se requiere la observación combinada del informe *Doing Business*

con datos de otras fuentes, por ejemplo las Encuestas de Empresas del Banco Mundial.¹¹

¿POR QUÉ ESTE ENFOQUE?

¿Por qué *Doing Business* se centra en el entorno regulatorio de las pequeñas y medianas empresas? Porque estas

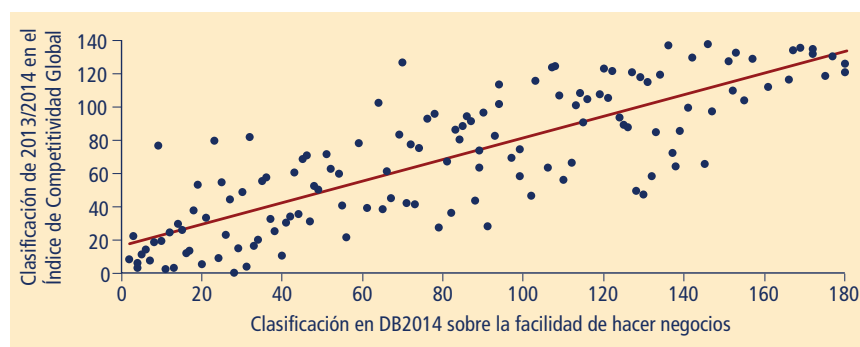
empresas son los principales motores de la competencia, el crecimiento y la creación de empleo, sobre todo en economías en desarrollo. No obstante, en estas economías el 65% de la producción proviene del sector informal —a menudo debido a una burocracia y regulación excesivas— y, en el marco de esta informalidad, las empresas se ven privadas del acceso a las oportunidades y la protección que brinda la ley. Incluso es posible que no todas las empresas que operan en el sector formal tengan un acceso igualitario a dichas oportunidades y formas de protección.

En los países donde la regulación es gravosa y hay limitaciones a la competencia, el éxito tiende a depender de los contactos que se tengan. En cambio, cuando la regulación es transparente, eficiente y de fácil puesta en práctica, el competir en igualdad de condiciones, innovar y expandirse resulta más sencillo para cualquier aspirante a empresario. En este sentido, *Doing Business* considera que contar con buenas regulaciones es clave para la integración social. Posibilitar el crecimiento, y asegurarse de que todas las personas puedan participar de sus beneficios con independencia del nivel de ingresos que posean, requiere un entorno donde los empresarios noveles con iniciativa y buenas ideas sean capaces de iniciarse en los negocios, y donde las buenas empresas puedan invertir, crecer y, de esta manera, crear más empleo.

Doing Business sirve de barómetro del marco regulador de las empresas nacionales. A modo de analogía médica, *Doing Business* vendría a ser como un análisis de colesterol. Un análisis de colesterol no nos revela todo sobre el estado de nuestra salud. Sin embargo, nuestro nivel de colesterol se examina con más facilidad que nuestra salud en general, y su análisis nos aporta información importante, además de alertarnos cuando necesitemos modificar ciertas conductas. De igual modo, *Doing Business* no nos dice todo lo que necesitamos saber acerca del entorno regulatorio de las empresas nacionales, pero sus indicadores cubren aspectos que resultan más fáciles de analizar que la totalidad del entorno regulatorio, además de aportar información importante sobre las áreas susceptibles de mejora.

Un modo de evaluar si *Doing Business* es representativo de la mayor parte del

FIGURA 2.2 Correlación significativa entre las clasificaciones de *Doing Business* y la clasificación del Foro Económico Mundial en competitividad global



Nota: las relaciones son significativas a un nivel del 1% cuando se tiene en cuenta el ingreso per cápita
Fuente: base de datos de *Doing Business*; FEM 2013

entorno empresarial y de la competitividad consiste en observar la correlación existente 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 es el grupo de indicadores sobre la regulación del mercado de productos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Estos indicadores se diseñaron para ayudar a determinar hasta qué punto el entorno regulatorio fomenta o constriñe la competencia. Incluyen mediciones del alcance del control de los precios, el sistema de concesión de licencias y permisos, el grado de simplificación de las normas y procedimientos, las cargas administrativas y los obstáculos legales y regulatorios, así como la preponderancia de procedimientos discriminatorios y el grado en que los gobiernos controlan las empresas comerciales.¹² Estos indicadores, respecto de los 39 países cubiertos —algunos de ellos importantes mercados emergentes— guardan correlación con las clasificaciones de *Doing Business* (el coeficiente de correlación se sitúa en 0.49).

Existe también un elevado coeficiente de correlación (0.84) entre las clasificaciones de *Doing Business* y las del Índice de Competitividad Global del Foro Económico Mundial, una medición mucho más amplia que abarca factores como la estabilidad macroeconómica, el capital humano, la solidez de las instituciones públicas y la complejidad de la comunidad empresarial (figura 2.2).¹³ Para diversos de estos factores el Índice de Competitividad

Global se vale de datos recopilados por otras organizaciones. Para otros, utiliza datos primarios que se compilan mediante encuestas de percepción del entorno empresarial realizadas a las empresas.¹⁴ Las experiencias declaradas en materia de regulación empresarial, como las que figuran en dicho Índice de Competitividad Global, son susceptibles de una variación mayor en el seno de las economías (entre los encuestados de una misma economía) que entre las distintas economías, algo que invita a pensar que las distintas empresas hacen frente al mismo entorno regulatorio de maneras muy diferentes.¹⁵

DOING BUSINESS COMO EJERCICIO COMPARATIVO

Al medir aspectos clave de los regímenes regulatorios, *Doing Business* brinda una excelente oportunidad para realizar un ejercicio comparativo. No obstante, el resultado de dicho empeño es necesariamente incompleto, puesto que los datos de *Doing Business* presentan un ámbito limitado. En todo caso, resulta útil cuando contribuye al juicio, pero no cuando lo reemplaza.

Desde 2006, *Doing Business* ha querido aportar dos puntos de vista sobre los datos que recopila: presenta indicadores “absolutos” de cada economía y de diez de las once áreas regulatorias que estudia, y también proporciona clasificaciones de las economías en estos diez ámbitos, tanto por cada área como en conjunto. Se necesita discernimiento para interpretar estas mediciones respecto de cada economía, y

también para determinar una vía económicamente razonable y políticamente factible hacia una reforma regulatoria.

Revisar las clasificaciones de *Doing Business* aisladamente puede revelar resultados insospechados. Es posible que algunas economías se clasifiquen en posiciones inesperadamente altas en algunas áreas, 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. A medida que las economías se desarrollan, pueden ampliar o mejorar las regulaciones que protegen a los inversores y los derechos de propiedad. Muchas también tienden a modernizar las regulaciones existentes y eliminar las obsoletas. Uno de los hallazgos de *Doing Business* es que las economías dinámicas y en crecimiento reforman continuamente y actualizan tanto sus regulaciones empresariales como el modo de aplicarlas, mientras que muchas economías pobres aún disponen de sistemas regulatorios que datan de finales del siglo XIX.

Para los gobiernos decididos a reformar, el nivel de mejora en términos absolutos del entorno regulatorio para los empresarios locales resulta más importante que su clasificación respecto de otras economías. A fin de evaluar tanto el nivel absoluto de rendimiento regulatorio como su mejora en el tiempo, el informe de este año vuelve a incluir la medición de la distancia hasta la frontera. Ésta muestra la distancia de una economía hasta la “frontera”, que es el mejor comportamiento observado en cada uno de los indicadores respecto de todas las economías que figuran en *Doing Business* desde 2003.

En cualquier momento en el tiempo, la medición de la distancia hasta la frontera muestra a qué distancia del mejor rendimiento se encuentra una economía. Además, comparar la clasificación de una economía en dos puntos en el tiempo permite a los usuarios valorar el cambio absoluto que ha experimentado el entorno regulatorio de dicha economía a lo largo de los años, según el análisis de *Doing Business*, en vez de limitarse al cambio en el rendimiento de esa economía respecto de otras. De este modo, la medición de la distancia hasta la frontera complementa

la clasificación anual en facilidad de hacer negocios, la cual compara unas economías con otras en un punto en el tiempo.

Doing Business emplea un sistema de promediación simple para ponderar los distintos indicadores y calcular las clasificaciones y la medida de la distancia hasta la frontera. Se estudiaron otros enfoques, entre los que se incluyen aquellos basados en componentes principales y componentes no observados.¹⁶ A la postre, arrojaron resultados casi idénticos a los de promediación simple. A falta de un marco teórico sólido que asigne distinto peso a cada una de las áreas que abarcan las 189 economías de *Doing Business*, se emplea el método más sencillo: atribuir el mismo peso a todas las áreas, y dentro de cada área, asignar el mismo peso a cada uno de sus componentes.¹⁷

Cada área cubierta por *Doing Business* se refiere a un aspecto distinto del entorno regulatorio empresarial. Las clasificaciones de cada economía varían —a menudo de manera significativa— entre los distintos grupos de indicadores, lo que sugiere que una economía puede tener un buen comportamiento en una de las áreas de regulación y un peor comportamiento en otra. Una manera rápida de evaluar la variabilidad en el rendimiento regulatorio de una economía en las diferentes áreas es acudir a las clasificaciones por área (véanse las tablas de los países). Guatemala, por ejemplo, ocupa el puesto 79 en la clasificación general sobre la facilidad de hacer negocios. Ocupa el puesto 13 en la clasificación sobre la obtención de crédito, 23 en la de facilidad de registro de propiedades y 34 en la de facilidad de obtención de electricidad. Asimismo, ocupa el puesto 116 en la clasificación de comercio transfronterizo, 145 en la de facilidad de apertura de una empresa y 157 en la de fortaleza de protección de los inversores (véase la figura 1.4 del Perspectiva General).

¿CÓMO UTILIZAN DOING BUSINESS LOS GOBIERNOS?

Doing Business ofrece a los responsables políticos una herramienta comparativa que puede ser útil para estimular el debate sobre las políticas existentes, tanto al poner al descubierto los desafíos

potenciales, como al identificar las lecciones aprendidas y las buenas prácticas. Más allá de un enfoque limitado a los indicadores, el debate inicial en una economía acerca de las conclusiones que de ellos se extraen suele desembocar en un análisis más profundo para explorar la relevancia de dichos datos para esa economía y las áreas donde podría tener sentido reformar las regulaciones empresariales, incluso más allá del ámbito de estudio de *Doing Business*.

Parte de un enfoque amplio en aras de la reforma de las políticas

La mayor parte de los indicadores de *Doing Business* pueden considerarse “utilizables”. Por ejemplo, los gobiernos gozan de control directo sobre el requisito de capital mínimo de las empresas de nueva creación, y pueden invertir en registros de empresas y registros de propiedades para aumentar la eficiencia de estas instituciones públicas. Pueden también mejorar la eficiencia de la administración tributaria mediante la adopción de tecnologías de última generación que permitan facilitar a las empresas la preparación, presentación y el pago de impuestos. Y, de igual modo, pueden llevar a cabo reformas judiciales que palien las demoras en el cumplimiento de contratos. Con todo, algunos indicadores de *Doing Business* identifican procedimientos, costos y plazos de tiempo que afectan a los participantes del sector privado, como por ejemplo abogados, notarios, arquitectos, electricistas o agentes de transporte. Es posible que los gobiernos tengan escasa influencia a corto plazo sobre los honorarios que reciben estos profesionales, pero las consecuencias de reforzar los regímenes de licencias profesionales y evitar conductas contrarias a la competencia pueden ser muy positivas. También hay factores adversos para las empresas sobre los que los gobiernos no pueden ejercer ningún control, como por ejemplo la ubicación geográfica de sus economías.

El hecho de que los indicadores de *Doing Business* sean utilizables no significa que todos ellos sean “aptos para su utilización” en un contexto determinado. El reformar en materia de regulación empresarial es uno de los componentes de una estrategia mayor que persiga la mejora de la competitividad y el establecimiento

de bases sólidas para un crecimiento económico sostenible. Existen muchos otros objetivos igualmente importantes que conseguir: la gestión eficiente de las finanzas públicas, una atención adecuada a la educación y la formación, la adopción de las últimas tecnologías para impulsar la productividad económica y la calidad de los servicios públicos, así como el prestar la debida consideración a la calidad del aire y del agua para garantizar la salud de la población. Los gobiernos deben decidir qué conjunto de prioridades se ajusta mejor a las necesidades que deban afrontar. La afirmación de que los gobiernos deberían esforzarse por conseguir una normativa que promueva racionalmente la actividad del sector privado (tal y como se plasma, por ejemplo, en los indicadores de *Doing Business*) no equivale a sugerir que esto deba hacerse a costa de otros objetivos políticos importantes.

No hay fundamento para pensar que las reformas de *Doing Business* estén desplazando las prioridades de reforma en otras áreas, como la política fiscal, sanidad o educación. De hecho, los gobiernos son cada vez más conscientes de que la mejora de la competitividad y la creación de un clima más propicio para la actividad del sector privado exigen tomar medidas en varios frentes, y abordar factores y políticas que van más allá de los identificados en los indicadores de *Doing Business*.

En todos los años de trabajo con las autoridades de un gran número de economías, el equipo de *Doing Business* nunca ha visto un caso en el que el principal impedimento para introducir mejoras en áreas como por ejemplo la administración tributaria o el cumplimiento de contratos fuera la existencia de un ritmo frenético de reformas en otras áreas de las políticas administrativas. De hecho, el caso contrario parece ser cada vez más común: los gobiernos reconocen las sinergias de realizar reformas multifacéticas que abarquen un amplio abanico de áreas. Además, dado que las áreas que analizan los indicadores de *Doing Business* engloban la actividad de numerosos departamentos gubernamentales —con frecuencia, entre otros, los ministerios de justicia, comercio, industria, finanzas, comercio exterior y energía— la carga administrativa de reformar las regulaciones se reparte de manera más equitativa.

Por otro lado, existe otro factor que ha contribuido a mantener el interés de los responsables políticos en los datos de *Doing Business*: el inmenso desafío que supone implantar políticas económicas coherentes en el marco de un panorama económico incierto y una economía global que cambia vertiginosamente. Muchos de los factores que conforman el entorno en el que se desarrollan las políticas económicas escapan al control de la mayoría de los responsables políticos, en particular en los países en desarrollo. Sin embargo, las normas y regulaciones implantadas por los gobiernos para sustentar la actividad del sector privado son, en gran medida, “hechas en casa”. Ya sean normas razonables o excesivamente gravosas, ya creen incentivos contraproducentes o contribuyan a la igualdad de

condiciones, ya velen por la transparencia y promuevan una competencia justa o no sea tal el caso, lo cierto es que de ellas sí tienen el control los gobiernos.

Análisis introspectivo de buenas prácticas

A lo largo de los últimos diez años, a medida que los gobiernos adquirían conciencia de la importancia de la regulación empresarial como motor de la competitividad, recurrían a *Doing Business* en su calidad de depósito de datos utilizables y objetivos que facilitan un análisis introspectivo único de buenas prácticas en todo el mundo. Los gobiernos decididos a reformar que buscan historias de éxito en cuanto a regulación empresarial, las encuentran en *Doing Business* (cuadro 2.2).

CUADRO 2.2 ¿Cómo han utilizado las economías *Doing Business* en sus programas de reforma regulatoria?

Para garantizar la coordinación de los esfuerzos de reforma entre los distintos organismos públicos, economías como Brunei Darussalam, Colombia y Rwanda han constituido comités de reforma que informan directamente al presidente. Dichos comités utilizan los indicadores de *Doing Business* como información que guía sus programas de mejora del entorno empresarial. Otras 45 economías más han constituido comités de esta índole a nivel interministerial. Entre ellas se incluyen economías de Asia oriental y meridional como la República de Corea, Malasia, Filipinas, Taiwán, China y Viet Nam; de Oriente Medio y Norte de África, como Marruecos, Arabia Saudita y Emiratos Árabes Unidos; de Europa y Asia central, como Croacia, Georgia, Kazajstán, Kosovo, República Kirguisa, ex República Yugoslava de Macedonia, Moldova, Montenegro, Polonia, Federación de Rusia, Tayikistán, Ucrania y Uzbekistán; de África Subsahariana, como Botswana, Burundi, Comoras, Côte d'Ivoire, Guinea, Kenya, Liberia, Malawi, Malí, Nigeria, República Centroafricana, República del Congo, República Democrática del Congo, Sierra Leona, Togo y Zambia; de América Latina y el Caribe, como Chile, Costa Rica, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana.

Desde 2003, *Doing Business* ha recopilado las más de 530 reformas regulatorias realizadas por los gobiernos.⁹ Muchas economías comparten ahora conocimientos sobre distintos procedimientos para reformar las regulaciones de las áreas analizadas en *Doing Business*. Entre las sedes más comunes para este intercambio de conocimiento, encontramos eventos de formación entre pares: talleres en los que los funcionarios de distintos gobiernos de una región, o incluso de todo el mundo, se reúnen para intercambiar experiencias y debatir los desafíos de la reformas regulatorias. En los últimos años se han celebrado eventos de esta índole en Panamá y Colombia (América Latina y el Caribe), en Sudáfrica (África Subsahariana), en Georgia (Europa y Asia central), en Malasia (Asia oriental y el Pacífico) y en Marruecos (Oriente Medio y Norte de África).

- Se trata de reformas cuyos programas se diseñaron con base en la información facilitada por el informe de *Doing Business*, según le consta al equipo de *Doing Business*.

Por ejemplo, Arabia Saudita se sirvió de la ley de sociedades de Francia como modelo para revisar la suya propia. Puede que muchas economías de África se fijen en Mauricio —el mejor reformador de la región según los indicadores de *Doing Business*— como fuente de buenas prácticas e inspiración para posibles reformas en sus países. Los gobiernos ya compartían sus conocimientos en materia de regulación empresarial antes de la llegada del proyecto *Doing Business*. No obstante, *Doing Business* ha facilitado este intercambio mediante la creación de un lenguaje común, al comparar las regulaciones empresariales alrededor del globo.

Durante la última década los gobiernos han participado activamente en la mejora del entorno regulatorio de las empresas nacionales. La mayor parte de las reformas relacionadas con las áreas de *Doing Business* han radicado en amplios programas de reforma orientados a mejorar la competitividad económica, como por ejemplo en Colombia, Kenya, Liberia y Federación de Rusia. A la hora de estructurar sus programas de reforma del entorno empresarial, los gobiernos utilizan numerosas fuentes de datos e indicadores. Esto pone de manifiesto la realidad de que los datos de *Doing Business* por sí solos conforman una hoja de ruta incompleta para obtener reformas de éxito en materia de regulación empresarial.¹⁸ También refleja la necesidad de responder ante muchas partes implicadas acerca de importantes cuestiones y preocupaciones que se plantean en el debate sobre la reforma.

Cuando el Grupo del Banco Mundial dialoga con los gobiernos sobre la cuestión de mejorar el clima de inversión, persigue estimular un uso crítico de los datos de *Doing Business*, para así agudizar su discernimiento y promover reformas de amplio alcance que mejoren el clima inversor, en vez de limitar sus enfoques a la mejora en las clasificaciones de *Doing Business*. El Grupo del Banco Mundial utiliza una amplia variedad de indicadores y herramientas analíticas en este diálogo sobre políticas, entre los que se incluyen sus indicadores Global Poverty Monitoring Indicators (*Indicadores de reducción Global de la Pobreza*), los Indicadores del Desarrollo Mundial, los Indicadores de Desempeño de Logística, y muchos más. La iniciativa de datos de libre acceso ha

permitido que todos los datos e indicadores estén a disposición del público en <http://data.worldbank.org>.

METODOLOGÍA Y DATOS

Los datos de *Doing Business* se basan en las leyes y regulaciones nacionales, así como en los requisitos administrativos. Estos datos abarcan 189 economías, incluidas las economías pequeñas y algunas de las economías más pobres, de las que hay pocos datos o ninguno en otros grupos de indicadores (para obtener una explicación más detallada de la metodología de *Doing Business*, véanse las Notas de los datos). *Doing Business* utiliza cuatro fuentes principales de información: las personas encuestadas por *Doing Business*, las leyes y regulaciones aplicables, los gobiernos de las economías objeto de estudio y el personal regional del Grupo del Banco Mundial.

Las personas encuestadas por *Doing Business*

En los últimos once años, más de 25 000 profesionales de 189 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 10 200 profesionales.¹⁹ La tabla 21.2 de la sección de Notas de los datos contiene el número de encuestados por cada grupo de indicadores. En el sitio web de *Doing Business* figura el número de encuestados por cada economía y cada indicador. Los encuestados son profesionales que de forma rutinaria realizan gestiones o asesoran en lo concerniente a los requisitos legales y regulatorios que cubre cada área de *Doing Business*. Son seleccionados en función de su ámbito de especialización dentro de las áreas específicas que cubre *Doing Business*. Dado que el enfoque está centrado en las gestiones legales y regulatorias, la mayor parte de los encuestados son profesionales del Derecho, como abogados, jueces o notarios. Del cuestionario sobre información de crédito se ocupan funcionarios de los registros de crédito o de los burós de crédito. Los transportadores de mercancías, contadores, arquitectos, ingenieros y otros profesionales contestan a los cuestionarios que versan sobre comercio transfronterizo, pago de

impuestos y permisos de construcción. Determinados funcionarios públicos, tales como los de los registros mercantiles y de la propiedad, aportan información que también se incluye en los indicadores.

Doing Business no realiza encuestas a empresas por dos motivos principales. El primero se debe a la frecuencia con la que las empresas participan en las transacciones identificadas por los indicadores, que por lo general es baja. Por ejemplo, una empresa pasa por el proceso de constitución una única vez a lo largo de su existencia, mientras que un abogado especialista en Derecho societario puede realizar una docena de operaciones de este tipo en un año. Este tipo de abogados y otros expertos que proporcionan información a *Doing Business* están, por ende, más capacitados para analizar el proceso de apertura de una empresa que las propias empresas. El segundo de los motivos: la mayor parte de la información que recopilan los cuestionarios de *Doing Business* es de carácter jurídico, ámbito con el que las empresas no suelen estar del todo familiarizadas. Por ejemplo, pocas empresas conocerán todos los trámites jurídicos que entraña una disputa comercial ante los tribunales, incluso en el caso de que ellas mismas hayan pasado por procesos de esta índole. Sin embargo, un abogado especialista en Derecho procesal no tendrá problemas en identificar todos los pasos necesarios.

La recopilación anual de datos conduce a la actualización de la base de datos. El equipo de *Doing Business* y los colaboradores analizan hasta qué punto el marco regulatorio ha experimentado cambios destacables para los aspectos que recopilan los indicadores. En consecuencia, el proceso de compilación de datos debe entenderse como una *aportación* anual de datos al acervo de conocimientos reflejado en el informe del año anterior, y no como un conjunto de datos completamente nuevo. He aquí un ejemplo: Tanto en *Doing Business 2012* como en *Doing Business 2013* hubo una media de 13 economías para las que los cambios en la legislación influyeron en sus clasificaciones en protección de inversores. Sin embargo, para el resto de economías los datos de protección de inversores no sufrieron ningún cambio.

Las leyes y regulaciones vigentes

La mayor parte de los indicadores de *Doing Business* se basan en las leyes y regulaciones. Los colaboradores de *Doing Business* completan cuestionarios por escrito y aportan referencias sobre las leyes, regulaciones y tarifas aplicables, lo que contribuye a facilitar el contraste de los datos y a garantizar su calidad. Obtener una muestra representativa de encuestados no es necesario, ya que las respuestas son contrastadas con las leyes y reglamentos vigentes para garantizar su exactitud. Por ejemplo, el equipo de *Doing Business* estudiará el código mercantil de Grecia para confirmar el requisito de capital mínimo, la legislación bancaria de Ghana para comprobar que los prestarios tienen el derecho de acceder a sus datos en los burós de crédito, así como el código tributario de Guatemala para identificar las tasas de impuestos aplicables. De hecho, el 72% de los datos de los indicadores de *Doing Business* se basan en el texto de la ley. En estos casos, en un principio, y siempre que no existan cuestiones lingüísticas, el papel de los colaboradores es principalmente de asesoría —en tanto contribuyen a corroborar que el equipo de *Doing Business* ha entendido e interpretado correctamente las leyes y regulaciones—, y de hecho cada vez hay menos correcciones procedentes de los

colaboradores a pesar de que éstos vayan aumentando en número.

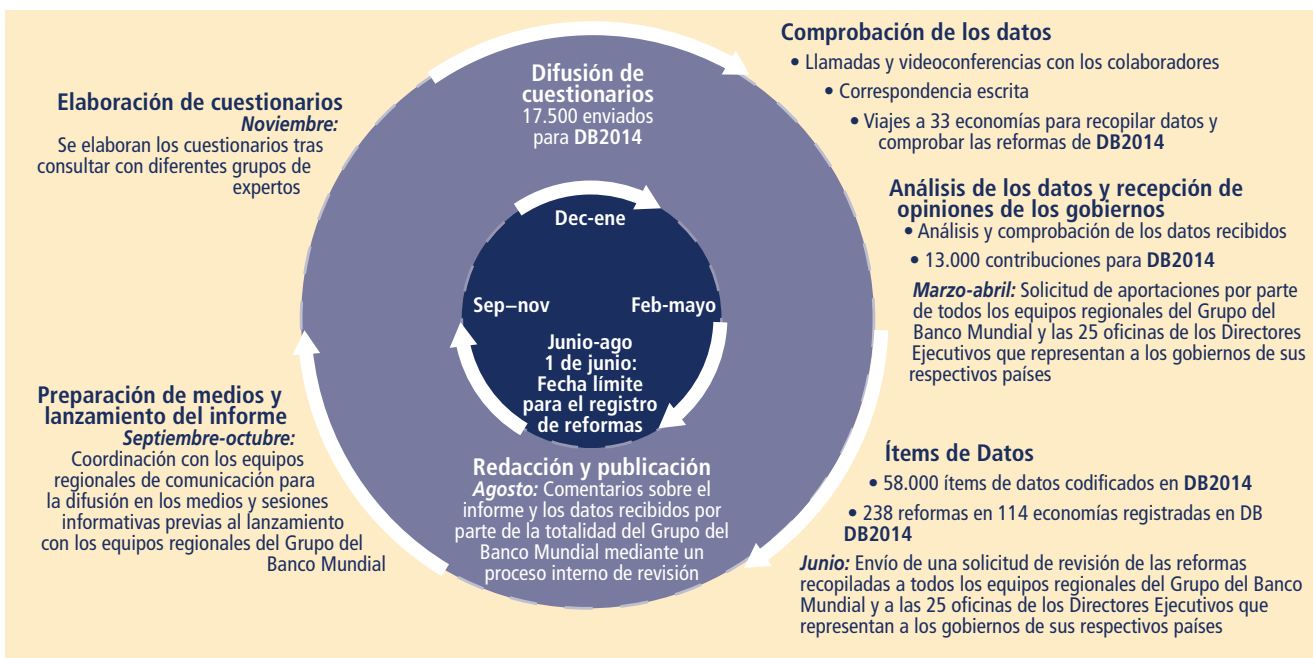
Respecto el otro 28% de los datos, el equipo lleva a cabo consultas exhaustivas con diversos colaboradores a fin de minimizar el riesgo de error en las mediciones. En algunos indicadores, tales como los de manejo de permisos de construcción, cumplimiento de contratos y resolución de la insolvencia, el componente del tiempo y parte del componente del costo (en economías que carecen de tarifas oficiales) se basan en lo que realmente sucede en la práctica, más que en el texto de la ley. Esta circunstancia da lugar a cierto grado de subjetividad. Por ello, el enfoque de *Doing Business* ha sido trabajar con asesores legales o profesionales que realicen regularmente las operaciones objeto de estudio. De acuerdo con el enfoque metodológico estándar de los estudios de tiempo y movimiento, *Doing Business* desglosa cada procedimiento u operación, como por ejemplo la apertura de una empresa o la inscripción de un edificio en el registro, 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 operación. Cuando las estimaciones de tiempo

difieren, se establecen rondas de interacción con los colaboradores hasta que las diferentes opiniones converjan en una sola o en un estrecho margen que refleje la mayoría de los casos aplicables.

Los gobiernos y el personal regional del Grupo del Banco Mundial

Tras recibir los cuestionarios completados por los encuestados de *Doing Business*, contrastar la información con la legislación y realizar un seguimiento a través de preguntas para garantizar que se dispone de toda la información posible, el equipo de *Doing Business* comparte los resultados preliminares del informe con los gobiernos a través de los Directores Ejecutivos del Banco Mundial y del personal regional del Grupo del Banco Mundial (figura 2.3). Gracias a este proceso, las autoridades gubernamentales y el personal local del Grupo del Banco Mundial de las 189 economías objeto de estudio pueden advertir al equipo de, por ejemplo, reformas regulatorias que los encuestados no hayan tenido en cuenta o logros adicionales de reformas regulatorias que ya figuren en la base de datos. En los casos en los que se recibe este tipo de respuesta, el equipo de *Doing Business* se dirige de nuevo a los expertos locales del sector privado para consultar

FIGURA 2.3 El ciclo de recopilación de datos de *Doing Business*



estos cambios y, si procede, confirmarlos. Además, el equipo responde formalmente a los comentarios de los gobiernos o del personal regional y da explicaciones de las decisiones de clasificación.

Mejoras en la metodología

La metodología ha estado sujeta a continuas mejoras a lo largo de los años. Respecto del cumplimiento de contratos, por ejemplo, el importe de la deuda disputada en el caso de estudio se incrementó del 50% al 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 ante un tribunal. Otro de los cambios se refirió a la apertura de empresas. El requisito de capital mínimo puede ser un obstáculo para emprendedores en potencia. *Doing Business* analizaba el requisito de capital mínimo independientemente de que este capital se tuviera que poner a disposición de inmediato al constituir la empresa, o no. Sin embargo, en muchas economías sólo una parte del capital mínimo requerido debe ser pagado *ipso facto*. Para reflejar la relevancia de este obstáculo para la creación de empresas, se ha utilizado el capital mínimo que efectivamente debe pagarse, en vez del capital mínimo requerido.

El informe de este año incluye una actualización en la metodología para dos grupos de indicadores: el pago de impuestos y el comercio transfronterizo. En lo que se refiere al comercio transfronterizo se ha dejado de incluir en la lista de documentación aquellos documentos únicamente necesarios para obtener un trato preferencial (por ejemplo, certificados de origen si su utilidad se reduce a la obtención de un arancel preferente con arreglo a acuerdos comerciales). En cuanto al pago de impuestos, el valor de los impuestos sobre el carburante no se incluye en la tasa de impuesto total debido a la complejidad para calcular impuestos pequeños de esta índole. Sin embargo, los impuestos sobre el carburante siguen computándose en el número de pagos.

Además, la norma según la cual la duración de cada trámite debía considerarse al menos de un día se suprimió para aquellos trámites que podían completarse en línea en cuestión de horas.

Cuando los indicadores se desarrollaron por primera vez en 2002, los procedimientos en línea no estaban extendidos a nivel global. En los años ulteriores se ha producido una sorprendente agilización, por parte de gobiernos y del sector privado, a la hora de adoptar las últimas tecnologías de la información y comunicación en la prestación de varios servicios. Si bien en aquel momento *Doing Business* no contempló la necesidad de crear una norma diferente para tener en cuenta los procedimientos en línea, el uso extendido de las nuevas tecnologías hoy en día hace que dicha distinción esté ahora sobradamente justificada. Por ende, la metodología de *Doing Business* ha sido modificada este año para reflejar esta práctica. Este cambio influye en el indicador de tiempo para la apertura de una empresa, el manejo de permisos de construcción, la obtención de electricidad y el registro de propiedades.²⁰ La duración de los trámites que se pueden completar en línea se ha establecido en medio día, en vez de en un día entero.

Ajustes de los datos

Todos los cambios en la metodología se explican en las Notas de los datos y en el sitio web de *Doing Business*. El sitio web también presenta las series de datos históricos de cada indicador y economía, empezando por el año en que el indicador o la economía se incluyeron en el informe. Para proporcionar una serie de datos históricos y comparables, y aptos para la investigación, se realiza un cálculo retroactivo del grupo de datos para ajustarlo a los cambios de metodología (incluyendo los que se han descrito en la sección anterior), así como a cualquier revisión de los datos, fruto de correcciones. El cálculo retroactivo del repertorio de datos no se realiza para revisiones anuales de los datos del ingreso per cápita (esto es, si los datos del ingreso per capita son contrastados con fuentes de datos originales, *Doing Business* no actualiza las mediciones de los costos de años anteriores). El sitio web también cuenta con todos los datos originales empleados en los documentos de antecedentes.

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

a cualquier persona cuestionar los datos presentados. El año pasado el equipo recibió y respondió más de 140 consultas acerca de los datos, las cuales condujeron a la corrección de menos del 8,5% de los ítems de datos. Si se confirma que hay errores después del procedimiento de verificación, los datos se corrigen con celeridad.

NOTAS

1. Banco Mundial 2005; Stampini y otros 2011.
2. Véase, por ejemplo, Alesina y otros (2005); Perotti y Volpin (2005); Fisman y Sarria-Allende (2010); Antunes y Cavalcanti (2007); Barseghyan (2008); Klapper, Lewin y Quesada Delgado (2009); Freund y Bolaky (2008); Chang, Kaltani y Loayza (2009); Helpman, Melitz y Rubinstein (2008); Klapper, Laeven y Rajan (2006); Banco Mundial (2005); y Ardagna y Lusardi (2010).
3. Djankov, La Porta y otros 2001.
4. Entre los documentos figuran: Djankov, La Porta y otros (2002); Djankov, McLiesh y Shleifer (2007); Djankov, La Porta y otros (2008); Djankov, Freund y Pham (2010); Djankov, La Porta y otros (2003); Djankov, Hart y otros (2008); Botero y otros (2004); y Djankov, Ganser y otros (2010).
5. Para más información sobre el modo en que se ha creado la clasificación general, véase el capítulo sobre facilidad de hacer negocios y distancia hasta la frontera.
6. <http://www.doingbusiness.org>.
7. Cada año se envían cuestionarios a expertos locales de 189 economías para recopilar y actualizar los datos. Los expertos locales de cada economía están listados en el sitio web de *Doing Business* (<http://www.doingbusiness.org>) y en el apartado de agradecimientos al final del presente informe.
8. De Soto (2000).
9. Kaplan, Piedra y Seira 2011; Cuñat y Melitz 2007; Micco y Pagés 2006; Cardenas y Roza 2009; Dulleck, Frijters y Winter-Ebmer 2006; Ciccone y Papaioannou 2007; Klapper, Lewin y Quesada Delgado 2009; Branstetter y otros 2013; Bruhn 2011, 2013; Sharma 2009.
10. Schneider (2005); La Porta y Shleifer (2008).
11. <http://www.enterprisesurveys.org>.
12. OCDE, "Indicadores de Regulación de los Mercados de Productos", <http://www.oecd.org/>. Las mediciones se agrupan en tres grandes familias que plasman el control del Estado, los obstáculos a los empresarios y los obstáculos al comercio internacional y a la inversión. Los 39 países incluidos en los indicadores de regulación de mercado son, por orden alfabético, Alemania, Australia, Austria, Bélgica, Brasil, Canadá, Chile, China, Corea,

- República Checa, Dinamarca, Eslovenia, España, EE. UU., Estonia, Finlandia, Francia, Grecia, Hungría, India, Irlanda, Islandia, Israel, Italia, Japón, Luxemburgo, México, Nueva Zelanda, Noruega, Países Bajos, Polonia, Portugal, Reino Unido, Rusia, República Eslovaca, Rumania, Serbia, Sudáfrica, Suecia y Turquía.
13. El *Índice de Competitividad Global* del Foro Económico Mundial utiliza los grupos de datos de *Doing Business* sobre apertura de una empresa, empleo de trabajadores, protección de inversores y obtención de crédito (derechos legales), lo que representa 7 de un total de 113 indicadores distintos (o 6,19%).
 14. El Foro Económico Mundial construye buena parte del *Índice de Competitividad Global* principalmente a partir de datos secundarios. Por ejemplo, utiliza datos macroeconómicos de la base de datos de Perspectivas de la Economía Mundial del Fondo Monetario Internacional, índices de penetración de diversas tecnologías de la Unión Internacional de Telecomunicaciones, indicadores en materia de índices de inscripción escolar e indicadores sobre sanidad pública de la base de datos de los Indicadores del Desarrollo Mundial del Banco Mundial, así como indicadores de otras fuentes, entre las que figura *Doing Business*. Además, complementa los datos secundarios con algunos datos primarios, los cuales se recopilan mediante encuestas de opinión relativamente breves realizadas a gerentes de empresas (Encuestas de Opinión de Ejecutivos), con componentes que suponen el 64% de los indicadores capturados en el índice. Los indicadores de *Doing Business*, en cambio, se basan en su totalidad en datos primarios.
 15. Hallward-Driemeier, Khun-Jush y Pritchett (2010): el análisis de los datos de las Encuestas de Empresas del Banco Mundial de África Subsahariana muestra que medidas *de iure* como las que utilizan los indicadores de *Doing Business* no obtienen correspondencia virtual en la respuesta *de facto* de las empresas, algo que aporta pruebas de que en África lo que prevalece son los pactos particulares y no la legislación. Los autores concluyen que las diferencias entre las condiciones *de iure* y las *de facto* son mayores a medida que se incrementa la carga regulatoria. Las conclusiones demuestran que los procesos más complicados existentes en África invitan a que se hagan arreglos ilícitos y que las empresas prefieran no pagar los costos oficiales, pero sí pagar para evitar dichos costos.
 16. En el sitio web de *Doing Business* (<http://www.doingbusiness.org>) se encuentra una nota técnica sobre los distintos métodos de agregación y ponderación.
 17. Para más información, véase el capítulo sobre facilidad de hacer negocios y el de la medición de la distancia hasta la frontera
 18. Un estudio que emplea los indicadores de *Doing Business* muestra los obstáculos de usar indicadores muy desagregados para identificar prioridades de reforma (Kraay y Tawara 2011).
 19. Si bien 10 200 colaboradores proporcionaron datos para el informe de este año, muchos de ellos completaron las encuestas para más de un grupo de indicadores de *Doing Business*. De hecho, el número de contribuciones recibidas para el informe de este año supera los 13 000 ejemplares, lo que ilustra claramente el volumen de datos recibidos. En promedio, el número de contribuciones por cada grupo de indicadores y economía se sitúa por encima de 6. Para más detalles, véase <http://www.doingbusiness.org/contributors/doing-business>.
 20. En el área de obtención de electricidad, la norma de que cada procedimiento debe llevar al menos 1 día aún se aplica porque en la práctica no hay casos en los que dichos procedimientos puedan completarse enteramente en línea. Por ejemplo, incluso si en algunos casos es posible solicitar online una conexión eléctrica, existen requisitos adicionales que impiden que el proceso pueda completarse en menos de un día.

