

**DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO**

**BOLIVIA**

**MODERNIZACION DEL SERVICIO DE REGISTRO DE COMERCIO**

**Operación No. ATN/MT-7979-BO**  
**Aprobada en Agosto 7, 2002**

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO  
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

**BOLIVIA**

**PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN DEL SERVICIO DE REGISTRO  
DE COMERCIO**

**(TC-02-01-03-8-BO)**

**MEMORÁNDUM DE DONANTES**

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Flora M. Painter (RE1/FI1) Jefe de Equipo; Masami Yamamori (FOMIN); Eddy Linares (COF/CBO); Emilio Cueto (LEG/OPR); y María Margarita Orozco (RE1/FI1).

## INDICE

### RESUMEN EJECUTIVO

I.	ELEGIBILIDAD DEL PAÍS Y DEL PROYECTO .....	1
II.	ANTECEDENTES .....	1
	A. El contexto .....	1
	B. El Registro de Comercio en Bolivia .....	2
	C. Estrategia del Programa .....	3
III.	OBJETIVOS Y COMPONENTES DEL PROGRAMA .....	5
	A. Objetivos .....	5
	B. Componente 1 – Consolidación del nuevo Sistema de Registro de Comercio ..	5
	C. Componente 2 – Implantación de un Sistema de Gestión de Calidad .....	7
	D. Componente 3 – Sensibilización y difusión de información a las empresas .....	7
	E. Componente 4 – Estrategia integral para la simplificación de trámites .....	8
IV.	EJECUCIÓN DEL PROGRAMA .....	9
	A. Organismo Ejecutor .....	9
	B. Beneficiarios del Programa .....	10
	C. Estado de preparación del Programa .....	11
	D. Vinculación del Programa con la problemática del medio ambiente .....	11
V.	COSTO Y FINANCIAMIENTO .....	11
	A. Período de ejecución y desembolsos .....	13
	B. Sostenibilidad .....	13
	C. Contabilidad y auditoría .....	13
VI.	JUSTIFICACIÓN Y RIESGOS DEL PROYECTO .....	14
	A. Justificación .....	14
	B. Riesgos .....	15
VII.	SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN .....	15
	A. Seguimiento .....	15
	B. Evaluación .....	15
VIII.	EXCEPCIONES A LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS .....	16
IX.	CONDICIONES CONTRACTUALES ESPECIALES .....	16

## **ANEXOS**

ANEXO I          Marco Lógico

## **SIGLAS Y ABREVIATURAS**

ASDI	Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo
CESI	Comité de Medio Ambiente e Impacto Social
CADECOCRUZ	Cámara de la Construcción de Santa Cruz
CAINCO	Cámara de Industria y Comercio de Santa Cruz
CNC	Cámara Nacional de Comercio
CNI	Cámara Nacional de Industria
FOMIN	Fondo Multilateral de Inversiones
FUNDEMPRESA	Fundación para el Desarrollo Empresarial
MiPyMES	Micro, pequeñas y medianas empresas
PCR	Informe de Terminación del Programa
PDEB	Programa para el Desarrollo Empresarial Boliviano
PIB	Producto Interno Bruto
POA	Planes Operativos Anuales
NBER	Buró Nacional de Investigación Económica de los Estados Unidos
SBPC	Sistema Boliviano de Productividad y Competitividad
SENAREC	Servicio Nacional de Registro de Comercio
SIREP	Sistema Integral de Registros Públicos
SIN	Servicio de Impuestos Nacionales
UTE	Unidad Técnica Ejecutora

**PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN DEL SERVICIO DE REGISTRO DE COMERCIO  
(TC-02-01-03-8-BO)**

**RESUMEN EJECUTIVO**

<b>Organismo Ejecutor:</b>	Fundación para el Desarrollo Empresarial (FUNDEMPRESA)	
<b>Financiamiento:</b>	Modalidad	No reembolsable
	FOMIN – Facilidad I	US\$ 914.000
	Aporte local:	<u>US\$ 383.000</u>
	Total:	US\$1.297.000
<b>Calendario de Ejecución:</b>	Ejecución:	36 meses
	Desembolso:	42 meses
<b>Objetivos:</b>	<p>El objetivo general del Programa es facilitar la entrada a la economía formal de las empresas ubicadas en el país, particularmente las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs). El propósito del mismo es reducir los tiempos, costos y exigencias documentales asociados a los trámites y requerimientos para la formalización de empresas en Bolivia.</p> <p>Específicamente, se espera como resultado de este Programa que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) el número de empresas que se inscribe en el Registro de Comercio aumente en un 10% anual con relación al año de base;</li> <li>(ii) el tiempo promedio empleado en el procesamiento se reduzca de 50 a 4 días; y</li> <li>(iii) los costos de transacción de los trámites se reduzcan de entre B\$1.500 y B\$2.600 a entre B\$400 y B\$600.</li> </ul>	
<b>Descripción:</b>	<p>El Programa abarca cuatro componentes, a saber:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Consolidación del nuevo Sistema de Registro de Comercio a nivel nacional:</b> apoyará la consolidación de la base física y organizacional necesaria para poder operar un sistema de registro comercial de administración privada, moderno y transparente, con servicios de atención al cliente ágiles y eficientes, y puntos de acceso en cada una de las capitales de departamento del país.</li> <li><b>Implantación de un Sistema de Gestión de Calidad:</b> asistirá a FUNDEMPRESA en la implantación de un sistema de gestión de la calidad para asegurar un servicio de la más alta calidad en la atención de los diferentes trámites del Registro de Comercio.</li> </ol>	

3. **Sensibilización y difusión de información a las empresas:** apoyará la elaboración e implantación de una estrategia de sensibilización y comunicación a las empresas con el fin de facilitar el acceso en todo el territorio nacional a información sobre los procedimientos y trámites de registro, y promover la formalización de las empresas, particularmente las micro y pequeñas empresas.
4. **Estrategia integral para la simplificación de trámites:** apoyará el desarrollo de un diagnóstico y estrategia integral para la simplificación de los trámites que impiden el nacimiento y/o la formalización de las empresas en Bolivia, con vista al eventual establecimiento de un sistema unificado de tramitación de los registros y licencias.

**Impacto social y ambiental:**

El Grupo de Revisión Técnica del Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI) revisó y aprobó la propuesta de proyecto en la sesión (TRG 18-02) del 3 de mayo del 2002. Se han tomado en cuenta todas las observaciones (ver párrafo 4.9).

**Beneficios y beneficiarios:**

Se prevé que, en el corto plazo, el nuevo Sistema de Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA permitirá una reducción significativa de los tiempos y costos de los trámites de registro. En consecuencia, todas aquellas empresas bolivianas que deseen inscribirse al Registro de Comercio se beneficiarán de servicios más eficientes y seguros. Adicionalmente, las actividades de sensibilización y difusión, aunadas a la modernización del sistema de registro, permitirán atraer a un mayor número de empresas al sector formal. Por lo tanto, se espera que este Programa beneficie particularmente a las MiPyMES que actualmente están en una posición vulnerable por ser informales, y por no poder acceder a los beneficios de la legalidad, debido a los costos y trabas del registro y a la falta de información sobre cómo registrarse y cuáles son los beneficios de la formalización.

**Condiciones contractuales especiales:**

Serán condiciones previas al primer desembolso, la presentación a satisfacción del Banco de: (i) evidencia de la constitución de la Unidad Técnica Ejecutora (UTE) del Programa (ver párrafo 4.3); y (ii) el Programa Operativo Anual (POA) para el primer año de ejecución (ver párrafo 9.1).

**Excepciones a las políticas del Banco:**

Ninguna.

## I. ELEGIBILIDAD DEL PAÍS Y DEL PROYECTO

- 1.1 El Comité de Donantes declaró elegible a Bolivia para todas las modalidades de financiamiento previstas en el marco del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) en su reunión del 6 de octubre de 1993. El Programa forma parte del “cluster” de proyectos para la reducción de las exigencias reglamentarias que deben cumplir las pequeñas empresas (MIF/GN-74), al apoyar actividades de simplificación de los trámites de registro que facilitarán una mayor participación de las empresas de menor escala en la economía formal.

## II. ANTECEDENTES

### A. El contexto

- 2.1 Bolivia es una de las economías del mundo con mayor proporción del sector informal en sus actividades, aproximadamente un 60% de toda la actividad económica,<sup>1</sup> factor que explica en gran parte la baja productividad de su economía. Un estudio del Banco Mundial (2001) sobre las restricciones microeconómicas para un mayor crecimiento estima que la gran mayoría de las empresas manufactureras son informales y, por lo tanto, carecen de acceso a los arreglos institucionales que permiten que las unidades económicas alcancen economías de escala, adopten nuevas tecnologías, y mejoren la productividad de los factores.
- 2.2 Uno de los factores principales que contribuye a que tantas empresas bolivianas permanezcan en el sector informal, es el alto costo – tanto en términos monetarios como en tiempo – de cumplir con las múltiples reglamentaciones, procedimientos y trámites requeridos para registrar una empresa. Este problema ha sido corroborado en varios estudios recientes realizados por el Banco Mundial y el Buró Nacional de Investigación Económica de los Estados Unidos (NBER),<sup>2</sup> entre otros. De acuerdo al NBER, de los 75 países incluidos en el estudio, Bolivia tiene los costos más elevados y los procedimientos más complejos y tardíos para crear y formalizar una empresa. Según este estudio, en Bolivia se requieren 20 pasos distintos para registrar una actividad comercial, trámite que puede tomar 82 días laborales y tener un costo mínimo de 2,6 veces el valor del PIB per cápita. En contraste, el promedio para los 75 países estudiados es de 10 procedimientos, 63 días de procesamiento y un costo del 34% del PIB per cápita. El mínimo lo tiene Canadá, donde existen solamente 2 trámites que se realizan en 2 días y cuestan 1,4% del PIB per cápita.

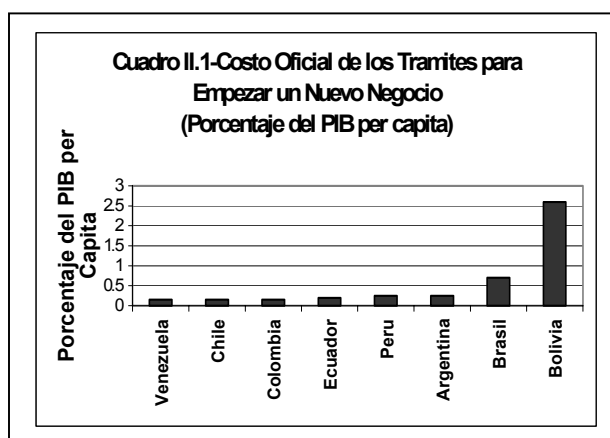
---

<sup>1</sup> De las aproximadamente 300.000 empresas que tributan, unas 200.000 se encuentran en el denominado Régimen General, que constituye el sector formal de la economía; las restantes 100.000 empresas constituyen el llamado Régimen Simplificado o Informal. Sin embargo, existe además una gran cantidad de empresas sobre las cuales no se tiene registro alguno.

<sup>2</sup> Banco Mundial, *Bolivia: Restricciones y oportunidades microeconómicas para un mayor crecimiento* (agosto 2001); y Simeon Djankov, Rafael La Porta, Florencio López-de-Silanes, Andrei Shleifer, *The Regulation of Entry*, NBER Working Paper 7892. Cambridge, MA (setiembre 2000).



- 2.3 A la luz de estos datos, no es sorprendente que en el informe más reciente del Foro Económico Mundial sobre la competitividad, Bolivia figure en el penúltimo lugar (74 de 75 países) con respecto al *ranking* de calidad del entorno empresarial. El Cuadro II.1 muestra el costo oficial de los trámites para abrir un negocio en Bolivia, comparado con el costo en otros países de la región.



## **B. El Registro de Comercio en Bolivia**

- 2.4 El Código de Comercio de Bolivia establece en su artículo 25 la obligación de los comerciantes de matricularse en el Registro de Comercio e inscribir en el mismo todos aquellos actos, contratos y documentos sobre los cuales la ley exige esa formalidad. El órgano público encargado del Registro de Comercio es el Servicio Nacional de Registro de Comercio (SENAREC). Aunque hay otras seis instancias<sup>3</sup> a donde se debe recurrir para emprender un nuevo negocio, los trámites más engorrosos corresponden al SENAREC, entidad donde se inicia el trámite y se efectúa la reserva de razón social, proceso que por sí solo dura en el mejor de los casos 30 días en una primera etapa y 20 días adicionales en una segunda vuelta. Con la obtención del registro de comercio, el comerciante está legalmente habilitado como tal y, previa inscripción en el municipio (donde se verifica el local), puede iniciar las actividades mientras realiza el resto de los trámites. El trámite en las otras instancias es gratuito y demora aproximadamente entre 20 a 25 días.
- 2.5 Por estas razones, y en respuesta a las demandas del sector privado de mejorar el servicio del SENAREC, el Gobierno de Bolivia autorizó la concesión del Servicio de Registro de Comercio a favor de personas naturales o jurídicas nacionales de derecho privado sin fines de lucro. Con esta concesión se espera establecer un sistema de registro eficiente, transparente, descentralizado y facilitador de la actividad empresarial.
- 2.6 Las reglas y procedimientos para la concesión del SENAREC se establecieron en el Artículo 18 de la Ley No. 2196 del Fondo Especial de Reactivación Económica y de Fortalecimiento de Entidades de Intermediación Financiera (Ley FERE), promulgada el 04 de mayo de 2001, y en su reglamento mediante Decreto Supremo

<sup>3</sup> Estas seis instancias son: (1) Servicio Nacional de Impuestos Internos (SNII); (2) Alcaldía Municipal; (3) Caja Nacional de Salud; (4) Fondo de Pensiones; (5) Ministerio de Trabajo; y (6) Cámara sectorial respectiva (industria, comercio, construcción, etc.).

No. 26215 de fecha 15 de junio de 2001. Como resultado de estas resoluciones gubernamentales, en fecha 24 de agosto de 2001, el SENAREC fue licitado, adjudicándose el Servicio de Registro de Comercio por 20 años a la Fundación para el Desarrollo Empresarial (FUNDEMPRESA), una entidad sin fines de lucro integrada por cuatro de las principales cámaras empresariales del país – la Cámara Nacional de Industria (CNI), la Cámara Nacional de Comercio (CNC), la Cámara de Industria y Comercio de Santa Cruz (CAINCO) y la Cámara de la Construcción de Santa Cruz (CADECOCRUZ).

- 2.7 Cabe aclarar que para llevar adelante la simplificación de los trámites del Registro de Comercio no se requiere de reformas adicionales en el marco legal.<sup>4</sup> También se observa que el Contrato de Concesión entre el Gobierno de Bolivia y FUNDEMPRESA, ha dejado la puerta abierta para que esta última entidad pueda incorporar la administración de otros registros del Estado. Adicionalmente, tanto el propio Contrato de Concesión como el Reglamento de Concesión han establecido reglas de juego muy claras y exigentes que aseguran una mejora significativa en la prestación del servicio, así como la sustentabilidad de la operación del mismo.
- 2.8 Habiendo efectuado importantes inversiones destinadas a poner en funcionamiento el Registro de Comercio en cumplimiento del “Acuerdo de Transición entre SENAREC y FUNDEMPRESA,” FUNDEMPRESA ha solicitado apoyo de la cooperación internacional para el financiamiento de actividades complementarias que permitan consolidar, ampliar y mejorar los servicios del Registro en el marco de una estrategia más amplia y de largo plazo que apunte hacia la simplificación de todos los trámites de habilitación de empresas. En este contexto, el Programa propuesto asistirá a FUNDEMPRESA en la consolidación y ampliación de los servicios del Registro de Comercio, y en el lanzamiento de actividades de difusión de información, capacitación, y asistencia técnica tendientes a promover la simplificación administrativa y facilitar la entrada de las pequeñas empresas a la economía formal.

### **C. Estrategia del Programa**

- 2.9 El crecimiento económico y la creación de oportunidades es una de las tres líneas de acción de la estrategia operativa del Banco para Bolivia. En esta línea se establece que “la inversión privada será la base del crecimiento económico de los próximos años” y que, por lo tanto, deberá fomentarse, además de la estabilidad macroeconómica y social, “un marco regulatorio que provea lineamientos transparentes aplicados coherente y consistentemente.” El Programa propuesto es compatible con esta línea de acción, dado que apoyará la simplificación de los

---

<sup>4</sup> En el nuevo Código de Comercio de Bolivia (que estaría entrando al Congreso luego del cambio de gobierno) se ha mejorado la previsión relativa a la matrícula de comercio, en el sentido que constituye el único número asignado para todos los fines legales. Además se ha previsto evitar la multiplicidad en registros posteriores, mediante la reivindicación de que el número de matrícula asignado, es el que se utilizará de manera automática en las demás instancias de registro.

trámites de registro de las empresas, haciéndolos más ágiles, efectivos y transparentes.

- 2.10 El Programa ha sido diseñado también tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el plan de acciones del “cluster” de FOMIN para la “reducción de las exigencias reglamentarias que deben cumplir las pequeñas empresas” (MIF/GN-74). El FOMIN ha aprobado dos operaciones predecesoras de dicho “cluster”, una en Costa Rica y otra en Colombia.<sup>5</sup> La experiencia acumulada de estos proyectos indica que el proceso de ejecución es más ágil cuando ya está establecido el marco legal para la reforma del registro y cuando hay mayor participación del sector privado en la administración del sistema y en la provisión de los servicios de registro a las empresas. El Programa propuesto tiene una alta probabilidad de cumplir con los objetivos establecidos de forma eficiente, ya que los aspectos legales fueron definidos, mediante la Ley No. 2196 y su reglamento, previo al inicio del Programa, y habiéndose ya efectuado el traspaso en concesión de la administración del Registro de Comercio a una entidad privada con amplia representatividad de los intereses del sector empresarial en el país.
- 2.11 En el contexto de los criterios establecidos en la estrategia del FOMIN, se puede afirmar que el proyecto propuesto es **innovador** y generará un **efecto demostrativo**, ya que los servicios del Registro de Comercio, que tradicionalmente se encuentran en manos del sector público, serán administrados por una entidad privada integrada por cuatro de las principales cámaras empresariales del país. Con respecto a la **adicionalidad** de la participación del FOMIN, se destaca que esta participación servirá de elemento catalizador para la consolidación y ampliación a nivel nacional de un sistema de registro comercial eficiente y moderno, con gestión de calidad, que ofrezca celeridad y transparencia en todos los trámites. Finalmente, el análisis realizado durante la preparación del proyecto indica que el sistema de tarifas establecido en el Contrato de Concesión garantiza la **sostenibilidad** operativa del Registro cuando los recursos del FOMIN se hayan agotado (ver el párrafo 5.5).
- 2.12 Adicionalmente, cabe destacar la complementariedad del Programa con el Sistema Boliviano de Productividad y Competitividad (SBPC), una iniciativa del gobierno nacional que, entre sus objetivos, busca la eliminación de trabas a la productividad y competitividad. El SBPC tiene entre sus ejes prioritarios de acción, la continuación del proceso de simplificación de trámites para la formalización de empresas. En lo que compete a este eje, el SBPC se propone desarrollar un nuevo marco legal que respalde nuevos procedimientos administrativos simplificados para habilitar empresas, incorporando a otras instituciones del gobierno central al proceso de reformas. Este Programa también complementa un proyecto del Banco

---

<sup>5</sup> Estas operaciones son: Ventanilla única para la formalización de micro y pequeña empresa (ATN/MT-7408-CR) y Programa de simplificación de tramites para el sector empresarial (ATN/MT-7186-CO).

Mundial con FUNDES-Argentina de apoyo a la simplificación de trámites de registro y habilitación de empresas en el Gobierno Municipal de La Paz.

### **III. OBJETIVOS Y COMPONENTES DEL PROGRAMA**

#### **A. Objetivos**

- 3.1 El objetivo general del Programa es facilitar la entrada a la economía formal de las empresas ubicadas en el país, particularmente las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs). El propósito del mismo es reducir los tiempos, costos y exigencias documentales asociados a los trámites y requerimientos para la formalización de empresas en Bolivia. Concretamente, se espera que como resultado del Programa: (i) el número de empresas que se inscribe en el Registro de Comercio aumente en un 10% anual con relación al año de base; (ii) el tiempo promedio empleado en el procesamiento del trámite de registro se reduzca de 50 a 4 días; y (iii) los costos de transacción de los trámites se reduzcan de entre B\$1.500 y B\$2.600 a entre B\$400 y B\$600.
- 3.2 Para lograr estos objetivos se propone: (i) apoyar la consolidación de un sistema de Registro de Comercio de gestión privada, moderno y transparente, con servicios de atención al cliente ágiles y eficientes, y con puntos de acceso en cada una de las capitales de departamento del país; (ii) sensibilizar, especialmente al segmento MiPyME, sobre las ventajas de la formalización y facilitar el acceso a información y servicios relacionados con los trámites de registro de empresas; y (iii) promover un proceso de diagnóstico y diálogo público-privado que permita sentar las bases para el establecimiento de un sistema unificado de tramitación de los registros y licencias para la habilitación de empresas. Con estos fines, se apoyarán los siguientes componentes:

#### **B. Componente 1 – Consolidación del nuevo Sistema de Registro de Comercio (FOMIN US\$147.000, aporte local US\$170.000)**

- 3.3 Este componente asistirá a FUNDEMPRESA en la consolidación de la base física y organizacional necesaria para poder operar un servicio de registro comercial a nivel nacional con conexión digitalizada y computarizada entre todos los departamentos del país. Con este objetivo, el Programa apoyará las siguientes actividades: (i) la compra de software de base (licencias para distintos paquetes de software tales como Exchange Server, ADABAS, MS Project, etc.) y de “routers”<sup>6</sup> que permitan la instalación del Sistema de Registro de Comercio en los nueve departamentos del país; (ii) la contratación de especialistas para capacitar al personal de FUNDEMPRESA encargado del sistema, tanto en la oficina central como en todas las oficinas departamentales, en lo que concierne a la operación del sistema; (iii) la adquisición de scanners y equipos necesarios para efectuar la

---

<sup>6</sup> “Routers” son dispositivos que permiten la intercomunicación e integración de Redes Locales (LAN), constituyéndola en Redes de Area Amplia (WAN).

digitalización del Archivo Histórico que le ha sido entregado a FUNDEMPRESA por SENAREC, y que contiene todos los expedientes y documentos originales cuyo registro haya sido autorizado, además de todos los trámites efectuados por el usuario, tanto en formato físico como en formato magnético; (iv) la digitalización, a ser financiada en su totalidad por los recursos del aporte local, de 30.000 expedientes correspondientes al Archivo Histórico del SENAREC, lo que permitirá un servicio más eficiente y la preservación más segura de toda la información; y (v) la elaboración de manuales y guías informativos para el usuario del Registro de Comercio.

- 3.4 Cabe destacar que, previo al inicio de este proyecto, FUNDEMPRESA adquirió una aplicación informática de la Cámara de Comercio de Bogotá, denominada “Sistema Integral de Registros Públicos” (SIREP),<sup>7</sup> para el manejo adecuado de la información de las diferentes matriculaciones, inscripciones, actualizaciones, certificaciones y todos los actos de comercio susceptibles a registro. Este software es una aplicación especialmente diseñada para este fin, con la facilidad del manejo de una base de datos de gran tamaño, con información tanto en texto como en imágenes, que puede ser manejada, a nivel de usuario, en las nueve oficinas departamentales que serán operadas por FUNDEMPRESA. Es importante aclarar también que la compra de esta aplicación informática, cuyo costo asciende a US\$250.000, se realizó con recursos aportados por la Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo<sup>8</sup> (ASDI). Por lo tanto, la compra de la aplicación del SIREP no forma parte de las actividades de este componente, ni será financiada con recursos del FOMIN, ni se le considera como recurso de contrapartida local.
- 3.5 Como parte de la preparación del proyecto, el Banco contrató una consultoría externa para evaluar la viabilidad técnica del SIREP. De este trabajo se concluye que el SIREP representa una opción válida para FUNDEMPRESA en calidad de soporte informático para sus operaciones de Registro de Comercio. Adicionalmente, gracias a la estrecha relación de dicha cámara colombiana con sus pares bolivianos, y por la facilidad de adaptar el SIREP, se ha logrado que este software de aplicación pueda ser transferido a FUNDEMPRESA para el manejo del Registro de Comercio a través de un contrato de cooperación entre las cámaras, que incluye la asistencia técnica y capacitación necesarias para que este sistema funcione y reciba un mantenimiento adecuado.
- 3.6 FUNDEMPRESA ha avanzado en la instalación y puesta en marcha del SIREP, habiéndose realizado algunas de las adaptaciones necesarias para ajustarlo a las condiciones bolivianas, así como la instalación de equipos y la prueba inicial del sistema. En efecto, a fines del mes de junio el SIREP empezó a funcionar. Queda

---

<sup>7</sup> Durante el proceso de licitación pública del SENAREC, FUNDEMPRESA analizó distintos sistemas de registro comercial existentes en los países latinoamericanos, concluyendo que el “Sistema Integral de Registros Públicos – SIREP” de la Cámara de Comercio de Bogotá es el sistema de software más adecuado para el funcionamiento del registro en Bolivia.

<sup>8</sup> Adicionalmente, ASDI aportará US\$30.000 para financiar actividades de capacitación.

pendiente finalizar las adaptaciones y consolidar el sistema en el resto de las oficinas departamentales, así como la capacitación del personal. Las actividades de este componente permitirán la ampliación de la red de registro y la consolidación de un sistema moderno y automatizado de registro a nivel nacional, con el personal debidamente entrenado, y con servicios en las nueve ciudades capitales de departamento del país.

**C. Componente 2 – Implantación de un Sistema de Gestión de Calidad (FOMIN US\$65.000, aporte local US\$20.000)**

- 3.7 La implantación de un sistema de aseguramiento de la calidad para la gestión de un registro comercial es una herramienta novedosa, pero necesaria, para asegurar un servicio de la más alta calidad en la atención de los diferentes trámites del Registro de Comercio de Bolivia. Con este fin, el Programa apoyará la implantación de un sistema de control, aseguramiento y mejoramiento continuo de productividad y calidad, sustentado en la ejecución de secuencias que permitan listar los problemas, seleccionarlos, analizar las causas principales, definir acciones correctivas y su evaluación, y definir las acciones de garantía que permitan la continuidad de resultados. Para ello, se han previsto las siguientes actividades: (i) la contratación de un consultor especializado que oriente el proceso de diagnóstico, implementación y certificación de calidad del servicio de Registro de Comercio; (ii) el establecimiento del compromiso del Directorio de FUNDEMPRESA con la Gestión de Calidad y la conformación y capacitación respectiva del Comité de Calidad; (iii) la elaboración de un diagnóstico institucional y manuales de calidad; (iv) la capacitación y entrenamiento del personal sobre el sistema de calidad (módulos de gestión, nuevos procedimientos y exigencias del sistema); (v) la aplicación de las normas de calidad a los procedimientos y funciones del registro; (vi) la realización de auditorías previas a la certificación de calidad; y (vii) la realización de encuestas de medición de la satisfacción del cliente, incluyendo encuestas ex-ante para establecer los indicadores de base (*benchmarks*) y ex-post para evaluar el impacto de la gestión de calidad.

**D. Componente 3 – Sensibilización y difusión de información a las empresas (FOMIN US\$190.000, aporte local US\$75.000)**

- 3.8 Este componente persigue dos fines complementarios: (a) promover la formalización de las empresas mediante una campaña de sensibilización dirigida a grupos objetivos de MiPyMES; y (b) facilitar el acceso en todo el territorio nacional a información sobre los procedimientos<sup>9</sup> y trámites de registro y formalización de empresas. Con estos objetivos, el Programa apoyará la elaboración e implantación de una estrategia de sensibilización y comunicación a las empresas, para lo cual se apoyarán las siguientes actividades: (i) la contratación de servicios de consultoría especializados para la elaboración del diagnóstico y la estrategia de comunicación; (ii) la contratación de un asesor técnico en comunicaciones; (iii) la elaboración e impresión de manuales, guías de información

---

<sup>9</sup> Incluyendo información sobre los procedimientos ambientales necesarios para la formalización.

y otros materiales de promoción y comunicación a las empresas; (iv) la contratación de medios masivos de comunicación y de los medios de verificación de los mismos; y (v) la elaboración y realización de encuestas (ex-ante y ex-post) para la medición del impacto de la campaña de sensibilización y comunicación.

**E. Componente 4 – Estrategia integral para la simplificación de trámites (FOMIN US\$380.000, aporte local US\$75.000)**

- 3.9 Este componente busca apoyar el desarrollo de una estrategia y plan de acción, consensuado entre los principales actores del sector público y privado, para la simplificación de los trámites que impiden el nacimiento y/o la formalización de las empresas en Bolivia, con vista al eventual establecimiento de un sistema unificado de tramitación. Concretamente, se llevará a cabo una revisión pormenorizada de las distintas normas y procedimientos administrativos de la legislación boliviana, en el ámbito nacional y departamental, que afectan la constitución y el registro de empresas, documentando los tiempos y costos que significan para las empresas, y estableciendo la línea de indicadores de base. En este diagnóstico también se deberán considerar las exigencias a las empresas en cuestiones de protección ambiental y de higiene y seguridad laboral a los diferentes niveles administrativos actualmente vigentes.
- 3.10 Sobre esta base, se elaborará una propuesta para la disminución de las barreras reglamentarias que limitan la formalización de las empresas en Bolivia. La misma tomará en cuenta la coordinación con otras iniciativas de reforma ya en proceso (ver párrafo 2.12), y será discutida y consensuada en una serie de talleres con los actores claves del ámbito público y privado. Adicionalmente, con el fin de promover un consenso y desarrollar una estrategia integral para la reforma de los trámites de formalización, se incluirá en este componente una actividad destinada a intercambiar las experiencias y mejores prácticas de otros países, buscando fomentar una visión común y un entorno de colaboración entre el sector empresarial y las entidades del sector público involucradas en el tema.
- 3.11 En síntesis, las actividades a ser realizadas dentro de este marco incluirán: (i) la contratación de una empresa consultora especializada para la elaboración de un diagnóstico, indicadores de base, y una estrategia integral para la creación de un sistema simplificado de tramitación de los requisitos para la formalización de las empresas; (ii) el intercambio de experiencias internacionales y mejores prácticas, con pasantías en dos países en Norte y Sur América; y (iii) talleres de estrategia para discutir y consensuar las alternativas propuestas. Se espera que una de las alternativas a considerar sea la implantación de un sistema de registro único, de tipo “ventanilla única”.

## IV. EJECUCIÓN DEL PROGRAMA

### A. Organismo Ejecutor

- 4.1 El Programa será ejecutado por la Fundación para el Desarrollo Empresarial (FUNDEMPRESA), una institución privada cuyo objeto es la prestación, promoción y difusión del Servicio de Registro de Comercio, el fomento a la formalización de los comerciantes, la capacitación de los comerciantes y el desarrollo empresarial. FUNDEMPRESA fue fundada en octubre del 2001 por cuatro cámaras empresariales – la Cámara Nacional de Industria (CNI), la Cámara Nacional de Comercio (CNC), la Cámara de Industria y Comercio de Santa Cruz (CAINCO), y la Cámara de la Construcción de Santa Cruz (CADECOCRUZ). Cabe destacar que todas estas cámaras tienen una amplia trayectoria en el país y conjuntamente tienen presencia en los nueve departamentos del país. Estas Cámaras cuentan también con una gran capacidad de convocatoria, lo que le permitirá a FUNDEMPRESA asumir este rol ante el sector público y privado, en particular con relación al Componente 4 de desarrollo de una estrategia integral para la simplificación de trámites. Adicionalmente, una de las cámaras, CAINCO, tiene una trayectoria establecida con el FOMIN, dado que actualmente administra el Programa de "Conciliación y Arbitraje Comercial" (ATN/MT-7180-BO).<sup>10</sup>
- 4.2 El Acta de Fundación y Estatutos de FUNDEMPRESA establecen que la misma es una entidad colectiva sin fines de lucro, independiente y autónoma, que podrá admitir como Socios Adherentes, con posterioridad a su constitución, a otras personas colectivas sin fines de lucro que cumplan con los requisitos que se definen en el Estatuto y sus Reglamentos. FUNDEMPRESA es dirigida y administrada por un Directorio compuesto por los representantes de las cuatro cámaras fundadoras. Los principales cargos directivos son ejercidos por los Directores acreditados por sus respectivas instituciones de manera rotatoria y por serie.
- 4.3 Para la ejecución del Programa, el Directorio ha nombrado a un “Grupo Directivo” que tendrá a su cargo la toma de decisiones vinculadas al proyecto. Este Grupo Directivo estará integrado por un miembro del Directorio de FUNDEMPRESA designado por el mismo, y por el actual Coordinador General del Programa para el Desarrollo Empresarial Boliviano (PDEB),<sup>11</sup> quien se desempeñará como Gerente del Programa a tiempo parcial. La participación del Coordinador del PDEB en el Grupo Directivo asegurará la buena coordinación con las agencias cooperantes así como un manejo administrativo efectivo basado en una gran experiencia previa de proyectos financiados con los organismos internacionales como el FOMIN. El miembro del Directorio de FUNDEMPRESA que ha sido designado prestará

---

<sup>10</sup> De acuerdo con su último MPPMR (31-Dic-01), este programa tiene una ejecución satisfactoria y una alta probabilidad de alcanzar sus objetivos.

<sup>11</sup> El PDEB es un proyecto coordinado por CAINCO, con la participación de las Cámaras de Industria de La Paz y Cochabamba, y el auspicio de ASDI, que fomenta, desde 1992, la competitividad económica y el desarrollo empresarial en Bolivia, bajo un esquema de trabajo que ejecuta los proyectos en forma directa con las organizaciones representativas del sector empresarial-industrial.



servicios en forma honoraria, mientras que un tercio del costo salarial del Gerente será reconocido como aporte a la contrapartida local. FUNDEMPRESA, a su vez, creará una Unidad Técnica Ejecutora (UTE) para el desarrollo de los componentes y actividades del Programa. La evidencia de la constitución de la UTE será una condición previa al primer desembolso.

- 4.4 El Grupo Directivo tendrá como principales responsabilidades: (i) preparar y ejecutar el procedimiento de selección y contratación del resto del personal de la UTE; (ii) asegurar que se establezcan todos los mecanismos para la administración y ejecución del Programa; (iii) supervisar el cumplimiento de los objetivos y metas del Programa; (iv) aprobar los planes operativos anuales (POA), sus presupuestos correspondientes y controlar su cumplimiento; (v) asegurar el uso racional de los recursos de la operación, a fin de cumplir con las metas del Programa; (vi) aprobar los términos de referencia y contratos; y (vii) aprobar los desembolsos del Programa. El miembro del Directorio de FUNDEMPRESA será el enlace entre el Directorio de la misma y la UTE. Su función general es de control y supervisión del proyecto. Por su parte el Gerente del Programa, coadyuvado por el personal de la UTE, tendrá bajo su responsabilidad la coordinación de toda la ejecución del Programa, es decir, el día a día de la administración del proyecto.
- 4.5 La UTE será responsable de: (i) la preparación y ejecución de los POA; (ii) la coordinación de las actividades del Programa con iniciativas complementarias del SBPC y del Banco Mundial (ver párrafo 2.12); (iii) la contratación y supervisión de bienes y servicios; (iv) el control de la gestión y el uso racional de los recursos de la operación mediante los procedimientos establecidos; (v) los trámites de solicitud de desembolsos de la contribución; (vi) la preparación de los estados de cuenta de los recursos utilizados; (vii) la presentación de informes administrativos y técnicos al Banco; y (viii) el seguimiento del cumplimiento de los indicadores de desempeño y objetivos del Programa, en conformidad con el Marco Lógico del Programa. Para la selección y contratación de servicios de consultoría, y para la adquisición de bienes con los recursos del FOMIN que se estima no excederán del equivalente de US\$140.000, se seguirán los procedimientos estándar del Banco. Sólo se podrán contratar consultores y firmas consultoras de los países elegibles para el FOMIN.
- 4.6 La UTE estará conformada por un Coordinador Técnico, un consultor administrativo/contable y una secretaria. El Coordinador Técnico dependerá directamente del Gerente y será responsable de: (i) organizar las actividades del Programa; (ii) elaborar los términos de referencia para los diferentes procesos administrativos; (iii) realizar el proceso administrativo de contratación de los diferentes servicios de consultorías y adquisiciones; (iv) gestionar las solicitudes de pagos; (v) efectuar el seguimiento, control de calidad y verificación de los trabajos; (vi) elaborar informes de avance y satisfacción de los trabajos realizados; y (vii) realizar el seguimiento contable.

## **B. Beneficiarios del Programa**

- 4.7 Se prevé que, en el corto plazo, el nuevo Sistema de Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA permitirá una reducción significativa de los

tiempos y costos de los trámites de registro. En consecuencia, todas aquellas empresas bolivianas que deseen inscribirse al Registro de Comercio se beneficiarán de servicios más eficientes y seguros. (Actualmente, existen aproximadamente 14.000 usuarios del Registro que se beneficiarían directamente de las actividades del Programa.) Por otra parte, las actividades de sensibilización y difusión, aunadas a la modernización del sistema de registro, permitirán atraer a un mayor número de empresas al sector formal. Por lo tanto, se espera que este Programa beneficiará particularmente a las MiPyMES que actualmente están en una posición vulnerable por ser informales y no poder acceder a los beneficios de la legalidad, debido a los costos y trabas del registro y a la falta de información sobre cómo registrarse y cuáles son los beneficios de la formalización. Adicionalmente, la formalización de las MiPyMES permitirá garantizar que se cumplan los derechos de los trabajadores, es decir la creación de empleos formales.

### **C. Estado de preparación del Programa**

- 4.8 El Programa se encuentra en un estado avanzado de preparación, habiéndose efectuado la concesión del Registro de Comercio y cumplido con el Convenio de Transición entre el Gobierno y FUNDEMPRESA. Asimismo, el SIREP se encuentra en proceso de instalación, habiéndose ya realizado algunas de las pruebas iniciales. FUNDEMPRESA también ha contratado a su propio personal para llevar adelante el servicio en los departamentos y ha alquilado oficinas a las cámaras de comercio en cada una de las ciudades, para asegurar el espacio físico necesario para la atención de los usuarios. Además, ya se cuenta con los términos de referencia de las consultorías que serán contratadas con recursos del Programa. Finalmente, cabe destacar también que FUNDEMPRESA ha colaborado estrechamente con la formulación del proyecto, lo que facilitará la firma posterior del Convenio con el Banco y la puesta en marcha del proyecto.

### **D. Vinculación del Programa con la problemática del medio ambiente**

- 4.9 En atención a las sugerencias del CESI en su reunión (TRG 18-02) del 3 de mayo de 2002, se ha incorporado en el diseño del Programa lo siguiente: (i) que las actividades de diagnóstico y estrategia del Componente 4 consideren las exigencias a las empresas en cuestiones de protección ambiental y de higiene y seguridad laboral a los diferentes niveles administrativos; y (ii) que en las actividades de difusión de información del Componente 3 se considere incluir información sobre los procedimientos ambientales necesarios para la formalización de las empresas.

## **V. COSTO Y FINANCIAMIENTO**

- 5.1 El costo del Programa se ha estimado en el equivalente a US\$1.297.000 de los cuales US\$914.000 serán aportados por el FOMIN y US\$383.000 provendrán del aporte local, de acuerdo al detalle indicado en el cuadro V-1.
- 5.2 Los recursos del FOMIN serán utilizados en su mayor parte (63%) para apoyar las actividades de los componentes 3 y 4. Los recursos de contrapartida de

FUNDEMPRESA estarán destinados a participar en todos los componentes del Programa. Con respecto a los recursos de ASDI, ya se cuenta con un Convenio firmado entre esta agencia y CAINCO, que es una de las Cámaras fundadoras de FUNDEMPRESA, y a través de la cual ASDI ha decidido proceder a efectuar la transferencia de los recursos de cooperación.

<b>CUADRO V-1</b> <b>PRESUPUESTO Y FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b> <b>(en US\$)</b>			
<b>Rubro</b>	<b>FOMIN</b>	<b>APORTE LOCAL</b>	<b>TOTAL</b>
<b>1. Componente I - Consolidación del Sistema</b>	<b>147,000</b>	<b>170,000</b>	<b>317,000</b>
1.1 Software de base + Routers	92,000		92,000
1.2 Capacitación*		40,000	40,000
1.3 Scanners y equipos	40,000		40,000
1.4 Digitalización del Archivo Histórico		130,000	130,000
1.5 Elaboración de Guías Informativas	15,000		15,000
<b>2. Componente II - Gestión de Calidad</b>	<b>65,000</b>	<b>20,000</b>	<b>85,000</b>
2.1 Asesoría en sistemas de calidad	36,000		36,000
2.2 Trabajo de Comité de Calidad		15,000	15,000
2.3 Capacitación	16,000	5,000	21,000
2.4 Pre-auditorías	8,000		8,000
2.5 Encuestas de Calidad	5,000		5,000
<b>3. Componente III - Sensibilización y Difusión</b>	<b>190,000</b>	<b>75,000</b>	<b>265,000</b>
3.1 Asesoría para elaboración de Estrategia	25,000		25,000
3.2 Implantación de la Estrategia	155,000	75,000	230,000
Impresos	35,000	10,000	
Dirección de Campaña Comunicacional	15,000		
Promoción del Servicio	35,000	50,000	
Contratación de medios masivos	70,000	15,000	
3.3 Realización de encuestas	10,000		10,000
<b>4. Componente IV - Estrategia Integral</b>	<b>380,000</b>	<b>75,000</b>	<b>455,000</b>
4.1 Diagnóstico, estrategia y plan de acción	340,000	50,000	390,000
4.2 Intercambio de experiencias internacionales	30,000		30,000
4.3 Talleres de consenso	10,000	25,000	35,000
<b>5. Administración - Unidad Técnica Ejecutora</b>	<b>77,000</b>	<b>43,000</b>	<b>120,000</b>
<b>6. Auditorías externas y evaluaciones</b>	<b>45,000</b>		<b>45,000</b>
<b>7. Imprevistos</b>	<b>10,000</b>		<b>10,000</b>
<b>TOTAL</b>	<b>914,000</b>	<b>383,000</b>	<b>1,297,000</b>
<b>%</b>	<b>70%</b>	<b>30%</b>	<b>100%</b>
* El aporte local incluye US\$30.000 de Asdi.			

**A. Período de ejecución y desembolsos**

- 5.3 El Programa previsto será ejecutado en un período de 36 meses y el desembolso de los recursos de la contribución del FOMIN se hará en un plazo de 42 meses. Conforme a las necesidades estimadas de ejecución del Programa, se constituirá un fondo rotatorio equivalente al 10% del monto total del mismo, lo que permitirá disponer en forma oportuna de los fondos para realizar las distintas actividades previstas.
- 5.4 Dentro del rubro de Evaluaciones se ha previsto el financiamiento de la participación del personal de FUNDEMPRESA en eventos asociados con el respectivo “cluster” del FOMIN, tales como talleres y conferencias.

**B. Sostenibilidad**

- 5.5 La sostenibilidad de este proyecto está garantizada por el propio sistema tarifario definido por el Estado boliviano, en el proceso de licitación del Sistema de Registro de Comercio de Bolivia. Para tal efecto, en el Contrato de Concesión el gobierno ha establecido diferentes Canastas de Trámites, aranceles referenciales, y el método de reajuste de dichos aranceles, que garantizarán la sostenibilidad del servicio aún si no se diera un incremento significativo en el número de usuarios existentes del Registro. Al mismo tiempo, el Contrato también ha incorporado un Factor de Productividad, que es un mecanismo que permitirá que los precios de dichos trámites se mantengan en niveles razonables. Los aranceles vigentes del Servicio del Registro, las Canastas de Trámites, el Factor de Productividad y el método de ajuste de aranceles, podrá ser revisado extraordinariamente por el Ministerio de Desarrollo Económico de Bolivia, a solicitud de FUNDEMPRESA.
- 5.6 La proyección de los ingresos por tarifas y aranceles relacionados con los servicios del Registro, conjuntamente con la estimación de los costos operativos anuales de FUNDEMPRESA, permitió desarrollar un modelo de flujo de caja que muestra una tasa interna de retorno de alrededor del 20%. De mantenerse estas proyecciones, y de aumentar el número de usuarios, producto de las actividades de sensibilización y comunicación del Programa, se espera que FUNDEMPRESA podrá reducir sus tarifas con los obvios beneficios para el sector empresarial.

**C. Contabilidad y auditoría**

- 5.7 FUNDEMPRESA deberá mantener un adecuado sistema de control interno contable y administrativo de los recursos del Programa. El sistema contable deberá estar organizado de manera que provea la documentación necesaria para verificar las transacciones y facilitar la preparación oportuna de los estados financieros e informes. Los registros del Programa deberán ser llevados de manera que: (i) permitan identificar las sumas recibidas de las distintas fuentes; (ii) consignen, de conformidad con el catálogo de cuentas que el Banco haya aprobado, los gastos en el Programa tanto con los recursos de la contribución como con los demás fondos que deban aportarse para su total ejecución; (iii) incluyan el detalle necesario para identificar los bienes adquiridos y los servicios contratados, así como la utilización de dichos bienes

y servicios; y (iv) demuestren el costo de las actividades en cada componente. El organismo ejecutor deberá presentar un estado financiero final, relativo a los gastos efectuados con la contribución y con la contrapartida local. Dicho estado financiero debe ser dictaminado por una firma de auditores independientes aceptable al Banco y presentado de acuerdo con los requerimientos de auditoría de éste último.

## **VI. JUSTIFICACIÓN Y RIESGOS DEL PROYECTO**

### **A. Justificación**

- 6.1 Es ampliamente reconocido que la manera como los países regulan la constitución de empresas tiene un importante impacto sobre la economía. En la experiencia internacional, las naciones más competitivas promueven un marco eficiente y transparente que facilita la constitución de empresas, y la inversión extranjera y nacional. En Bolivia, como se observó en la sección de antecedentes, los trámites de registro comercial son uno de los obstáculos más inmediatos y críticos a la formalización de las empresas y, consecuentemente, a la productividad y competitividad de las mismas. Frente a esta situación, el Gobierno de Bolivia ha definido que la reforma del Registro de Comercio, en particular, y la simplificación de trámites en general, es un área prioritaria de acción. Esta prioridad es consistente con los lineamientos y estrategias del Banco y del FOMIN para la promoción de un entorno favorable al desarrollo empresarial.
- 6.2 Con el establecimiento del SBPC y la aprobación de las leyes y normas que permitieron la concesión al sector privado del Registro de Comercio, las autoridades bolivianas han mostrado su voluntad y compromiso con la simplificación de trámites. Por lo tanto, es un momento propicio para impulsar, no solamente la consolidación y modernización del propio Registro de Comercio, sino también el inicio de una serie de acciones complementarias tendientes a ampliar y profundizar la reforma administrativa en favor de un sistema simplificado para la formalización de las empresas.
- 6.3 El Programa propuesto contribuirá a la reducción de los costos y tiempos de tramitación del Registro de Comercio, objetivo que podrá verificarse a través del propio sistema en funcionamiento, la cantidad de trámites atendidos y el tiempo de respuesta para atender al cliente – información que estará disponible en FUNDEMPRESA. Además, queriendo ir un paso más allá del logro de la modernización del registro comercial, el Programa aprovechará la participación del FOMIN para impulsar otras actividades de sensibilización, información y asistencia técnica que promuevan la formalización de empresas. Cabe mencionar también que la ejecución exitosa de este proyecto proveerá un efecto demostrativo importante sobre el papel de la iniciativa privada en el manejo eficiente de trámites que tradicionalmente se encuentran en manos del sector público.

## **B. Riesgos**

- 6.4 Un riesgo del Programa es la posibilidad de que el cambio de gobierno genere políticas que distorsionen los incentivos para la formalización de empresas provenientes de la puesta en marcha del nuevo sistema de registro. Adicionalmente, en el Componente 4 existe el riesgo de que las nuevas autoridades no tengan interés en darle continuidad al componente de simplificación de trámites del Sistema Boliviano de Productividad y Competitividad (SBPC). Para mitigar estos riesgos, se han contemplado actividades de sensibilización e información dirigidas a las nuevas autoridades gubernamentales en los componentes 3 y 4. A su vez, miembros de FUNDEMPRESA están en el proceso de firmar convenios de adhesión al SBPC. Adicionalmente, el Banco, a través de su Representación en Bolivia se ha adscrito al Comité de Apoyo y Seguimiento del SBPC conjuntamente con otros organismos de la cooperación internacional, dando fortaleza a todo este proceso y asegurando una efectiva coordinación de las iniciativas de simplificación de trámites.

## **VII. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN**

### **A. Seguimiento**

- 7.1 El organismo ejecutor deberá presentar: (i) un plan operativo anual; (ii) informes de avance semestrales a la Representación del Banco dentro de los 60 días siguientes a la terminación de cada semestre; y (iii) un informe final dentro de los 60 días siguientes al último desembolso, los cuales tendrán en cuenta los resultados en las diferentes actividades, su aporte al cumplimiento de los objetivos del Programa y los indicadores del Marco Lógico. Estos informes seguirán un formato previamente acordado con el Banco y deberán incluir actividades del Programa, situación financiera y resultados. La Representación usará estos informes para hacer el seguimiento del progreso del Programa y preparar un Informe de Terminación del Programa (PCR) dentro de los tres meses siguientes al último desembolso.

### **B. Evaluación**

- 7.2 El Programa contempla dos evaluaciones, a ser realizadas por un consultor especializado en temas de simplificación administrativa, seleccionado y contratado directamente por el Banco. La evaluación intermedia se realizará al cumplirse los primeros 18 meses desde el primer desembolso y considerará, al menos, los siguientes aspectos: (i) los avances alcanzados en la ejecución de los componentes del Programa, de acuerdo al Marco Lógico; (ii) el desempeño de la UTE; (iii) el grado de satisfacción de los usuarios del Registro de Comercio; y (iv) el grado de participación de los distintos actores involucrados en el Componente 4. La evaluación final se llevará a cabo tres meses antes del último desembolso, y deberá analizar: (a) el grado de cumplimiento de los objetivos específicos del Programa de acuerdo con los indicadores establecidos en el Marco Lógico; (b) la consolidación del sistema de Registro de Comercio en el ámbito nacional; (c) la sostenibilidad institucional y financiera del Registro; y (d) el grado de aceptación de la estrategia

de simplificación de trámites entre los distintos sectores involucrados y la posibilidad de que sea implantada después de finalizado el proyecto.

#### **VIII. EXCEPCIONES A LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS**

- 8.1 No se ha previsto excepciones a las políticas del Banco.

#### **IX. CONDICIONES CONTRACTUALES ESPECIALES**

- 9.1 Serán condiciones previas al primer desembolso, la presentación a satisfacción del Banco de: (i) evidencia de la constitución de la Unidad Técnica Ejecutora (UTE) del Programa; y (ii) el POA para el primer año de ejecución.

## MODERNIZACION DEL SERVICIO DE REGISTRO DE COMERCIO (TC-02-01-03-8-BO)

### MATRIZ DE MARCO LOGICO

RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<b>FIN</b>			
Facilitar la entrada a la economía formal de las empresas ubicadas en Bolivia, particularmente las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPyMEs).	La tasa de informalidad se reduce con relación al año base.	Estadísticas nacionales sobre número de empresas registradas y registro único de contribuyentes.	
<b>PROPÓSITO</b>			
Reducir los tiempos, costos, trámites y requerimientos para la formalización de empresas en Bolivia.	<p>Al final del proyecto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ el número de empresas que se inscribe en el Registro de Comercio aumenta 10% anual con relación al año base.</li> <li>▪ el tiempo promedio empleado en el procesamiento del trámite de Registro se reduce de 50 a 4 días.</li> <li>▪ los costos de transacción de los trámites de Registro Comercial se reducen de entre B\$1500 y \$2600 a entre B\$400 y B\$600.</li> </ul>	Registros de FUNDEMPRESA y del Ministerio de Desarrollo Económico.	Las condiciones micro y macroeconómicas para la creación de empresas son favorables y existen incentivos para operar en la economía formal.
<b>COMPONENTES</b>			
1. Nuevo Sistema de Registro de Comercio en funcionamiento a nivel nacional.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nuevo Sistema de Registro de Comercio implementado y en funcionamiento en la oficina nacional y en los nueve departamentos al final del proyecto.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Informes Semestrales de Progreso presentados por FUNDEMPRESA al Banco.</li> <li>▪ Evaluación intermedia y final del proyecto.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ FUNDEMPRESA cumple su función satisfactoriamente.</li> <li>▪ Se mantienen las reglas de juego establecidas en el contrato de concesión.</li> </ul>



RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
2. Sistema de Gestión de Calidad implementado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Al final del proyecto, sistema de control, aseguramiento y mejoramiento continuo de productividad y calidad implantado y en funcionamiento.</li> <li>Satisfacción del usuario se incrementa a partir del inicio del servicio a cargo de FUNDEMPRESA.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informes Semestrales de Progreso presentados por FUNDEMPRESA al Banco.</li> <li>Evaluación intermedia y final del proyecto.</li> <li>Auditorías externas de calidad.</li> <li>Encuestas de satisfacción del usuario realizadas por FUNDEMPRESA</li> </ul>	Los usuarios identifican las mejoras en el sistema.
3. Programa de sensibilización y difusión de información a las empresas en funcionamiento.	<p>Al final del proyecto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>entre el 70% y 80% de las empresas de los grupos meta conocen el nuevo sistema de registro de comercio con relación a la línea de base.</li> <li>entre el 40% y 50% de las empresas de los grupos meta identifican las ventajas de la formalización.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Encuestas de percepción realizadas por FUNDEMPRESA a las empresas de los grupos meta.</li> </ul>	Existen condiciones en el entorno que son favorables para que las empresas sean receptivas a los mensajes de la comunicación y actúan en consecuencia.
4. Estrategia integral para la simplificación de trámites diseñada.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Al finalizar el proyecto, el plan de acciones para la simplificación de los trámites ha sido diseñado y consensuado entre los actores públicos y privados relevantes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informes Semestrales de Progreso presentados por FUNDEMPRESA al Banco.</li> <li>Evaluación intermedia y final del proyecto.</li> </ul>	Los actores involucrados tanto del sector público como del privado están dispuestos a participar en el proceso de simplificación de trámites y deciden llevar adelante la estrategia.