

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

URUGUAY

PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DE BARRIOS III (UR-L1146)

TERCERA OPERACIÓN INDIVIDUAL BAJO LA LÍNEA DE CRÉDITO CONDICIONAL PARA PROYECTOS DE INVERSIÓN (CCLIP) MEJORAMIENTO DE BARRIOS (UR-X1003)

PROPUESTA DE PRÉSTAMO

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Martin Soulier Faure (HUD/CAR), Jefe de Equipo; Veronica Adler (HUD/CUR), Jefa de Equipo Alterno; Jennifer Doherty-Bigara (CCS/CAR); Dominique Mashini (HUD/CCH); Felipe Vera Benitez (HUD/CAR); Marcia Silva Casseb (HUD/CBR); Juan Carlos Vásquez (VPS/ESG); Pilar Larreamendy (VPS/ESG); Paloma Acevedo (SPD/SDV); Abel Cuba Valdivia (FMP/CUR); Emilie Chapuis (FMP/CUR); Cecilia Castelnovo (CSC/CUR); Nicolas Rezzano (WSA/CUR); Rodolfo Graham (LEG/SGO); Dianela Avila (CSD/HUD); Elias Rubinstein (TSP/CUR); Andrea Monje Silva (SCL/GDI); Catarina Mastellaró (CSD/HUD) y Carolina Da Cunha, Federico Scodelaro, Caren Kremer, Eduardo Reese, Andres Juan y Pablo Contrucci (Consultores).

De conformidad con la Política de Acceso a Información, el presente documento se divulga al público de forma simultánea a su distribución al Directorio Ejecutivo del Banco. El presente documento no ha sido aprobado por el Directorio. Si el Directorio lo aprueba con modificaciones, se pondrá a disposición del público una versión revisada que sustituirá y reemplazará la versión original.

ÍNDICE

RESUMEN DEL PROYECTO	1
I. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO Y MONITOREO DE RESULTADOS	2
A. Antecedentes, Problemática y Justificación	2
B. Objetivos, Componentes y Costo.....	12
C. Indicadores Claves de Resultados.....	14
II. ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO Y PRINCIPALES RIESGOS	15
A. Instrumentos de Financiamiento	15
B. Riesgos Ambientales y Sociales	16
C. Riesgos Fiduciarios.....	18
D. Otros riesgos y temas clave del Programa	18
III. PLAN DE IMPLEMENTACIÓN Y GESTIÓN.....	19
A. Resumen de los Arreglos de Implementación.....	19
B. Resumen de los Arreglos para el Monitoreo de Resultados	20

ANEXOS	
Anexo I	Matriz de Efectividad en el Desarrollo (DEM) - Resumen
Anexo II	Matriz de Resultados
Anexo III	Acuerdos y Requisitos Fiduciarios

ENLACES ELECTRÓNICOS
REQUERIDOS (EER) <ol style="list-style-type: none">1. Plan de Ejecución Plurianual (PEP) y Plan Operativo Anual (POA)2. Plan de Monitoreo y Evaluación3. Informe de Gestión Ambiental y Social (IGAS)4. Plan de Adquisiciones
OPCIONALES (EEO) <ol style="list-style-type: none">1. Análisis Económico del Proyecto2. Evaluación del Programa de Mejoramiento de Barrios 3097/OC-UR *3. Reglamento Operativo del Programa (actual)4. Análisis Técnico de la Muestra PMB III5. Análisis del cumplimiento de la Política de Servicios Públicos Domiciliarios6. Diseño piloto Componente II7. Contabilidad Cambio Climático8. Cooperación Técnica - UR-T1191 - Apoyo a la preparación y acompañamiento de la ejecución del tercer programa de mejoramiento de barrios9. Referencias Bibliográficas10. Filtro de Política de Salvaguardias (SPF) y Formulario de Evaluación de Salvaguardia para la Clasificación de Proyectos (SSF)

(*) A solicitud del país prestatario, la información contenida en este enlace electrónico no se divulgará. La no divulgación de esta información es de conformidad con la excepción información específica de países contemplada en el párrafo 4.1 (i) de la Política de Acceso a la Información del Banco Interamericano de Desarrollo, documento GN-1831-28. Asimismo, el Prestatario autorizó al Banco la divulgación de la información contenida en este enlace electrónico una vez que el mismo sea aprobado como documento final.

ABREVIATURAS	
AI	Asentamientos Irregulares
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CCLIP	Línea de Crédito Condicional para Proyectos de Inversión
DINAVI	Dirección Nacional de Vivienda
ECH	Encuesta continua de hogares
EEO	Enlace Electrónico Opcional
EER	Enlace Electrónico Requerido
ETIAS	Estrategia de Impacto Social y Ambiental
GEI	Gases Efecto Invernadero
ID	Intendencias Departamentales
IGAS	Informe de Gestión Ambiental y Social
IdM	Intendencia de Montevideo
INE	Instituto Nacional de Estadística
MRI	Marco de Reasentamiento Involuntario
MVOTMA	Ministerio de Vivienda, Ordenamiento Territorial y Medio Ambiente
NDC	Contribución Determinada a Nivel Nacional (por sus siglas en Inglés)
OE	Organismo Ejecutor
OSE	Obras Sanitarias del Estado
PEP	Plan de Ejecución Plurianual
PGAS	Plan de Gestión Ambiental y Social
PIAI	Programa de Integración de Asentamientos Irregulares
PMB	Programa de Mejoramiento de Barrios
PNR	Plan Nacional de Relocalización
POA	Programa Operativo Anual
POD	Propuesta para el Desarrollo de la Operación
PRI	Plan de Reasentamiento Involuntario
ROP	Reglamento Operativo del Programa
TIRE	Tasa Interna de Retorno Económica
UCP	Unidad Coordinadora del Programa
UTE	Administración Nacional de Usinas y Trasmisiones Eléctricas

RESUMEN DEL PROYECTO
URUGUAY
PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DE BARRIOS III (UR-L1146)
TERCERA OPERACIÓN INDIVIDUAL BAJO LA LÍNEA DE CRÉDITO CONDICIONAL PARA PROYECTOS DE
INVERSIÓN (CCLIP)
MEJORAMIENTO DE BARRIOS (UR-X1003)

Términos y Condiciones Financieras				
Prestatario: República Oriental del Uruguay			Facilidad de Financiamiento Flexible ^(a)	
			Plazo de amortización:	25 años
Organismo Ejecutor: El Prestatario, a través de su Ministerio de Vivienda Ordenamiento Territorial y Medio Ambiente (MVOTMA)			Período de desembolso:	5 años
			Período de gracia:	5,5 años ^(b)
Fuente	Monto (US\$)	%	Tasa de interés:	Basada en LIBOR
BID (Capital Ordinario):	70.000.000	70	Comisión de crédito:	^(c)
Local:	30.000.000	30	Comisión de inspección y vigilancia:	^(c)
Total:	100.000.000	100	Vida Promedio Ponderada (VPP):	15,25 años
			Moneda de aprobación:	Dólares de los Estados Unidos de América
Esquema del Proyecto				
Objetivo del proyecto/descripción: La tercera operación propuesta da continuidad a la finalidad de la CCLIP y tiene por objeto general contribuir a la mejora de las condiciones de vida de la población residente en Asentamientos Irregulares (AI) y áreas degradadas. Sus objetivos específicos son: (i) propiciar la integración urbana a través de la provisión de infraestructura básica formal, servicios sociales y urbanos adecuados, garantizando la tenencia segura de la propiedad y mejorando el capital social, con consideraciones de cambio climático; y (ii) proveer vivienda asequible a población de bajos ingresos, a la vez que se recuperan espacios urbanizados degradados, en el centro histórico de Montevideo.				
Condición contractual especial previa al primer desembolso del financiamiento: Que el prestatario, por intermedio del organismo ejecutor, presente evidencia de la puesta en vigencia del Reglamento Operativo del Programa (ROP) actualizado y sus respectivos anexos, de conformidad con los términos previamente acordados con el Banco (¶3.4).				
Condiciones contractuales especiales de ejecución: Que antes del inicio de cualquier obra en el marco de los Componentes I y III, debe presentarse evidencia de la suscripción de un convenio de sub-ejecución entre el organismo ejecutor y el departamento participante de conformidad, con los términos acordados con el Banco (¶3.1). Para condiciones contractuales especiales de carácter socioambiental ver el Informe de Gestión Ambiental y Social (IGAS).				
Excepciones a las políticas del Banco: Ninguna.				
Alineación Estratégica				
Desafíos ^(d) :	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	PI	<input type="checkbox"/>
			EI	<input type="checkbox"/>
Temas Transversales ^(e) :	GD	<input checked="" type="checkbox"/>	CC	<input checked="" type="checkbox"/>
			IC	<input checked="" type="checkbox"/>

- ^(a) Bajo los términos de la Facilidad de Financiamiento Flexible (documento FN-655-1) el Prestatario tiene la opción de solicitar modificaciones en el cronograma de amortización, así como conversiones de moneda y de tasa de interés. En la consideración de dichas solicitudes, el Banco tomará en cuenta aspectos operacionales y de manejo de riesgos.
- ^(b) Bajo las opciones de reembolso flexible de la Facilidad de Financiamiento Flexible (FFF), cambios en el periodo de gracia son posibles siempre que la Vida Promedio Ponderada (VPP) Original del préstamo y la última fecha de pago, documentadas en el contrato de préstamo, no sean excedidas.
- ^(c) La comisión de crédito y la comisión de inspección y vigilancia serán establecidas periódicamente por el Directorio Ejecutivo como parte de su revisión de los cargos financieros del Banco, de conformidad con las políticas correspondientes.
- ^(d) SI (Inclusión Social e Igualdad); PI (Productividad e Innovación); y EI (Integración Económica).
- ^(e) GD (Igualdad de Género y Diversidad); CC (Cambio Climático y Sostenibilidad Ambiental); y IC (Capacidad Institucional y Estado de Derecho).

I. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO Y MONITOREO DE RESULTADOS

A. Antecedentes, Problemática y Justificación

- 1.1 Uruguay es uno de los países más urbanizados de América Latina y El Caribe, con 95% de sus 3,5 millones de habitantes residiendo en áreas urbanas ([Enlace Electrónico Opcional - EEO#9](#) [1])¹. La economía uruguaya ha crecido ininterrumpidamente por los últimos 14 años, mostrando un entorno macroeconómico estable². El dinamismo económico y las políticas sociales llevadas adelante por el país contribuyeron a una considerable reducción de los niveles de pobreza medida por ingreso, desde un 33% de la población en 2006 a un 8% en 2017 [2]. Los indicadores de desigualdad muestran una tendencia a la baja y el coeficiente Gini disminuyó de 0,46 a 0,38 entre 2006 y 2017 [3]. Sin embargo, el país continúa enfrentando déficits de cantidad y calidad en la provisión de servicios urbanos, lo que afecta a la población más vulnerable y excluida socialmente [4]. A nivel territorial, el mayor reflejo de estos déficits se observa en los asentamientos³ y áreas precarias⁴. Sus habitantes tienen acceso limitado a los beneficios de la ciudad, carecen de seguridad en la tenencia de la tierra, servicios urbanos básicos y áreas verdes. Además, suelen localizarse en áreas sujetas a riesgos ambientales.
- 1.2 **Asentamientos Irregulares (AI) en Uruguay.** El fenómeno de la ocupación irregular de suelo se ha mantenido relativamente constante en términos poblacionales en los últimos años. Si bien el número total de este tipo de asentamientos se ha incrementado levemente entre 2011 y 2018 (589 a 607⁵), por lo que la cantidad de asentamientos regularizados en el período ha sido menor a la cantidad de nuevos asentamientos formados, el tamaño medio de los asentamientos regularizados ha sido cuatro veces superior al de los nuevos asentamientos. Según el Censo de 2011, un 5% de la población urbana del Uruguay (165.000 habitantes, 49.000 viviendas, 48.000 hogares) vivía en AI [5]. Desde lo físico, los asentamientos se caracterizan por la carencia de sistemas adecuados de infraestructura básica (agua potable, saneamiento y drenajes pluviales, redes viales deficientes, electrificación y alumbrado público), de gestión de residuos y por la existencia de baja calidad ambiental (Cuadro 1.1). En cuanto a la situación de tenencia de la propiedad, no existe información fidedigna. De acuerdo con lo declarado por los habitantes de dichos asentamientos, sin revisión formal de organismos oficiales, la tenencia generalmente es irregular: solo un 2,8% de los asentados declara poseer la escritura de terreno y la vivienda, un

¹ El [Enlace Electrónico Opcional \(EEO\)#9](#), contiene las referencias bibliográficas identificadas por el número en corchetes [#].

² Estrategia de BID con Uruguay 2016-2020 e Instituto Nacional de Estadística (INE). Tasa de crecimiento promedio del período: 4,2%.

³ De acuerdo con el INE, un asentamiento irregular es un agrupamiento de más de 10 viviendas ubicados en terrenos públicos o privados, construidos sin autorización del propietario en condiciones irregulares, sin respetar la normativa urbanística. A este agrupamiento de viviendas se le suman carencias de todos o algunos servicios de infraestructura urbana básica, donde frecuentemente se agregan también carencias o serias dificultades de acceso a servicios sociales.

⁴ Sector de área urbana en la que existen dos o más asentamientos irregulares y presenta carencias en todos o algunos servicios de infraestructura urbana básica, donde frecuentemente se agregan también carencias o serias dificultades de acceso a servicios sociales.

⁵ Información preliminar brindada por la UCP.

75,4% declara tenencia imperfecta (sin escritura de lote, con vivienda propia o en proceso de compra) y el restante 21,8% manifiesta situaciones más precarias [6]. Desde lo social, un 80% de los adultos mayores de 25 años no posee secundaria completa y menos del 90% atención efectiva de salud, en un país donde es prácticamente universal [7]. Desde una perspectiva laboral, el ingreso de los hogares en AI es de un 65% del promedio de los hogares a nivel nacional [8].

Cuadro 1.1. Infraestructura en AI (en % del total de asentamientos)

Indicadores	%
Aceras sin pavimento	88
Vías sin pavimento	30
Acceso vehicular	80
Existencia de basura en la cuadra	8
Existencia de cordón en la acera	14
Presencia de alumbrado público	28
Agua por cañería dentro de la vivienda (formal e informal)	96
Servicio sanitario en la vivienda	85
Conexión a red sanitaria	29

Fuente: Los datos de déficit de equipamientos urbanos provienen del censo 2011, excepto por los referidos a acceso a agua, servicio sanitario en la vivienda y conexión a la red sanitaria, que provienen de la Encuesta Continua de Hogares (ECH) a nivel nacional 2017.

- 1.3 Los relevamientos iniciales realizados en 13 asentamientos posibles a ser intervenidos con este programa⁶ muestran déficits, incluso mayores que los promedios nacionales: 79% posee acceso a agua potable por cañería (38% de forma irregular), 84% a servicio de saneamiento (solo 22% tiene conexión a red sanitaria) y 48% a servicio formal de energía eléctrica. Desde una perspectiva urbano-social, los asentamientos presentan déficit de espacios públicos y/o recreativos, centros comunitarios y acceso a servicios sociales que resienten el capital social de las comunidades, con pocas organizaciones o sistemas de apoyo mutuo. Las problemáticas mencionadas en esta sección se reflejan en las prioridades que poseen los habitantes de los asentamientos, de acuerdo con lo presentado en el siguiente Cuadro 1.2.

Cuadro 1.2. Diez elementos más mencionados como deficitarios en 13 AI (percepción de los habitantes) (en % del total de respuestas)

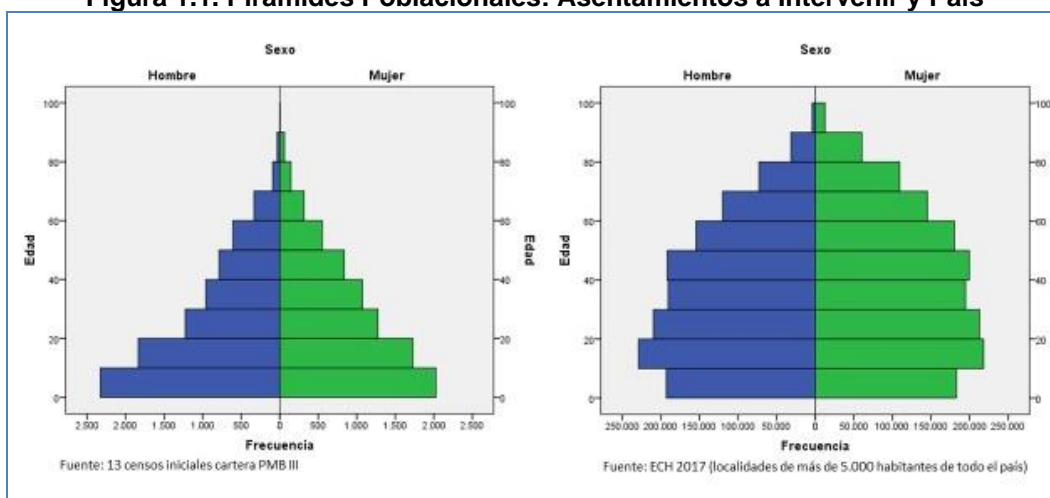
Percepción sobre principales problemas identificados en el asentamiento (mención de hasta tres problemas)	%
Estado de las calles	63,8
Servicio de saneamiento	56,5
Servicios de salud	50,4
Alumbrado público	50,1
Seguridad	41,5
Evacuación pluvial (cunetas-bocas de tormenta)	39,7
Plazas, parques, espacios recreativos	34,5
Estado de accesos peatonales (caminería)	31,1
Servicios para adolescentes y/o jóvenes	28,5
Organización vecinal	19,6

Fuente: Censos Iniciales 13 AI

⁶ Los relevamientos, censos iniciales realizados entre 2012 y 2015, involucraron 5.345 hogares, que representan 17.769 personas.

- 1.4 Los relevamientos realizados en estos asentamientos también muestran que el 84% de los hogares presenta al menos una Necesidad Básica Insatisfecha [9], relacionada con la vivienda, servicios, educación, hacinamiento, confort o baño. Asimismo, 7,4% de las personas relevadas reciben la Tarjeta Uruguay Social que entrega el Ministerio de Desarrollo Social a personas en situación de vulnerabilidad socioeconómica extrema (sólo 2% del país). Otro aspecto relevante es la diferencia de la conformación demográfica de los asentamientos con relación al resto del país (ver Figura 1.1). Los asentamientos tienen una gran proporción de población joven: 50% es menor de 20 años y un 65% menor de 30 años, mientras que, para el promedio del país, estos indicadores descienden a 28% y 43%, respectivamente. Esta diferencia es relevante en materia de servicios sociales.

Figura 1.1. Pirámides Poblacionales: Asentamientos a Intervenir y País



- 1.5 **Consideraciones de género.** Las desigualdades por género en la incidencia de la pobreza se han agudizado en el país: el índice de feminización de la pobreza ascendió de 100 (2000) a 138 (2013) y el de indigencia de 103 a 164 en el mismo periodo. Uruguay presenta mayores índices de feminización de la pobreza y la indigencia que el promedio latinoamericano⁷. El desempleo también refleja la desigualdad de género, existiendo una brecha de 3,3% en todo el país⁸. Al comparar la tasa de actividad de hombres y mujeres a nivel nacional se observa que la brecha aumenta en la medida que los hijos/as son más pequeños [10], debido a la carga horaria destinada al trabajo no remunerado que enfrenta la mujer. De acuerdo con los relevamientos iniciales realizados en seis asentamientos del área precaria de La Paloma, en Montevideo, una de cada tres mujeres con hijos tuvo el primero siendo adolescente y el 55% antes de los 19 años. Asimismo, un 40% de las mujeres ocupadas trabaja en servicio doméstico, que generalmente suele ser inestable, con salarios más bajos y pocos beneficios. A nivel mundial, las mujeres no suelen poseer la titulación de la propiedad de la vivienda [11], lo que limita sus posibilidades de acceso a créditos o como un recurso económico importante [12]. A su vez, la inseguridad de la

⁷ Índice de feminización de la pobreza: cantidad de mujeres pobres/indigentes por cada 100 hombres; "Indicadores de Cohesión Territorial en Uruguay: Disparidades, Institucionalidad y Capital Social"; OPP 2015. Los valores del índice de feminización de la pobreza e indigencia para el promedio regional ascendieron en 2013 a 120 y 129 respectivamente.

⁸ En marzo 2018, la tasa de desempleo por sexo ascendió a 7% en hombres y 10,3% en Mujeres (INE 2018).

tenencia aumenta su dependencia de los hombres, lo que puede disuadirlas de dejar relaciones violentas por miedo a quedarse en la calle [13]. Esto es relevante en Uruguay donde 70% de las mujeres mayores de 15 años han sido víctimas de algún tipo de violencia de género a nivel nacional [14].

- 1.6 **Consideraciones de Cambio Climático.** La Política Nacional de Cambio Climático ([PNCC, 2017](#)) identifica la necesidad de integrar la mitigación y la adaptación al cambio climático en el diseño, construcción, gestión y mantenimiento de vivienda, infraestructura, equipamiento y provisión de servicios públicos. Dicha prioridad se ve reflejada en la Contribución Determinada a nivel Nacional ([NDC, 2017](#)), donde se establecen acciones concretas de adaptación a través de la construcción sostenible y relocalización, y de mitigación en alumbrado público y eficiencia energética. Entre las acciones comprometidas en los NDC se encuentran: (i) implementación del Plan de Eficiencia Energética a 2024 (incluyendo plan piloto Montevideo de mejora de eficiencia energética en viviendas); y (ii) a 2025 se han relocalizado al menos entre 3.500 y 6.000 hogares identificados en zonas inundables y/o contaminadas a través del Plan Nacional de Relocalización (PNR). Cabe mencionar que el PNR ya ha realojado o comenzado el proceso de realojo de más de 2.500 personas. Asimismo, la 4ª Comunicación Nacional [15] destaca las acciones llevadas adelante por el MVOTMA bajo el PNR para la reducción de la vulnerabilidad al cambio climático⁹. Bajo las operaciones anteriores de la Línea de Crédito Condicional para Proyectos de Inversión (CCLIP) se llevaron adelante 800 relocalizaciones, 150 de ellas debidas a inundabilidad.
- 1.7 **Causas de la formación de los AI.** Desde una perspectiva socioeconómica, la toma de decisión individual de trasladarse a una ocupación surge cuando el individuo percibe que, teniendo en cuenta su restricción de recursos, los beneficios netos que recibirá en la informalidad serán mayores que los beneficios netos de permanecer en la formalidad [16]. Entre los factores que afectan esa ecuación se encuentra la situación macroeconómica y su efecto sobre el ingreso disponible, así como el precio de la vivienda formal (ya sea compra, alquiler y garantías, o cuotas de financiamiento público o privado)¹⁰. Este precio se ve influenciado por cuestiones de oferta (ej.: emprendimientos públicos o privados de vivienda para segmentos de ingreso bajo y medio-bajo, costo de construcción, deterioro de los inmuebles, disponibilidad de tierra urbanizable, etc.) y demanda (elegibilidad y garantías para el acceso a financiamiento, cambios de costos relativos que modifiquen el ingreso disponible, etc.). En el caso de Uruguay, en un contexto favorable de 14 años de crecimiento económico, la aparición de nuevos AI sigue evidenciando fallas en su prevención y la existencia de problemáticas no atendidas.
- 1.8 **Degradación de áreas urbanas centrales.** La creación de AI también se ve influenciada por el abandono y degradación de áreas urbanizadas centrales. Desde mediados de la década de 1990, el departamento de Montevideo comenzó

⁹ “El PNR es de particular interés para el abordaje del cambio climático y las comunidades vulnerables, ya que contempla reubicar población asentada en terrenos inundables o contaminados, con el fin de revertir procesos de segregación social y fragmentación territorial”.

¹⁰ Otros factores mencionados en la literatura: (i) costo de acceso a servicios; (ii) accesibilidad a equipamientos sociales; (iii) movimientos colectivos organizados; (iv) cercanía a fuentes de trabajo; (v) percepción de la posibilidad de desalojo; y (vi) inexistencia o falta de aplicación de normativa urbana; etc.

a decrecer en población¹¹, a expensas del crecimiento de la zona metropolitana. Asimismo, las zonas centrales de Montevideo que cuentan con todos los servicios (Ciudad Vieja, Cordón, Reducto), son las que más perdieron población y presentan una variación negativa entre los últimos censos que en promedio se acerca a 15% [17]. El vaciamiento central obedeció a la combinación de factores y dinámicas tales como el surgimiento de nuevas centralidades, la migración de la población de mayores ingresos hacia las zonas costeras del oriente de la ciudad y la migración de los grupos de bajos ingresos hacia la periferia [18], lo que realimentó el proceso de degradación del área.

- 1.9 **Esfuerzos de redensificación de áreas urbanas centrales.** A 2014¹², el análisis de 944 proyectos de vivienda pública¹³ arrojó que la mayoría de la vivienda social construida por el Estado se localizaba en la periferia de Montevideo, que presenta deficiencias en el acceso a servicios urbanos. Buscando propiciar el acceso a la vivienda formal en zonas centrales y prevenir la degradación del entorno urbano, la Intendencia de Montevideo (IdM) creó a principios de 2017 el “Programa Piloto Fincas Abandonadas”¹⁴ con el objetivo de recuperar inmuebles abandonados [19]¹⁵ y deudores en la ciudad, logrando su incorporación a la cartera de tierras. De acuerdo con un relevamiento del 2015¹⁶, el 12% de los inmuebles abandonados en áreas centrales de Montevideo eran propiedad del Estado. A 2017 la IdM había priorizado 10 fincas ubicadas en áreas centrales (sobre 100 identificadas) para realizar la primera experiencia e iniciar el proceso expropiatorio. Existe un convenio marco y una dinámica preestablecida con el Gobierno Nacional para que, luego de que la IdM acceda al bien y defina su destino, el MVOTMA posibilite el uso del bien con fines de vivienda. Cabe destacar la importancia otorgada por los ministros y autoridades máximas de vivienda y urbanismo de países de América Latina y El Caribe a este tipo de estrategias¹⁷.
- 1.10 Este esfuerzo del estado nacional y del departamental de Montevideo se enmarca en las Directrices Nacionales de Ordenamiento Territorial y Desarrollo Sostenible¹⁸, que disponen: (i) “los instrumentos de ordenamiento territorial y desarrollo sostenible [...] deberán promover la recuperación y adecuada densificación de las áreas urbanas con capacidades instaladas de infraestructura, equipamientos sociales y comunitarios, particularmente aquellas que se encuentran en proceso de vaciamiento” (artículo 19 - Heterogeneidad residencial y densificación de centralidades); y (ii) “Los instrumentos de ordenamiento territorial departamentales deberán identificar y delimitar las áreas mencionadas en el artículo anterior, con la finalidad de: (a) promover la localización de planes y programas de vivienda; (b) recalificar las centralidades urbanas considerando

¹¹ Según los censos de 1996, 2004 y 2011, la población del departamento de Montevideo decreció consecutivamente, desde 1.344.839 personas a 1.325.968 en 2004 y 1.318.108 en 2011. Anuario INE 2017.

¹² IdM: Informe Fincas Abandonadas.

¹³ Del total, 560 proyectos fueron ejecutados por el MVOTMA, 100 por la IdM y 284 por el Banco Hipotecario de Uruguay.

¹⁴ Resolución N°335/17.

¹⁵ Presentan inadecuada conservación, carecen de cuidado, no tienen uso legal o socialmente aceptable y no hay quien pueda reclamar derecho de propiedad sobre ellas.

¹⁶ Informe de la Agencia Nacional de Vivienda 2015-2016.

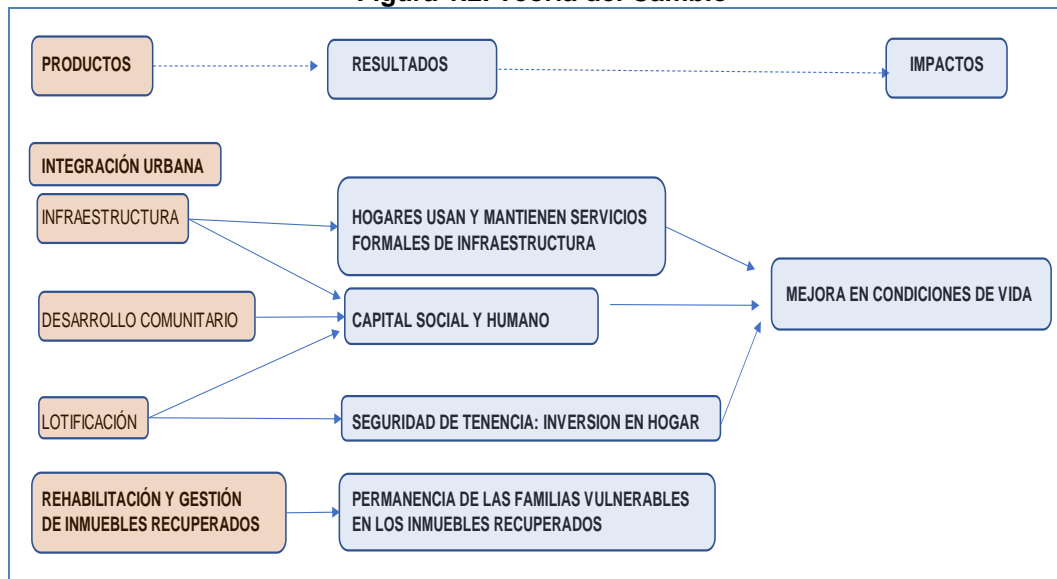
¹⁷ “Los programas de rehabilitación de las viviendas abandonadas y/o desocupadas pueden convertirse en soluciones apropiadas para abordar el déficit habitacional cuantitativo y el mejoramiento integral del hábitat” Desafíos, dilemas y compromisos de una agenda común. Foro MINURVI, 2016.

¹⁸ Previstas en la Ley N°18.308 (junio 2008) y normadas por la Ley N°19.525 (agosto 2017).

criterios de conservación urbano-arquitectónicos, y (c) orientar la adquisición de terrenos e inmuebles para la conformación de las carteras de tierras, tanto a nivel nacional como departamental” (artículo 20 - Áreas con infraestructura vacante).

- 1.11 **Justificación y metodología:** El presente programa da continuidad a 19 años de colaboración entre el BID y el Gobierno de Uruguay para mejorar las condiciones de vida de la población en asentamientos y áreas degradadas del país. En esta tercera operación de la CCLIP UR-X1003, el programa mantiene su abordaje integral, atendiendo paralelamente tanto las necesidades de infraestructura física como las de acceso a equipamientos sociales. La Figura 1.2 refleja la teoría del cambio que sustenta la lógica del programa.

Figura 1.2. Teoría del Cambio



- 1.12 La integralidad de la intervención se sostiene en la evidencia internacional reflejada en el Marco Sectorial del BID para Desarrollo Urbano y Vivienda¹⁹, que responde a los principios básicos para el desarrollo de políticas y programas del sector: (i) intervenciones multisectoriales con integralidad territorial, diseñadas en función de las características específicas de un territorio; (ii) intervenciones sostenibles y efectivas, considerando el impacto de corto y largo plazo en la sociedad, en el medioambiente, en las finanzas públicas, y en la gobernabilidad urbana; y (iii) intervenciones focalizadas en el ciudadano, mejorando la calidad de vida e inclusión en las actividades productivas de los hogares urbanos, y especialmente de los más vulnerables. Este Marco Sectorial también sostiene que las evaluaciones sin atribución causal de los programas de mejoramiento de barrios son positivas respecto al acceso y cobertura de servicios básicos, salud, educación, satisfacción con las condiciones de vida y seguridad, y valorización de la vivienda.
- 1.13 Si bien las evaluaciones rigurosas sobre la efectividad de las intervenciones integrales de mejoramiento de barrios como las de este programa son escasas, se han realizado algunas evaluaciones de impacto que alcanzan aspectos

¹⁹ Algunos relevamientos mencionados en el Marco Sectorial de Desarrollo Urbano y Vivienda (GN-2732-6) [20 (a, b, c, d, e, f)].

parciales. En términos de la efectividad de las intervenciones de infraestructura a nivel de barrio, una evaluación cuasiexperimental de un programa de mejoramiento de barrios en Brasil (Soares and Soares, 2005) encontró que las obras tuvieron un impacto significativo en la cobertura de servicios de agua potable, recolección de basuras, y alcantarillado, mostrando además que los hogares más pobres fueron los más beneficiados. Una evaluación experimental en México (McIntosh, 2017) muestra altas tasas de cobertura en servicios urbanos, y un descenso en actos delictivos en los barrios intervenidos. Un estudio longitudinal sobre un programa de alcantarillado en Brasil controlando por diversos factores (Moraes, 2003) mostro que el programa tuvo impacto sobre la incidencia de diarrea de los niños menores de cinco años, lo que además podría afectar a otras variables como la asistencia escolar. En términos de las intervenciones que alcanzan a la vivienda²⁰, un estudio experimental de una intervención de pavimentación de calles en México (Gonzales-Navarro, 2010) encuentra impactos significativos en la inversión que los hogares realizaban en sus casas, en el nivel de satisfacción y en el precio de los inmuebles (Galiani et al, 2011) en un estudio de un programa que mejora las viviendas precarias en El Salvador y Uruguay encuentran impactos significativos en la satisfacción personal. Respecto a los impactos de la mejora en los derechos de propiedad, Galiani y Schargrotsky (2010) utilizan un experimento natural para medir el impacto de una ley que otorgaba derechos de propiedad a los habitantes de terrenos ocupados en Argentina en 1984 y encontraron que las familias beneficiadas aumentaron significativamente su inversión en la vivienda. Un estudio cuasiexperimental en Perú de un programa de titulación a nivel nacional (Field, 2005), encontró que la tasa de renovación de las viviendas aumento en 67% respecto a la situación contrafactual. Finalmente, sobre las intervenciones en equipamientos y servicios sociales para mejorar el capital humano, se encuentra evidencia de que la existencia de espacios públicos seguros [21], ubicados cerca de las áreas residenciales [22] y cuyo uso es promovido [23] está relacionada con una mejora en las interacciones sociales y una mejora en el capital social²¹. Incluso, estudios demuestran que vivir en un área sin espacios recreacionales incrementa la probabilidad de que los jóvenes se involucren en actividades de riesgo [24] y que la creación de programas deportivos y la restauración de campos de fútbol aumenta el capital social entre los jóvenes desaventajados [25].

- 1.14 Uno de los principales desafíos de esta metodología de regularización de AI a través de abordajes integrales se refiere a la posibilidad de que estos programas incentiven la urbanización informal, dado que incrementan beneficios esperados de las invasiones de tierras fiscales (Abramo, 2003). En general, los programas integrales de infraestructura urbana son programas remediales, que no inciden directamente en las causas del problema, sino que tratan de aliviar las condiciones ya existentes y deben combinarse con otras políticas dirigidas a la prevención de la conformación de asentamientos. En el caso del PMB en Uruguay, se busca

²⁰ El programa produce viviendas para realojar población por apertura de calles o estar en zona de riesgo no mitigable. También aporta recursos para hacer núcleos húmedos (baño y cocina) en viviendas que no lo posean.

²¹ Adicionalmente, Gibbs (1974) y Ijla (2012) explican que los espacios recreacionales son cruciales para favorecer las interacciones entre individuos. Kazmierczak (2013) encuentra que la presencia de parques fue determinante para favorecer la coexistencia de diferentes clases sociales y razas. Fan et al (2011) encuentra que el acceso a áreas verdes en Chicago reduce el estrés y aumenta el capital social.

combinar las acciones remediales con acciones de pilotaje que contribuyan a mejorar la oferta y demanda de vivienda formal asequible para la población vulnerable, especialmente en zonas con acceso a servicios²². En particular, en esta nueva etapa del PMB se buscará contribuir a generar un modelo que promueva la rehabilitación de inmuebles en desuso ubicados en áreas centrales de la ciudad de Montevideo. Cabe destacar que la estrategia es complementaria a otros programas que se concentran en atender el déficit habitacional a través del mercado formal²³.

- 1.15 **Logros del PMB en Uruguay.** Desde 1999, el Banco y el país se encuentran trabajando en programas destinados a mejorar la calidad de vida de habitantes en asentamientos. El primer programa de este tipo, denominado Programa de Integración de Asentamientos Irregulares (PIAI), fue aprobado en 1999 (1186/OC-UR). Luego, a partir del 2008, se gestó una CCLIP (UR-X1003) denominada PMB, cuyo primer préstamo ya ejecutado fue aprobado en 2008 (PMB I, 2052/OC-UR) y cuyo segundo préstamo aprobado en 2014 cuenta con más del 50% de sus fondos desembolsados (PMB II, 3097/OC-UR). Estos programas han realizado avances importantes en: (i) reducir las brechas de acceso a servicios urbanos y sociales en 104 asentamientos (equivalente a más de 11.000 hogares o 46.000 beneficiarios), con 72 proyectos con obras terminadas; (ii) asegurar la integralidad de sus inversiones; (iii) fortalecer la capacidad de gestión de las Intendencias Departamentales (ID) para programar sus inversiones físicas y sociales, así como la articulación de acciones de distintos organismos públicos en el territorio; y (iv) colaborar en la generación de políticas públicas que eviten la conformación de nuevos asentamientos fortaleciendo a la DINAVI y el MVOTMA²⁴. El programa también ha contribuido a la equidad de género a través de la titulación compartida o a nombre de mujeres: a diciembre 2017, un 74% de las 1.413 titulaciones efectuadas revestían esta condición.
- 1.16 **Desafíos y lecciones aprendidas.** A pesar de los logros alcanzados, el universo de asentamientos y áreas precarias a intervenir aun es considerable. Adicionalmente, en este tramo de la operación se espera que los nuevos proyectos presenten desafíos más complejos como: (i) asentamientos con mayor escala; (ii) mayor presencia de zonas inundables y/o contaminadas; (iii) mayor número de reasentamientos; (iv) mayor número de familias en situación de

²² El Marco Sectorial enfatiza la localización en zonas con acceso a servicios: "Otra grave falencia de las políticas de vivienda asequible es que aún no atienden la localización adecuadamente, lo cual incide significativamente en las posibilidades de los hogares de salir de la pobreza (Litman, 2015)"; "La construcción masiva de vivienda social en zonas periféricas genera un círculo vicioso de deterioro social y urbano con perjuicios ambientales (Newmark & Hass, 2015)"; "la concentración de áreas periféricas de pobreza aumenta la segregación social, y perjudica el presupuesto municipal y la congestión vehicular (Fisher et al., 2009)".

²³ La política de vivienda en Uruguay se materializa en una diversidad de programas con focos en distintos núcleos poblacionales en cuanto a su nivel socioeconómico. Dichas políticas van desde construcción de soluciones habitacionales del MVOTMA para compra o alquiler; préstamos para la compra de vivienda usada; soluciones habitacionales para pasivos; subsidios a la construcción, compra y alquiler de viviendas (VIS, FGA, Cooperativas de Vivienda, CVU); sistema público de financiación de vivienda; apoyo a la autoconstrucción; Programa de Microcréditos para Refacción de Vivienda (ANV, BHU); programas de relocalizaciones y mejora de viviendas (PNR, Plan Juntos); Programas de Vivienda Rural (MEVIR, Convenios ID); Mejora del hábitat y urbanismo (Convenios ID, PMB) y regularización (PMB, NBE). Ver [Plan Quinquenal de Vivienda 2015-2019](#) del MVOTMA.

²⁴ Los proyectos del Banco 1186/OC-UR; UR-X1003; 2052/OC-UR; y 3097/OC-UR permitieron pilotear y financiar a posteriori con recursos propios instrumentos de la política de vivienda tales como el Fondo de Garantía de Alquileres y lotes con servicios, entre otros.

extrema pobreza; y (v) mayor presencia de barrios en donde los aspectos vinculados con acciones delictivas están hoy más presentes. También continúan vigentes algunos desafíos que aún enfrenta el programa: (i) finalizar los procesos de titulación de las propiedades en los barrios intervenidos; (ii) mejorar el abordaje de los aspectos ambientales en los asentamientos intervenidos; (iii) mejorar la gestión de procesos; y (iv) lograr una mayor articulación de la intervención del programa con los gobiernos departamentales y municipales. A fin de propiciar el acceso a servicios y regularizar los asentamientos aún no intervenidos, el Gobierno de Uruguay solicitó la asistencia del Banco para preparar una nueva operación de la CLIPP que permita atender estos desafíos. En preparación de esta operación, se llevó adelante la contratación de una evaluación externa de la fase anterior del programa aun en ejecución para determinar la efectividad de las acciones ejecutadas con relación a los indicadores de resultado, identificando desafíos encontrados y lecciones aprendidas a partir del estudio de casos, a través de una estrategia mixta que incorporó aspectos tanto cuantitativos como cualitativos. Un resumen de los principales desafíos y lecciones aprendidas, con su forma de abordaje en esta operación, se presenta en el Cuadro 1.3.

Cuadro 1.3. Principales Desafíos y Lecciones Aprendidas

Lección aprendida	Abordaje acordado
1. Extenso periodo de tiempo en la formulación y ejecución de los proyectos que impactan en la confianza y participación de los vecinos	Capacitación de las ID en procedimientos fiduciarios del BID. Incluir como contratista del componente I a la UCP para tierras pertenecientes al MVOTMA, con garantía de participación de las ID. Seguimiento a los tiempos de aprobación de servicios públicos y al trámite para fraccionamiento de tierras. Revisar las estrategias para la implementación de las inversiones, incluyendo obras por etapas y obras anticipadas de acción comunitaria que permitan legitimar el proceso de formulación y ejecución del programa en el barrio. Revisar las estrategias de licitación con el objeto de lograr mayor participación de empresas medianas-grandes en las licitaciones del programa.
2. Extenso periodo de tiempo para la escrituración de las propiedades	Contratación de equipos especiales para realizar el trabajo social de información y acompañamiento para la escrituración. Acuerdo con la Asociación de Escribanos del Uruguay para minimizar los costos de escrituración.
3. Necesidad de mejora en el abordaje de los aspectos ambientales en los asentamientos	Es parte de los requisitos ambientales la contratación de personal especializado. Afinar los requisitos ambientales durante la etapa de ejecución del programa y trabajar con las ID para la incorporación formal de los barrios a sus acciones ambientales en la post obra.
4. Necesidad de fortalecimiento de articulación interinstitucional y local	Actividades de capacitación conjunta con los actores involucrados en el proyecto (UCP, ID, Municipios, servicios, otras áreas del gobierno central, etc.). Incrementar la ejecución de proyectos de Fortalecimiento Integral Barrial en coordinación con los municipios.

- 1.17 **Alineación con la estrategia del Banco y del País.** El programa es consistente con la Actualización de la Estrategia Institucional - UIS 2010-2020 (AB-3008) en lo que respecta al desafío de Inclusión Social e Igualdad, mediante la reducción del déficit de vivienda y la ampliación del acceso a los servicios urbanos para todos los segmentos de la población, especialmente los más vulnerables. Asimismo, se alinea con los temas transversales de: (i) Equidad de Género y Diversidad, al mejorar el bienestar de las mujeres brindándoles acceso a servicios de infraestructura y servicios públicos de calidad; (ii) Cambio Climático y Sostenibilidad Ambiental, mediante acciones de adaptación y mitigación, que representan el 36,3% de los recursos de financiamiento BID ([EEO#7](#)), aportando a la meta del Grupo BID de aumentar al 30% el financiamiento de proyectos relacionados con el cambio climático para el 2020; y (iii) Capacidad Institucional y Estado de Derecho, mediante las acciones de fortalecimiento de las ID comprendidas en el Componente III. La operación contribuye al Marco de Resultados Corporativos 2016-2019 (GN-2727-6) en relación con los indicadores de contexto regional referidos a reducción de pobreza, reducción de emisiones de Gases Efecto Invernadero (GEI) y aumento de la equidad e inclusión social.
- 1.18 Adicionalmente, la operación está incluida en la Actualización del Anexo III sobre el Programa de Operaciones de 2018 (GN-2915-2) y está alineada con el objetivo estratégico II de la Estrategia del Banco en el País (EBP) 2016-2020 (GN-2836). La EBP busca promover: (i) mecanismos para mejorar el desarrollo de la vivienda social y entornos urbanos; (ii) mejora y recuperación de barrios informales de manera integrada considerando no sólo el acceso a servicios como de agua potable y saneamiento sino también los entornos y espacios públicos; (iii) explorar espacios innovadores como la experimentación de vivienda resiliente; (iv) realización de actuaciones urbanas integradas que posibiliten un mejor aprovechamiento de las infraestructuras existentes en otras áreas centrales de Montevideo o ciudades del interior. Como se describió anteriormente, la operación es consistente con el Marco Sectorial de Desarrollo Urbano y Vivienda (GN-2732-6), que establece entre sus líneas de acción: (i) el apoyo a programas de mejoramiento de barrios informales; (ii) el mejoramiento de los servicios e infraestructura urbanos; y (iii) la revitalización de las áreas urbanas degradadas, entre otros.
- 1.19 **Cumplimiento con la Política de Servicios Públicos Domiciliarios (GN-2716-6).** De acuerdo con el análisis realizado ([EEO#5](#)), el programa cumple con las condiciones de sostenibilidad financiera y evaluación económica de la política y es coherente con sus principios. Para asegurar la sostenibilidad de la inversión, las ID (o el MVOTMA si se realiza ejecución directa), firman convenios con los prestadores de servicios para: (i) acordar que el prestador asumirá su mantenimiento; (ii) garantizar la calidad de la prestación del servicio según lo establecido en las normas regulatorias existentes; y (iii) acordar el cargo tarifario para cubrir los costos de operación, mantenimiento y depreciación de la infraestructura construida por este programa. Los prestadores participan desde la fase inicial de diseño, dando su acuerdo para las obras a realizarse.
- 1.20 Los servicios públicos brindados post intervención son: agua potable (OSE), saneamiento (OSE en el interior del país; IdM en Montevideo), Energía eléctrica (UTE), Drenaje pluvial, vialidad y alumbrado público (ID). Los servicios son prestados por empresas e instituciones públicas, cuya sostenibilidad financiera

está asegurada. Los asentamientos irregulares cuentan con una mayor proporción de beneficiarios de tarifas sociales, subsidiadas por el resto de los usuarios. Para que los usuarios hagan un uso seguro y adecuado de la infraestructura de servicios, el programa prevé: (i) acciones de educación y responsabilidad ciudadana, definidas con la participación de la comunidad (uso racional del agua, no intrusión de pluviales en sistemas separativos, etc.) y (ii) acompañamiento técnico a la población en la obtención de servicios y responsabilidades (pago de luz, agua, tributos, etc.). Cabe mencionar que, en la búsqueda de una solución a la baja conectividad a saneamiento, se promulgó en 2011 la Ley 18.840 de obligatoriedad de conexión al saneamiento que presenta distintos incentivos para facilitar el acceso a la conexión a los hogares con bajos recursos. Debido a la metodología de abordaje de esta temática y a características propias del programa, el PMB tiene las mayores tasas de conexión a saneamiento en redes nuevas (superiores al 90%).

B. Objetivos, Componentes y Costo

- 1.21 **Objetivo.** La tercera operación propuesta da continuidad a la finalidad de la CCLIP y tiene por objeto general contribuir a la mejora de las condiciones de vida de la población residente en AI y áreas degradadas. Sus objetivos específicos son: (i) propiciar la integración urbana a través de la provisión de infraestructura básica formal, servicios sociales y urbanos adecuados, garantizando la tenencia segura de la propiedad y mejorando el capital social, con consideraciones de cambio climático; y (ii) proveer vivienda asequible a población de bajos ingresos, a la vez que se recuperan espacios urbanizados degradados, en el centro histórico de Montevideo. El programa está estructurado en tres componentes que se describen a continuación²⁵.
- 1.22 **Componente I - Mejoramiento de Barrios (US\$78,7 millones).** El componente financiará la contratación de servicios de consultoría y la ejecución de obras físicas para el fortalecimiento del capital humano y social de la comunidad y sus organizaciones, reducir las carencias de infraestructura básica y equipamiento y regularizar los títulos de propiedad de las familias residentes. Si bien es un préstamo global de obras múltiples, en principio se han identificado 14 proyectos, que permitirán atender 36 asentamientos (incluyendo dos áreas precarias) con un total de 7.642 hogares, ubicados en los departamentos de Montevideo, Canelones, Maldonado, Rivera y Paysandú.
- a. **Subcomponente 1. Integración Urbana.** Se financiará el diseño y construcción de obras que permitan: (i) ampliar o mejorar la infraestructura y los servicios urbanos básicos; (ii) mejorar el entorno ambiental; (iii) reducir la vulnerabilidad de la población asentada en zonas de riesgo; y (iv) proveer o rehabilitar el equipamiento y mobiliario urbanos. Las intervenciones que se realicen son de carácter integral y en general en etapas. Se incluyen como inversiones elegibles: (i) redes de infraestructura urbana básica (agua potable, alcantarillado sanitario, drenaje pluvial, pavimentación de la red vial, electrificación y alumbrado público); (ii) en los casos especificados en el ROP, una canasta de materiales para facilitar las conexiones individuales para baños y redes de saneamiento; (iii) construcción, rehabilitación o

²⁵ El detalle de los gastos elegibles forma parte del ROP.

acondicionamiento de infraestructura social (centros comunitarios, guarderías, centros de salud y/o Centros de Atención a la Infancia y la Familia (CAIF), entre otros); (iv) reubicación o relocalización de familias, cuando sea necesario; y (v) obras y acciones con la ciudadanía para la protección y/o recuperación ambiental. Las obras específicas en cada asentamiento se definen en los planes de urbanización ya elaborados como preparación del programa o a lo largo de su ejecución.

b. **Subcomponente 2. Legalización/Regularización de la Propiedad.**

Financiará asistencia técnica y jurídica para el traspaso de la propiedad de las tierras en los asentamientos beneficiados por el programa actual y los tramos anteriores del CCLIP. Los gastos relacionados incluyen los honorarios profesionales de abogados y equipos sociales, el costo de registro y demás actividades asociadas al proceso de regularización de los títulos de propiedad a las familias residentes. Además, el programa promoverá la titulación compartida o a nombre de mujeres.

c. **Subcomponente 3. Desarrollo Comunitario.**

Financia acciones de desarrollo comunitario y social en apoyo a la implementación de los proyectos de integración urbana. Estas acciones tienen por objeto garantizar la participación efectiva de los residentes de los asentamientos y sus organizaciones en todas las fases del ciclo de proyecto. Incluyen: (i) diagnósticos participativos para la identificación de vulnerabilidades por grupo de personas (adultos mayores, niños, jóvenes, mujeres, madres solteras y otros); (ii) orientación y apoyo a los residentes en su acceso a las distintas redes de servicios sociales que se ofrecen en el país; (iii) orientación a la comunidad en materia de educación ambiental y sanitaria (por ejemplo: uso de equipamientos de saneamiento, mantenimiento de drenajes, recolección y disposición de basura, reforestación), mantenimiento de viviendas y otros; y (iv) proyectos de iniciativas barriales. Los talleres y actividades son definidos en función de las necesidades específicas identificadas en cada asentamiento en la etapa de diagnóstico y durante la ejecución.

1.23 **Componente II – Proyecto Piloto de Recuperación de Inmuebles Degradados en Áreas Centrales con Enfoque Social (US\$10 millones).**

Financiará un proyecto piloto de recuperación y puesta en valor de inmuebles o lotes abandonados en desuso de propiedad estatal en áreas centrales de Montevideo, para incrementar la oferta de vivienda disponible para programas de vivienda de interés social en áreas con acceso a servicios de calidad. En caso de que el piloto sea exitoso, se espera contribuir al diseño de una política pública de regeneración urbana de áreas centrales con mixtura social. El piloto se focalizará²⁶ en los beneficiarios en la población del primer quintil de ingresos, prioritarios de los programas de subsidios de alquiler del MVOTMA. Entre los efectos urbanos positivos se estima que el piloto contribuiría a: (i) morigerar el vaciamiento de población de zonas céntricas de la ciudad; (ii) limitar el desarrollo de actividades informales, al posibilitar la radicación de nuevos residentes permanentes formales

²⁶ Si bien la focalización es en población del primer quintil de ingresos, se intentará mantener cierta mixtura en la composición social de los habitantes de los inmuebles que contribuirá a evitar la estigmatización y ayudará a darle viabilidad financiera a la operación y replicabilidad futura.

que contribuyan al buen funcionamiento de los servicios y espacios públicos; (iii) limitar los niveles de segregación urbana; y (iv) dinamizar áreas centrales. El Componente II, será perfeccionado durante el primer año de ejecución del programa, en particular en aspectos vinculados con los mecanismos de acceso a la vivienda en alquiler y de los socios-operadores necesarios para realizar la operación y mantenimiento de las unidades habitacionales generadas.

- 1.24 **Componente III. Fortalecimiento Institucional (US\$6,4 millones).** Su objetivo es mejorar las capacidades de las ID participantes del programa. El componente financia: (i) asistencia técnica para reforzar la gestión de estas intendencias en los procesos de regularización de los asentamientos y en la preparación de proyectos a financiarse por el programa cuando sea necesario; (ii) actividades de capacitación de las intendencias, los equipos técnicos multidisciplinarios y los miembros de la UCP; y (iii) recursos para incrementar la capacidad operativa para la ejecución del programa, incluyendo sistemas de seguimiento, observatorios e investigaciones específicas en temáticas asociadas a AI, así como la inclusión del enfoque de género en las diferentes etapas del programa.
- 1.25 **Administración, Evaluación y Monitoreo (US\$4,9 millones).** Se financiarán los gastos de funcionamiento de la UCP que incluye honorarios, gastos de administración y seguimiento, apoyo para las adquisiciones y evaluaciones intermedias, final y de impacto. En este rubro también se financiará la auditoría del programa.
- 1.26 **Costos.** El costo total de esta tercera operación individual de la CCLIP asciende a US\$100 millones, de los cuales US\$70 millones corresponden a financiamiento del Banco y US\$30 millones al aporte local de la Nación. Ver Cuadro 1.4.

Cuadro 1.4. Costo y Financiamiento (en miles de US\$)

Componente	BID	Contrapartida	Total	%
I. Mejoramiento de barrios	55.764	22.925	78.689	79
II. Proyecto Piloto de Recuperación de Inmuebles Degradados en Áreas Centrales con Enfoque Social	7.917	2.083	10.000	10
III. Fortalecimiento institucional	3.132	3.290	6.422	6
Administración, evaluación y monitoreo	3.187	1.702	4.889	5
Total	70.000	30.000	100.000	100

C. Indicadores Claves de Resultados

- 1.27 Los principales resultados esperados del Componente I sobre los asentamientos están relacionados al uso formal de la infraestructura urbana generada (agua, saneamiento, electricidad, uso de equipamientos barriales y espacios públicos), a la mejora en el capital social de los barrios intervenidos reflejada en la percepción de una mejor relación entre vecinos y sensación de seguridad, y a la seguridad en la tenencia de la propiedad reflejada en una mayor inversión de recursos en la mejora de las viviendas. Los indicadores de impacto serán medidos a través del incremento del valor de los inmuebles (bajo un enfoque de precios hedónicos) y la satisfacción residencial reportada por los vecinos. En cuanto al Componente II, los indicadores de resultado incluyen conformidad de los hogares en las viviendas

medido por la permanencia después de seis meses de instalados, la sostenibilidad, medida por la morosidad en el pago del alquiler y servicios, y en caso de que el piloto demuestre éxito, se espera que contribuya a institucionalizar el mecanismo como política de Estado. Los indicadores y sus valores proyectados se presentan en detalle en la Matriz de Resultados.

- 1.28 **Viabilidad Económica y valor promedio por lote intervenido.** Se realizó un análisis costo-beneficio para los proyectos de la muestra representativa (ver [EEO#1](#)), basado en una comparación de costos y beneficios incrementales, a precios económicos, en las situaciones con y sin proyecto. La cuantificación de beneficios se apoyó en la teoría de los precios hedónicos (Rosen, 1974, Freeman, 1974) para estimar el aumento en el valor inmobiliario producto del incremento de valor de sus atributos debido a las intervenciones del programa²⁷. El análisis realizado arrojó una Tasa Interna de Retorno Económica (TIRE) del 48,7% para el total de la muestra (horizonte de 20 años). También son positivos los indicadores de viabilidad económica de cada proyecto de la muestra analizados individualmente. El análisis de sensibilidad mostró que el programa continúa siendo viable económicamente ante un incremento del costo de inversión y una disminución de los beneficios por revalorización inmobiliaria del 15% en forma simultánea. A partir de los resultados obtenidos, el criterio de costo eficiencia que aseguraría la rentabilidad económica de los proyectos tendría un límite por vivienda beneficiada del sector informal equivalente a US\$14.000²⁸ a precio de mercado.

II. ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO Y PRINCIPALES RIESGOS

A. Instrumentos de Financiamiento

- 2.1 Esta es la tercera operación individual bajo la CCLIP UR-X1003, establecida estratégicamente en 2008 para apoyar la ejecución del programa de mejoramiento de barrios a mediano y largo plazo en base a una asignación anual de recursos presupuestarios que permiten avanzar gradualmente en la consecución de los objetivos de desarrollo. Esta operación cumple con los criterios de elegibilidad para línea CCLIP establecidos en el documento GN-2246-11: (i) está comprendida en los sectores y componente de la CCLIP; (ii) está incluida en el programa de país; (iii) el Organismo Ejecutor (OE) sigue siendo parte integral y sostenible de la institución que administra el sector; y (iv) el OE es el mismo que el de la operación anterior (3097/OC-UR), que tuvo un desempeño satisfactorio a la fecha, es probable que alcance sus objetivos de desarrollo, su nivel de desembolso ha superado el 50%, el Prestatario y el OE han cumplido sus condiciones contractuales y las políticas del Banco en materia de desembolsos y adquisiciones, y los informes financieros y de operaciones han sido preparados y presentados en forma oportuna, con un nivel de calidad aceptable.

²⁷ Para el análisis se aplicó una ecuación hedónica especialmente construida para este programa, a partir de una muestra de 2.941 casos de 26 asentamientos informales de cuatro ciudades uruguayas. Del análisis surge que el valor de las propiedades de los barrios intervenidos crecerá de US\$6.603 promedio en la situación sin proyecto, a US\$20.239 en la situación con proyecto.

²⁸ Dicho límite se ajustará por el índice de costo de la construcción al momento de la evaluación de cada proyecto.

- 2.2 La operación tiene modalidad de préstamo global de obras múltiples, en consideración de que financia obras físicamente similares, pero independientes entre sí, sobre la base de una muestra representativa de alrededor del 30% del monto total del proyecto, con criterios de elegibilidad claramente definidos para seleccionar las siguientes obras. En la preparación de esta operación se determinó una muestra representativa del tipo de inversiones que se ejecutarán bajo el Componente I, compuesta de cuatro proyectos integrales²⁹ elaborados a nivel de proyecto ejecutivo por un monto total de US\$30 millones ([EEO#4](#)).
- 2.3 **Criterios de Elegibilidad.** Los asentamientos o áreas precarias que se financien con cargo al programa estarán compuestos principalmente por población vulnerable de bajo nivel socioeconómico y deberán cumplir con los siguientes requisitos: (i) estar identificados y relevados en el Censo del Instituto Nacional de Estadísticas (INE, 2011); (ii) contar con un mínimo de 40 lotes que posean un 75% de ocupación con viviendas; (iii) estar localizados en áreas urbanas con más de 7.000 habitantes; (iv) no ocupar áreas de reserva ecológica, preservación ambiental, patrimonio arqueológico, zonas de riesgo ante desastres naturales, zonas que presenten niveles irreversibles de contaminación de suelos, aguas, aire u otros pasivos ambientales; y (v) que pueden ser regularizados mayormente en el sitio en el que están asentados. La elegibilidad de los proyectos es declarada por la UCP y requiere no objeción del Banco.
- 2.4 **Cronograma de desembolsos.** El plazo de ejecución previsto es de cinco años a partir de la vigencia del contrato de préstamo. El cronograma de desembolsos se presenta en el Cuadro 2.1

Cuadro 2.1. Cronograma de Desembolsos (en US\$ millones)

Fuente de financiamiento / Año	1	2	3	4	5	Total
BID	5,1	11,4	21,2	20,1	12,2	70,0
Local	3,8	5,0	7,9	8,1	5,2	30,0
Total anual	8,9	16,4	29,1	28,2	17,4	100,0
Acumulado (%)	8,9	25,3	54,4	82,6	100,0	

B. Riesgos Ambientales y Sociales

- 2.5 El programa prevé beneficios sociales positivos y mejora de condiciones de vida de la población en AI y áreas degradadas. De acuerdo con la Política de Medio Ambiente y Cumplimiento de Salvaguardias del BID (OP-703), la operación ha sido clasificada como Categoría "A", debido a los impactos sociales producidos por el reasentamiento involuntario de un número mayor de familias vulnerables (840 familias estimado). Los reasentamientos están enfocados en hogares hacinados, con altos índices de pobreza, en zonas inundables o de evacuación de aguas pluviales, con problemas de sanidad, ocupando espacios públicos o requeridos para obras del programa. Los potenciales impactos económicos, producto de realojos en las familias reasentadas, serán mitigados mediante el reasentamiento en el mismo barrio y acciones para cada uno de los afectados mediante trabajo social de acompañamiento, incluso el de escrituración de las propiedades. Con respecto al Componente II, que ejecutará las actividades para la recuperación de inmuebles abandonados y ofrecerá vivienda de interés social

²⁹ San Antonio IV (Maldonado), Parque Cauceglia y La Paloma (Montevideo) y Pando Norte (Canelones).

en el centro de Montevideo, no se prevén impactos sociales, tales como desalojos involuntarios y/o impactos económicos. Dichas actividades se focalizarán en beneficiar al primer quintil de ingresos.

- 2.6 Los principales impactos y riesgos ambientales del programa están relacionados a la etapa constructiva (generación de polvo, ruido, movimiento de maquinaria, seguridad laboral, residuos y realojos), mitigables con medidas identificadas y desarrolladas en el Plan de Gestión Ambiental y Social (PGAS), Plan de Reasentamiento Involuntario (PRI), el Marco de Gestión Ambiental y Social (MGAS) y el Marco de Reasentamiento Involuntario (MRI) del programa, sin que se prevea desplazamiento económico o riesgo de empobrecimiento.
- 2.7 Durante la preparación se elaboraron el Estudio de Impacto Ambiental y Social (EIAS), el PGAS y el PRI para los proyectos de la muestra representativa y el MGAS y MRI para los proyectos futuros del programa. Los documentos fueron divulgados en cumplimiento con los requerimientos de la OP-703 y la Política de Acceso a Información (OP-102)³⁰. Adicionalmente, el proceso de consultas significativas para los proyectos de la muestra, asegurando igualdad de género, tuvo como resultado la conformidad de las comunidades con el programa y el compromiso de participación de las organizaciones barriales, manifestado en actas notariales. El Banco supervisará la ejecución de esta operación en cumplimiento con las salvaguardias operativas correspondientes.
- 2.8 De acuerdo con OP-704, el programa ha sido evaluado ante riesgos de desastres naturales, resultando tipo uno, moderado, debido a que la mayoría de los barrios donde se ejecutará esta operación estará expuesta a inundaciones. Los proyectos ejecutivos de las obras incluirán una modelación hídrica para definir la cota de inundación de los proyectos, garantizando que en los barrios intervenidos las viviendas no estén expuestas a áreas inundables. El riesgo tipo dos no es aplicable al programa.
- 2.9 Durante la preparación de la operación se realizó un taller de riesgos donde se identificó un riesgo adicional de sostenibilidad ambiental y social evaluado con nivel medio: la posible falta de mantenimiento de las obras y espacios públicos luego de finalizada la ejecución del programa, lo que afectaría el uso previsto de las mismas por parte de la comunidad. Como medidas de mitigación de este riesgo se establecieron: (i) el seguimiento periódico de la correcta implementación de los convenios con subejecutores y proveedores de servicios; y (ii) la realización de jornadas de capacitación de vecinos para la apropiación y buen uso de la infraestructura y el equipamiento.
- 2.10 El resultado de la Auditoria Ambiental y Social realizada en Junio 2018 a proyectos precedentes del CCLIP, evidenció lo siguiente: (i) hubo una reducción de las brechas de acceso a servicios urbanos y sociales en 97 asentamientos (equivalente a 11.381 hogares); (ii) se regularizó la tenencia de propiedad en 42 proyectos; (iii) se fortaleció la capacidad de gestión y programación de los organismos municipales y nacionales; (iv) se evitó la conformación de nuevos

³⁰ Publicados el 25 de junio de 2018 en la página externa del Banco (<https://www.iadb.org/>) y de la UCP ([http://pmb.mvotma.gub.uy/Estudio de Impacto Ambiental y Social](http://pmb.mvotma.gub.uy/Estudio_de_Impacto_Ambiental_y_Social); y [http://pmb.mvotma.gub.uy/Marco de Gestión Ambiental y Social](http://pmb.mvotma.gub.uy/Marco_de_Gestión_Ambiental_y_Social)).

Al en las zonas intervenidas; y (v) se contribuyó a la equidad de género a través de la titulación compartida o a nombre de mujeres. De la auditoría se concluye que no hay pasivos ambientales o sociales en los proyectos analizados, así como la efectiva capacidad técnica de la UCP para la gestión de los temas sociales y la necesidad de contratar un especialista ambiental (de acuerdo con perfil en Anexo 2 del EIAS) para una adecuada gestión y monitoreo de la presente operación.

- 2.11 Es importante destacar que la normativa nacional y local, así como la ejecución sectorial, integran transversalmente los aspectos sociales y ambientales desde el diseño de los proyectos, de forma de evitar impactos negativos y maximizar beneficios. Además, las metodologías e instrumentos utilizados dimensionan impactos y potencializan la consideración de los aspectos sociales y ambientales en todo el ciclo de los proyectos, cumpliendo con los requerimientos de las políticas del Banco.

C. Riesgos Fiduciarios

- 2.12 Se considera que la operación tiene en general bajo riesgo fiduciario, debido a la experiencia acumulada institucional del MVOTMA y la UCP en la ejecución de los tramos anteriores de la CCLIP. En el taller de riesgos mencionado se identificaron riesgos adicionales de nivel medio y alto relacionados con la disponibilidad oportuna de asignación presupuestaria y la escasa oferta de firmas con experiencia para trabajar en el programa, clasificados como fiduciarios y de desarrollo. Para mitigar su ocurrencia, se acordó profundizar el dialogo con las autoridades nacionales correspondientes, realizar los pedidos de presupuesto o ampliaciones en tiempo y forma, incrementar los esfuerzos de planificación en forma adecuada, mejorar la difusión de los procesos y adecuar la definición de pliegos y requerimientos de antecedentes.

D. Otros riesgos y temas clave del Programa

- 2.13 Otros **riesgos del programa**. Durante el taller de riesgos mencionado se identificó un riesgo adicional evaluado con nivel medio que se refiere a la posibilidad de encontrar dificultades en la implementación del modelo de gestión de las viviendas recuperadas por el piloto del Componente II. Para mitigar su efecto, se estableció incluir modelos de gestión alternativos en el diseño del piloto. Todas las acciones de mitigación serán monitoreadas durante la ejecución. Adicionalmente, se observa la existencia de un riesgo macroeconómico y de sostenibilidad fiscal debido a condiciones macroeconómicas adversas³¹, exógenas a la operación, que se mitigarán mediante el monitoreo continuo de la situación macroeconómica a lo largo de la vida de la operación.
- 2.14 **Sostenibilidad financiera e institucional**. La UCP no tiene debilidades institucionales, técnicas y financieras significativas. Se cuenta con una estructura adecuada para gestionar la operación, con recursos humanos capacitados y con experiencia, así como procedimientos y mecanismos de control interno

³¹ Dada la nueva coyuntura regional se presenta un riesgo macroeconómico medio en cuanto al dinamismo en el crecimiento de Uruguay en el próximo año y sobre la inflación. Sin embargo, el EMBI del país se mantiene relativamente bajo y estable (180 puntos básicos en agosto de 2018).

suficientes, que fueron consolidándose en la ejecución de las operaciones individuales previas de la CCLIP. Se destaca que los informes de auditoría de los PMB I y PMB II siempre reportaron una opinión limpia. Las áreas en donde se han encontrado debilidades serán fortalecidas, principalmente en aspectos ambientales. Los recursos financieros actuales y su proyección muestran que la ejecución del programa y el aporte de la contrapartida es viable. Los recursos de contrapartida provendrán de la nación y de los departamentos participantes. Los convenios de sub-ejecución serán el instrumento vinculante en el cual se detallarán los compromisos del mencionado aporte local. La gestión operativa del programa se encuentra establecida en el ROP.

III. PLAN DE IMPLEMENTACIÓN Y GESTIÓN

A. Resumen de los Arreglos de Implementación

- 3.1 El prestatario será la República Oriental del Uruguay. El OE será el MVOTMA, a través de la UCP. La UCP será la institución responsable de la coordinación del programa y de la ejecución de todos los componentes. Las ID actuarán como subejecutores. Será condición contractual especial de ejecución que antes del inicio de cualquier obra en el marco de los Componentes I y III se presente evidencia de la suscripción de un convenio de sub-ejecución entre el organismo ejecutor y el departamento participante de conformidad con los términos acordados con el Banco, de forma de establecer las responsabilidades de cada actor.
- 3.2 El Plan de Adquisiciones ([PA](#)) contiene el detalle de las adquisiciones que se llevarán a cabo bajo las políticas GN-2349-9 y GN-2350-9 y detalla: (i) los contratos para obras, bienes y servicios de consultoría requeridos; (ii) los métodos propuestos para la contratación de bienes y para la selección de los consultores; y (iii) los procedimientos aplicados por el Banco para el examen de las contrataciones. El Prestatario deberá actualizar el PA anualmente, o según lo acordado entre las partes. Cualquier propuesta de revisión del PA debe ser presentada al Banco para su aprobación.
- 3.3 No se prevé financiamiento retroactivo con cargo al préstamo. El MVOTMA solicitará reconocimiento de gastos con cargo a la contrapartida local de esta operación por un monto de hasta US\$1,9 millones. Estos gastos deberán haber seguido procedimientos de contratación análogos a los del Banco que hayan tenido lugar durante los 18 meses anteriores a la firma del convenio de préstamo y en posterioridad al ingreso de la operación en la programación.
- 3.4 Los proyectos serán propuestos por los gobiernos departamentales, ateniéndose a criterios y condiciones descritos en el ROP. **Será condición contractual especial previa al primer desembolso del financiamiento que el prestatario, por intermedio del organismo ejecutor, presente evidencia de la puesta en vigencia del [ROP](#) actualizado y sus respectivos anexos, de conformidad con los términos previamente acordados con el Banco.** El ROP actualizado especificará la estructura mínima requerida de la UCP para la ejecución del programa y revisará los criterios de elegibilidad para asegurar la focalización en población socioeconómicamente vulnerable.

- 3.5 La UCP será responsable de coordinar y ejecutar las diferentes acciones e intervenciones, así como articular la comunicación e integración entre las distintas instancias involucradas en el programa. Actuará como interlocutor directo ante el Banco. También será responsable por el manejo financiero y contable de la operación. Las principales funciones de la UCP incluyen: (i) la coordinación técnica y operativa del programa; (ii) la programación de las intervenciones; (iii) la aprobación y financiamiento de los proyectos; y (iv) la supervisión de la formulación, ejecución y evaluación, entre otros. En aquellos casos en que los asentamientos se encuentren en tierras propiedad del MVOTMA, la UCP podrá actuar como ejecutor directo de las obras del Componente I. Del total de 14 asentamientos en los que en principio se piensa intervenir, 4 de ellos revisten esta condición.
- 3.6 Las ID en calidad de subejecutores del Componente I tendrán como responsabilidad: (i) la contratación de servicios de consultoría para el diseño de los proyectos; (ii) la formulación de los proyectos para su aprobación por la UCP y el Banco; (iii) la contratación y seguimiento de las obras y actividades de cada proyecto; (iv) la aprobación de informes de avance y certificados de obra; y (v) la gestión de los pagos ante la UCP. El seguimiento de obras incluye no sólo las obras de infraestructura sino también la propuesta de desarrollo barrial, el trabajo de regularización de la propiedad y el mantenimiento posterior de las obras.
- 3.7 Adicionalmente, tendrán participación en el programa los gobiernos municipales (alcaldías). Su función estará vinculada con la veeduría social de las obras y su participación como actor clave en el proceso de diseño de los proyectos, teniendo en cuenta los aspectos de equipamiento comunitario.
- 3.8 El ROP ([EEO#3](#)) vigente describe las responsabilidades y funciones de cada una de las partes a lo largo del ciclo del proyecto del Componente de Mejoramiento Barrial. El esquema de ejecución del Componente II será definido durante su diseño definitivo. El Componente III será ejecutado por la UCP.
- 3.9 **Auditorías.** Durante la ejecución, la UCP presentará anualmente los estados financieros auditados del programa, en los términos requeridos por el Banco en sus políticas de gestión financiera, dentro de los 120 días posteriores a la finalización del año fiscal. Los informes de auditoría de cierre del programa serán presentados dentro de los 120 días posteriores al último desembolso.
- 3.10 **Desembolsos.** El préstamo se desembolsará bajo la modalidad de anticipos de fondos, estando la frecuencia de éstos determinada en función de una adecuada programación financiera y su consistencia con otros instrumentos de planificación y financieros, tales como Plan Operativo Anual ([POA](#)) y el PA. El Banco podrá efectuar nuevos anticipos de fondos, preferentemente en forma semestral, siempre y cuando se haya justificado al menos el 60% del total de los fondos previamente anticipados.

B. Resumen de los Arreglos para el Monitoreo de Resultados

- 3.11 El Plan de Monitoreo y Evaluación ([PM&E](#)) hará un seguimiento de la ejecución del programa de acuerdo con las metas e indicadores de avance definidos en la Matriz de Resultados. Se realizará una evaluación de procesos y resultados para

generar evidencia rigurosa que permitirá validar la teoría de cambio del programa, y determinará el éxito del piloto. El Componente II en particular se evaluará considerando: (i) existencia de un programa de vivienda pública en alquiler a nivel nacional (impacto); y (ii) permanencia de los hogares en la vivienda asignada y porcentaje de morosidad luego de seis meses. Se desarrollará también una evaluación de impacto focalizada en el componente I, considerando: (i) el cambio en el valor de las viviendas en áreas cercanas a las intervenidas; y (ii) el cambio en el acceso a servicios urbanos y sociales básicos asociados a la intervención. El presupuesto de la evaluación fue acordado con los ejecutores y está incluido en el anexo del PM&E (Ver [Enlace Electrónico Requerido – EER #2](#)).

Matriz de Efectividad en el Desarrollo		
Resumen		
I. Prioridades corporativas y del país		
1. Objetivos de desarrollo del BID	Si	
Retos Regionales y Temas Transversales	-Inclusión Social e Igualdad -Equidad de Género y Diversidad -Cambio Climático y Sostenibilidad Ambiental -Capacidad Institucional y Estado de Derecho	
Indicadores de desarrollo de países	-Valor de la propiedad dentro del área de influencia del proyecto (% cambio)* -Hogares que se benefician de soluciones de vivienda (#)* -Hogares con acceso nuevo o mejorado a agua potable (#)* -Hogares con acceso nuevo o mejorado a saneamiento (#)* -Caminos construidos o mejorados (km)* -Hogares con tratamiento de agua residuales (#)* -Hogares protegidos del riesgo de inundación (#)* -Hogares con acceso Nuevo o mejorado al suministro de electricidad (#)*	
2. Objetivos de desarrollo del país	Si	
Matriz de resultados de la estrategia de país	GN-2836	Equidad e Inclusion Social mediante el mejoramiento de habitat.
Matriz de resultados del programa de país	GN-2915-2	La intervención está incluida en el Programa de Operaciones de 2018.
Relevancia del proyecto a los retos de desarrollo del país (si no se encuadra dentro de la estrategia de país o el programa de país)		
II. Development Outcomes - Evaluability	Evaluable	
3. Evaluación basada en pruebas y solución	10.0	
3.1 Diagnóstico del Programa	3.0	
3.2 Intervenciones o Soluciones Propuestas	4.0	
3.3 Calidad de la Matriz de Resultados	3.0	
4. Análisis económico ex ante	8.0	
4.1 El programa tiene una TIR/VPN, o resultados clave identificados para ACE	3.0	
4.2 Beneficios Identificados y Cuantificados	3.0	
4.3 Supuestos Razonables	0.0	
4.4 Análisis de Sensibilidad	2.0	
4.5 Consistencia con la matriz de resultados	0.0	
5. Evaluación y seguimiento	8.6	
5.1 Mecanismos de Monitoreo	1.1	
5.2 Plan de Evaluación	7.5	
III. Matriz de seguimiento de riesgos y mitigación		
Calificación de riesgo global = magnitud de los riesgos*probabilidad	Medio	
Se han calificado todos los riesgos por magnitud y probabilidad	Si	
Se han identificado medidas adecuadas de mitigación para los riesgos principales	Si	
Las medidas de mitigación tienen indicadores para el seguimiento de su implementación	Si	
Clasificación de los riesgos ambientales y sociales	A	
IV. Función del BID - Adicionalidad		
El proyecto se basa en el uso de los sistemas nacionales		
Fiduciarios (criterios de VPC/FMP)	Si	Administración financiera: Presupuesto, Tesorería, Contabilidad y emisión de informes, Controles externos, Auditoría interna. Adquisiciones y contrataciones: Sistema de información, Método de comparación de precios, Contratación de consultor individual, Licitación pública nacional.
No-Fiduciarios	Si	Sistema Nacional de Planeación Estratégica, Sistema Nacional de Monitoreo y Evaluación.
La participación del BID promueve mejoras adicionales en los presuntos beneficiarios o la entidad del sector público en las siguientes dimensiones:		
Antes de la aprobación se brindó a la entidad del sector público asistencia técnica adicional (por encima de la preparación de proyecto) para aumentar las probabilidades de éxito del proyecto	Si	0

Nota: (*) Indica contribución al Indicador de Desarrollo de Países correspondiente.

El Programa de Mejoramiento de Barrios III es la tercera operación de una CCLIP de mejoramiento de barrios en Uruguay y tiene como objetivo general contribuir a la mejora de las condiciones de vida de la población residente en asentamientos irregulares y áreas degradadas. Por un lado tiene un componente de mejoramiento de asentamientos irregulares cuyo objetivo es propiciar la integración urbana a través de la provisión de infraestructura básica formal, servicios sociales y urbanos adecuados, garantizando la tenencia segura de la propiedad y mejorando el capital social, con consideraciones de cambio climático. Por otro lado, incluye el diseño y la implementación de un piloto para proveer vivienda asequible a población de bajos ingresos, a la vez que se recuperan espacios urbanizados degradados en el centro histórico de Montevideo. El programa espera beneficiar a 7.642 hogares que habitan en asentamientos precarios con el primer componente y a 120 familias a través de la provisión de vivienda asequible. La lógica vertical presentada en el POD es consistente, cubriendo las actividades, productos, resultados e impactos. El diagnóstico presenta los principales problemas que debe abordar el proyecto en los asentamientos, aunque reconoce que es un programa remedial que no aborda las causas últimas de la formación de dichos asentamientos. No obstante, presenta evidencia de evaluaciones de impacto rigurosas de intervenciones similares con impactos positivos en el corto plazo.

La matriz de resultados incluye indicadores de los principales productos, resultados e impactos del programa y estos cumplen con los criterios SMART, incluyendo los valores iniciales y metas o un plan plausible para su recolección al momento de línea de base. Sin embargo, no se han definido los costes financieros asociados a cada uno de los productos. Los indicadores de impacto asociados al primer componente incluyen el diferencial de precio de las viviendas en el entorno de los asentamientos tratados respecto a viviendas en asentamientos no tratados, el diferencial de precio de las viviendas de los asentamientos tratados antes y después, la percepción de los vecinos sobre su asentamiento y para el segundo componente la existencia de un programa de vivienda pública en alquiler a nivel nacional. Los indicadores de resultado incluyen el uso regularizado intradomiciliario de agua, saneamiento, electricidad, uso de equipamientos barriales y espacios públicos, mejoras por cuenta propia de los hogares, presencia de activos duraderos, percepción de la relación entre los vecinos, de la seguridad del barrio, permanencia en los hogares habilitados por el programa de recuperación de inmuebles degradados y morosidad en el pago. Así como indicadores de género y cambio climático.

El organismo ejecutor es el Ministerio de Vivienda, Ordenamiento Territorial y Medio Ambiente (MVOTMA) a través de la UCP que será responsable de la coordinación del programa y de la ejecución de todos los componentes. Las actividades de monitoreo y evaluación han sido planificadas y presupuestadas. El programa presenta un análisis económico que muestra la viabilidad económica del proyecto, aunque se deben clarificar algunos aspectos técnicos y no se encuentra una vinculación clara con algunas de las metas de la matriz de resultados. Se realizará una evaluación de procesos y resultados. También, se desarrollará también una evaluación de impacto, que medirá el impacto del componente I en el cambio en el valor de las viviendas en áreas cercanas a las intervenidas como un indicador de mejora en las condiciones de vida de los asentamientos y su integración en la ciudad formal.

MATRIZ DE RESULTADOS¹

Objetivo del proyecto:	La tercera operación propuesta da continuidad a la finalidad del CCLIP y tiene por objeto contribuir a la mejora de las condiciones de vida de la población residente en Asentamientos Irregulares (AI) y áreas degradadas. Sus objetivos específicos son: (i) propiciar la integración urbana a través de la provisión de infraestructura básica formal, servicios sociales y urbanos adecuados, garantizando la tenencia segura de la propiedad y mejorando el capital social, con consideraciones de cambio climático; y (ii) proveer vivienda asequible a población de bajos ingresos, a la vez que se recuperan espacios urbanizados degradados, en el centro histórico de Montevideo.
-------------------------------	---

Indicador de Impacto	Unidad de medida	Línea de base	Año. Línea de base	Fin proyecto	Comentarios/medio de verificación
Diferencial del logaritmo del precio del metro cuadrado promedio estimado en las viviendas del entorno de los asentamientos tratados y no tratados	%	0	2018	6	Evaluación de impacto del programa (Plan de Monitoreo y Evaluación – PM&E).
Diferencial del logaritmo del precio promedio de venta de las viviendas antes y después en los asentamientos tratados	%	0	2018	20	Censos de inicio-cierre.
Hogares que consideran que el barrio es un lugar bueno para vivir	%	59	2018	67	Encuesta de censo de inicio y de cierre.
Existencia de un programa de vivienda pública en alquiler a nivel nacional	Programa	0	2018	1	El objetivo es mostrar si el piloto fue tomado en cuenta para expandir la iniciativa en mayor escala. La lógica del piloto es ensayar en un marco reducido y bajo una mirada atenta una nueva forma de acceso a la vivienda para sectores de bajos ingresos, poniendo a prueba la capacidad del estado de ejecutar y sobre todo gestionar el sistema.

¹ La especificación sobre la definición de cada indicador y el alcance de las metas se encuentra en la versión detallada de la matriz de resultados en el [PM&E](#).

Indicadores de Resultado	Unidad de medida	Línea de base	Año. Línea base	Fin proyecto	Comentarios/medio de verificación
Objetivos de evaluabilidad 1. Integración urbana: infraestructura básica, equipamientos urbanos y equipamientos sociales con consideraciones de cambio climático					
Porcentaje de viviendas que toman el agua para beber y cocinar de la red general, por cañería dentro de la vivienda y con servicio en forma regular del OSE respecto al total de las viviendas censados en los asentamientos intervenidos	%	55	2018	81	Levantamientos de los censos de inicio y de cierre del programa (preguntas - sección 2. DATOS DE LA VIVIENDA 12,13 y 14 con código de respuesta =1).
Porcentaje de viviendas con servicio intradomiciliario formal de saneamiento	%	20	2018	95	Levantamientos de los censos de inicio y de cierre del programa (preguntas - sección 2. DATOS DE LA VIVIENDA 18, 19 y 20 con código de respuesta =1).
Porcentaje de viviendas que cuenta con servicio de electricidad formal de UTE respecto al total de las viviendas censadas en los asentamientos intervenidos	%	43	2018	88	Levantamiento de los censos de inicio y cierre del programa (pregunta - sección 2. DATOS DE LA VIVIENDA 17=1).
Porcentaje de hogares en los asentamientos que reportan haber usado al menos uno de los equipamientos barriales construidos por el programa al menos una vez en el último mes	%	0	2018	30	Relevamiento para la evaluación de cierre.
Porcentaje de hogares en los asentamientos que reportan haber usado al menos uno de los espacios públicos construidos por el programa al menos una vez en el último mes	%	0	2018	30	Relevamiento para la evaluación de cierre.

Indicadores de Resultado	Unidad de medida	Línea de base	Año. Línea base	Fin proyecto	Comentarios/medio de verificación
Número de medidas de mitigación y adaptación reportadas en el marco de la Contribución Determinada a Nivel Nacional que la entidad ejecutora reportara ante la Dirección de Cambio Climático del MVOTMA	# medidas de mitigación	0	2018	10	Contabilidad de cambio climático (EEO#7)
Objetivo de evaluabilidad 2. Garantía de tenencia segura					
Porcentaje de viviendas que reportan haber realizado reformas o mejoras en el último año en la vivienda o en el terreno (no financiadas por ningún programa)	%	45	2018	55	Línea de base (LB) censo de inicio de la muestra y para el resultado final censo de cierre.
Porcentaje de viviendas que reportan que disponen de heladera y calentador de agua	%	51	2018	81	Para la LB es el levantamiento de la muestra, y para la meta final es el censo de cierre.
Objetivo de evaluabilidad 3. Mejora del capital social					
Porcentaje de hogares que reportan que la relación entre los vecinos del asentamiento es buena o muy buena	%	64	2018	78	Encuesta de Censo Inicial (ECI) y final de los asentamientos.
Porcentaje de hogares que reportan que el barrio es seguro o muy seguro	%	27	2018	30,78	ECI y final de los asentamientos.
Porcentaje de mujeres que reportan que el barrio es seguro o muy seguro sobre el total de mujeres que responden	%	n/a*	2018	30,78	ECI y final de los asentamientos. *Se planea levantar la información en los relevamientos de inicio de los asentamientos por intervenir.

Indicadores de Resultado	Unidad de medida	Línea de base	Año. Línea base	Fin proyecto	Comentarios/medio de verificación
Objetivo de Evaluabilidad 4. Prevención de conformación de nuevos asentamientos con enfoque social					
Porcentaje de hogares que habitan en las viviendas del programa después de seis meses, sobre el total de hogares a los que se les asignó una vivienda	%	0	2018	100	Evaluación de procesos del programa con base a [fuente]
Porcentaje de morosidad en el pago de alquiler después de seis meses del total de hogares a los que se les ofreció la vivienda.	%	0	2018	10%	Evaluación de procesos del programa con base a datos del Fondo de Garantía de Alquileres de DINAVI.

Indicadores de Producto	Unidad	Base	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Meta	Comentarios/medio de verificación
Componente I. Mejoramiento de Barrios									
Numero de anteproyectos integrales aprobados	# API	0	0	0	0	2	0	2	Los anteproyectos ² son aprobados por la comunidad, pero es responsabilidad del “equipo técnico” que los planes se adecuen a las necesidades del barrio y, por tanto, sean aprobados. Informes de Monitoreo del Programa (IMP)
Número de proyectos ejecutivos diseñados y aprobados	# PE	0	0	0	0	0	2	2	IMP
Número de conexiones de agua al lote, terminadas	# conexiones	0	0	488	1.338	1.959	3.092	6.877	IMP

² Los anteproyectos y diseños de proyectos ejecutivos de los otros barrios se financiarán con la etapa anterior.

Indicadores de Producto	Unidad	Base	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Meta	Comentarios/medio de verificación
Número de conexiones del alcantarillado sanitario terminadas al predio	# conexiones	0	0	488	1.338	1.959	3.092	6.877	IMP
Metros lineales de red de saneamiento instalada	Metros	0	0	2.578	12.117	9.061	26.059	49.815	IMP
Canastas de materiales para facilitar las conexiones individuales para baños y redes de saneamiento entregados a las viviendas	#	0	0	24	67	98	155	344	IMP
Metros lineales de vialidad construidos (incluyen pavimentación, drenaje pluvial y alumbrado público)	Metros	0		2.578	12.117	9.061	26.059	49.815	IMP
Lotes con acometida eléctrica instalada	# lotes	0	0	488	1.338	1.959	3.092	6.877	IMP
Viviendas a las que se realizó la conexión intradomiciliaria a la red eléctrica formal	# viviendas	0	-	49	134	196	309	688	IMP
Intervenciones de equipamiento social terminadas (construcción, rehabilitación, o acondicionamiento)	# intervenciones	0	0	1	3	5	5	14	IMP El detalle de los gastos elegibles forma parte del ROP.
Número de viviendas construidas (para la reubicación de familias)	# viviendas	0	0	41	138	360	451	990	Informes de fin de obra del programa
Número de obras para la protección, y/o recuperación ambiental realizadas	# obras	0	0	1	3	5	5	14	IMP
Títulos entregados a los lotes que pertenecen al Ministerio	# títulos	0	0	0	41	95	0	136	IMP

Indicadores de Producto	Unidad	Base	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Meta	Comentarios/medio de verificación
Títulos entregados a mujeres o compartido con su pareja	# títulos	0	0	0	59	67	0	126	IMP
Fraccionamientos registrados en la Dirección Nacional de Catastro (para los proyectos en terrenos que pertenecen a las Intendencias)	# fraccionamientos	0	0	0	0	0	2	2	Información provista por las intendencias departamentales.
Trabajadores sociales contratados durante 12 meses al año	# contratos	0	8	8	8	8	8	8	IMP
Fondos de iniciativa barrial realizados	# fondos aprobados	0	5	3	3	3	0	14	IMP La realización y aprobación de los fondos son responsabilidad del programa
Componente II. Proyecto Piloto de Recuperación de Inmuebles Degradados en Áreas Centrales con Enfoque Social									
Número de unidades alquiladas por año.	# unidades	0	0	0	0	60	60	120	IMP
Componente III. Fortalecimiento Institucional									
Número de talleres de capacitación realizados en la unidad ejecutora	# talleres	0	2	2	2	2	2	10	Registro Administrativo del Programa (RAP)
Personas del organismo ejecutor capacitadas en temas de género	personas	0	45	0	0	0	0	45	RAP
Número de técnicos contratados	# contratos	0	65	65	65	65	65	65	RAP
Página web reformulada y mostrando información básica a nivel de cada proyecto	# web	0	1	0	0	0	0	1	http://pmb.mvotma.gub.uy/

ACUERDOS Y REQUISITOS FIDUCIARIOS

PAÍS:	Uruguay
PROYECTO N°:	UR-L1146
NOMBRE	Programa de Mejoramiento de Barrios III
ORGANISMO	Ministerio de Vivienda, Ordenamiento Territorial y Medio
EJECUTOR (OE):	Ambiente (MVOTMA)
PREPARADO POR:	Emilie Chapuis y Abel Cuba

I. CONTEXTO FIDUCIARIO DEL PAÍS

- 1.1 Los Acuerdos y Requisitos Fiduciarios establecidos para el presente Programa se fundamentan en el análisis CFAA hecho para el Uruguay en el año 2005, y en el conocimiento del OE, el MVOTMA y la UCP, quienes han tenido bajo su cargo los préstamos 1186/OC-UR (PIAI), el 2052/OC-UR (PMB I) y el 3097/OC-UR (PMB II), actualmente en ejecución.
- 1.2 El riesgo fiduciario en Uruguay es considerado bajo y la probabilidad de que los fondos públicos o de donantes sean utilizados para fines no autorizados, es menor. En general, la administración financiera pública en Uruguay es considerada como responsable y transparente.
- 1.3 Este Programa constituye el tercer tramo bajo la CCLIP (UR-X1003) que tiene como contribuir a la mejora de las condiciones de vida de la población residente en asentamientos irregulares y áreas degradadas. El costo total de US\$100 millones (US\$70M financiamiento BID y US\$30M contraparte local). El prestatario de la operación será la República Oriental del Uruguay y el OE será el MVOTMA, a través de la UCP, la cual cuenta con una adecuada estructura y organización.

II. CONTEXTO FIDUCIARIO DEL ORGANISMO EJECUTOR

- 2.1 El MVOTMA se creó mediante Ley 16.112 del 30/05/1990, que también define sus competencias, y que se constituye en la cabeza del sector responsable por la definición de las políticas públicas relacionadas con los objetivos del Programa. La ejecución del mismo estará a cargo de la UCP dependiente de la DINAVI. Por haber sido ejecutora de proyectos previos financiados por el Banco, la UCP cuenta con suficiente capacidad demostrada para la gestión de la presente operación, aspecto fortalecido por mantener la estructura organizacional y aplicar un mecanismo de ejecución similar al utilizado en el PMB II en ejecución. Los principales aspectos a resaltar son:
 - a. La UCP ha ejecutado satisfactoriamente los préstamos 1186/OC-UR, 2052/OC-UR y actualmente 3097/OC-UR.
 - b. Posee una consolidada experiencia previa en materia de compras y contrataciones según normativas BID y se ha desempeñado adecuadamente bajo modalidades de revisión ex ante y ex post.
 - c. Sus procesos administrativos financieros, así como el ambiente general de controles internos son considerados sólidos, e históricamente los reportes de

auditoría y visitas financieras no han reportado salvedades, ni observaciones que generen mayores preocupaciones.

- d. En lo que respecta a la gestión financiera, el ejercicio de Gestión de Riegos del Proyecto (GRP) contempló como un elemento a considerar la suficiencia del crédito presupuestal asignado al Programa, ante lo cual se prevén medidas de mitigación.
- e. En adquisiciones y según el GRP, se estima exista riesgo medio y alto por la escasa oferta de firmas constructoras y consultoras con adecuada experiencia para trabajar en el Programa. No obstante, la UCP ya tiene experiencia en la ejecución de actividades similares en un mismo contexto y se plantean medidas de mitigación.

III. EVALUACIÓN DEL RIESGO FIDUCIARIO Y ACCIONES DE MITIGACIÓN

- 3.1 El perfil del riesgo fiduciario de la operación es considerado **Bajo**. Para el caso puntual de la escasa oferta de firmas con experiencia para trabajar en el programa, se contempla ejecutar acciones de mitigación como la adecuada planificación y la articulación con la industria de la construcción y las firmas de consultoría. El riesgo de disponibilidad oportuna de asignación presupuestaria se prevé mitigarlo con acciones de profundización del diálogo con las autoridades nacionales correspondientes y la realización de pedidos de presupuesto o ampliaciones en tiempo y forma.

IV. ASPECTOS QUE CONSIDERAR EN ESTIPULACIONES ESPECIALES A LOS CONTRATOS

- 4.1 Los siguientes aspectos deberán ser considerados en las estipulaciones especiales:
 - a. Tipo de cambio, para la conversión de moneda local y la correspondiente rendición de cuentas en dólares se utilizará el criterio de pesificación, es decir el mismo tipo de cambio utilizado para la conversión de los recursos desembolsados.
 - b. Estados financieros, se requiere su presentación dentro de los 120 días posteriores al cierre de cada año y dentro de los 120 días posteriores a la fecha de último desembolso; los cuales deberán estar auditados por la entidad de fiscalización superior o una firma independiente elegible para el Banco.

V. ACUERDOS Y REQUISITOS PARA LA EJECUCIÓN DE LAS ADQUISICIONES

- 5.1 Las Políticas de adquisiciones que aplican para este Préstamo son la GN-2349-9 y la GN-2350-9.
- A. Ejecución de las Adquisiciones**
- 5.2 El Plan de Adquisiciones (PA) para los primeros 18 meses deberá ser dado de alta en el SEPA antes de iniciar las adquisiciones. El PA deberá ser actualizado por la UCP con una frecuencia mínima anual.

- 5.3 La pertinencia del gasto, Términos de Referencia (TOR), especificaciones técnicas y presupuesto, es responsabilidad del Jefe de proyecto y necesita siempre de no-objeción previa al inicio de la adquisición, según su criterio operacional.
- 5.4 **Adquisiciones de Obras, Bienes y Servicios Diferentes de Consultoría**¹. Los contratos generados y sujetos a Licitaciones Públicas Internacionales (LPI) se ejecutarán utilizando los Documentos Estándares de Licitación (DEL) emitidos por el Banco. Las licitaciones sujetas a Licitaciones Públicas Nacionales (LPN) se ejecutarán usando Datos de Licitación (DDL) acordados entre el Ejecutor y el Banco.
- a. Sin perjuicio de lo indicado en las Políticas del BID en materia, se podrá utilizar la Contratación Directa (CD) de insumos y servicios técnicamente simples y de menor valor económico (menor costo), hasta un máximo de US\$5.000 o equivalente.
 - b. Adquisiciones de sistemas de Tecnología de Información (TI): al momento no se prevé la necesidad de asesorías específicas interna o externa al Banco.
- 5.5 Selección y Contratación de Consultores
- a. **Firmas Consultoras.** Se seleccionarán y contratarán según las Políticas del Banco. Los llamados con publicidad internacional (valor mayor a US\$200.000) serán con modalidad de revisión ex ante.
 - b. **Selección de los Consultores Individuales (CI)**². Los CI conformantes de la UCP de este proyecto podrán ser los mismos de la UCP del proyecto 3097/OC-UR, aprovechando la capacidad madurada durante los proyectos anteriores. En este caso se contratarán por CD y sus costos se reflejarán en los costos de administración. La misma modalidad de contratación aplicará para algunos CI contratados en la operación previa de la CLIPP, que estén debidamente identificados en el PA. Además, se prevé la contratación mediante los servicios del PNUD, en los mismos términos del acuerdo ya vigente.
 - c. **Capacitación.** De requerirse, la selección y contratación se realizará con los métodos competitivos pertinentes.
- 5.6 **Adquisiciones Anticipadas/Financiamiento Retroactivo:** No se prevé financiamiento retroactivo con cargo a esta operación. El MVOTMA evaluará la necesidad de solicitar un reconocimiento de gastos con cargo a la contrapartida local de los proyectos de esta operación, en la medida de que se hayan respetado los procedimientos de contratación, análogos a los del Banco, que hayan tenido lugar durante los 18 meses anteriores a la firma del convenio de préstamo.

¹ Políticas para la Adquisición de Bienes y Obras financiadas por el Banco Interamericano de Desarrollo (GN-2349-9) párrafo 1.1: Los servicios diferentes a los de consultoría tienen un tratamiento similar a los bienes.

² De acuerdo con la Sección V de las Políticas del Banco GN-2350-9 no se requiere del uso de Lista Corta ni se utiliza la SEP.

1. Montos Límites para Licitación

Tabla de Montos Límites (miles US\$) aplicables para Uruguay

Obras			Bienes ³			Consultoría	
LPI	LPN	CP	LPI	LPN	CP	Publicidad Internacional	Lista Corta 100% Nacional
≥ 3.000	250-3.000	≤ 250	≥250	50-250	≤ 50	≥ 200	< 200

Límite para Revisión Ex Post (miles US\$)

Obras	Bienes y Servicios diferentes de Consultoría	Firmas Consultora y Consultores Individuales
<ul style="list-style-type: none"> CP hasta US\$250 LPN hasta US\$3.000 	<ul style="list-style-type: none"> CP hasta US\$50; LPN hasta US\$250 	<ul style="list-style-type: none"> Firmas con SBCC hasta un valor de US\$200 (llamados públicos nacionales) CI hasta un valor por contrato de US\$60

- 5.7 **Adquisiciones Principales.** Las adquisiciones de los primeros 18 meses están reflejadas en el PA y no revisten complejidad técnica o de procedimientos que merezcan atención o provisiones especiales.
- 5.8 **Supervisión de Adquisiciones.** El método de revisión inicial es ex post, sujeto a modificación mediante acuerdo que se reflejará en el PA. Las LPI y consultorías superiores a US\$200.000 serán en modalidad ex ante. Los reportes de revisión ex post preverán visitas de inspección física⁴ limitadas. Dado el bajo riesgo que representa el OE, estas son substituidas con una verificación durante las revisiones ex post de las constancias de entrega de los bienes y obras. En falta de estas se procederá a la verificación física.

VI. GESTIÓN FINANCIERA

A. Programación y presupuesto

- 6.1 El MVOTMA envía su propuesta de presupuesto al MEF, quien lo contempla dentro del Proyecto Consolidado de Presupuesto Nacional y lo eleva a la consideración de la Presidencia, luego de lo cual se envía al Poder Legislativo quien lo analiza y aprueba constitucionalmente.
- 6.2 El MVOTMA realizará la programación y formulación presupuestaria en base al POA, que toma como base el PEP. La demostración de recursos de contraparte local comprometidos será reportada por el Ejecutor anualmente.

1. Contabilidad y sistemas de información

- 6.3 El Programa llevará su contabilidad dentro del nuevo módulo contable SPI, que está vinculado con el SIIF. Los créditos presupuestales se asignan y ejecutan a través del Sistema Integrado de Información Financiera (SIIF) de la Contaduría General de la Nación (CGN) y los compromisos y pagos relacionados con el Proyecto seguirán los procedimientos establecidos por la CGN.
- 6.4 Los Estados Financieros del Proyecto se emitirán en forma periódica, de acuerdo con normas contables generalmente aceptadas y serán auditados anualmente por

³ Incluye servicios diferentes a la consultoría.

⁴ La inspección verifica la existencia de las adquisiciones, dejando la verificación de la calidad y cumplimiento de especificaciones al especialista sectorial.

una firma de auditores independiente. Los estados financieros que se deberán presentar serán: (i) estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados; (ii) estado de inversiones acumuladas; (iii) estado de activos y pasivos; y (iv) notas explicativas a dichos estados financieros.

2. Desembolsos y flujo de caja

- 6.5 Para la ejecución de los fondos del Programa, se deberá habilitar una cuenta especial nominativa en el Banco Central del Uruguay y una cuenta bancaria operativa en el Banco de la República Oriental del Uruguay a efectos de poder movilizar los recursos del Programa.
- 6.6 La modalidad de desembolsos será la de “anticipos” basada en las necesidades proyectadas de liquidez del Programa, que a su vez se debe sustentar en el POA y el PA. Preferentemente estos anticipos se harán en forma semestral, una vez que se haya hecho la rendición de cuentas de por lo menos el 60% de los montos anticipados. Junto con cada solicitud de desembolso se deberá adjuntar la planificación financiera y la conciliación de fondos. Para procesar los desembolsos se utilizará el mecanismo electrónico (*e-Disbursement*). El tipo de cambio acordado para convertir los pagos en moneda local u otras monedas a US\$ será el de pesificación.
- 6.7 Considerando la participación de ID en calidad de subejecutoras del Proyecto, el MVOTMA podrá transferir recursos del financiamiento con base a un plan de ejecución, el cual deberá ser sujeto de permanente seguimiento en contraste con la verificación física de obras que cada intendencia reporte a la UCP. Las transferencias de fondos a las intendencias podrán ser justificadas al Banco una vez sean realizadas.

3. Control y auditoría interna

- 6.8 De acuerdo con lo establecido en el Texto Ordenado de Contabilidad y Administración Financiera (TOCAF), el Tribunal de Cuentas de la República (TCR) debe hacer la intervención preventiva de todos los gastos relacionados con la ejecución del Programa. En adición, la revisión preventiva del gasto también es efectuada por auditores de la CGN. Asimismo, según la normativa legal vigente, la UCP está sujeta al control de la Auditoría Interna de la Nación.

4. Control Externo e Informes

- 6.9 La auditoría externa del Proyectos estará a cargo de la Entidad de Fiscalización Superior⁵ o de una firma privada elegible para el Banco, cuya contratación debe efectuarse con base a TOR previamente aprobados por el Banco.
- 6.10 Los informes de la auditoría financiera deberán presentarse anualmente, hasta el 30 de abril del año siguiente; el último informe deberá ser presentado hasta 120 días después de la fecha de último desembolso. El costo de los servicios de auditoría podrá ser financiado con recursos de la operación.

5. Plan de supervisión financiera

- 6.11 El plan de supervisión financiera considera los siguientes aspectos:

⁵ En Uruguay denominado TCR.

- a. Participación en el taller de arranque definido por el equipo de proyecto, realizando una breve presentación de los aspectos fiduciarios más relevantes.
- b. Revisión de las condiciones previas de carácter financiero (sistema de gestión financiera y de control interno, contratación de la auditoría externa, demostración de asignación presupuestal de los recursos)
- c. Revisión del POA y plan financiero inicial preparado por la unidad ejecutora como respaldo del primer anticipo a solicitar luego de la elegibilidad del programa. En fase de ejecución se revisarán las actualizaciones y su consistencia con el PA.
- d. Visitas financieras durante la ejecución del proyecto, donde se evaluarán aspectos financieros, de control y manejo de archivos. La modalidad de revisión de los desembolsos será ex post.

6. Mecanismo de Ejecución

- 6.12 Dado el alcance del programa, se prevé la participación de ID en calidad de subejecutoras, cuya relación y coordinación quedarán establecidas en Convenios de Sub-Ejecución. Asimismo, se prevé que la ejecución se apoye en un organismo gestor, enfocado principalmente a gastos de funcionamiento y consultorías. En ambos casos, la gestión operativa será establecida y reglamentada en el [ROP](#).

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

PROYECTO DE RESOLUCIÓN DE-___/18

Uruguay. Préstamo ____/___-UR a República Oriental del Uruguay. Programa de Mejoramiento de Barrios III. Tercera Operación Individual Bajo la Línea de Crédito Condicional para Proyectos de Inversión (CCLIP) UR-X1003 – Mejoramiento de Barrios

El Directorio Ejecutivo

RESUELVE:

Autorizar al Presidente del Banco, o al representante que él designe, para que en nombre y representación del Banco, proceda a formalizar el contrato o contratos que sean necesarios con la República Oriental del Uruguay, como Prestatario, para otorgarle un financiamiento destinado a cooperar en la ejecución del Programa de Mejoramiento de Barrios III, que constituye la tercera operación individual bajo la línea de crédito condicional para proyectos de inversión (CCLIP) UR-X1003 – Mejoramiento de Barrios, aprobada mediante Resolución DE-143/08 de fecha de 12 de noviembre de 2008. Dicho financiamiento será hasta por la suma de US\$70.000.000, que formen parte de los recursos del Capital Ordinario del Banco, y se sujetará a los Plazos y Condiciones Financieras y a las Condiciones Contractuales Especiales del Resumen del Proyecto de la Propuesta de Préstamo.

(Aprobada el ___ de _____ de 2018)