

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO  
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

**MÉXICO**

**APOYO AL PROGRAMA DE INCORPORACIÓN DE LOS ACTIVOS  
EMPRESARIALES A LA FORMALIDAD**

**(ME-M1002)**

**MEMORANDO DE DONANTES**

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Javier Jiménez (LEG); William Armstrong (RE2/FI2); Alberto Bucardo (COF/CME); Steven Wilson (MIF); y Nobuyuki Otsuka (MIF), Jefe de Equipo.

## INDICE

### RESUMEN EJECUTIVO

I.	ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN.....	1
A.	Informalidad de la economía.....	1
B.	La informalidad de la economía mexicana y la estrategia del gobierno .....	1
C.	El Instituto Libertad y Democracia (ILD).....	2
II.	DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO .....	3
A.	Objetivos .....	3
B.	Componentes	
1.	Componente 1: Diagnóstico detallado del sistema legal de constitución y operación de negocios (FOMIN US\$444,200; LOCAL US\$1,034,000) .....	3
2.	Componente 2: Desarrollo del paquete de propuestas de reforma (FOMIN US\$ 1,263,400; LOCAL US\$ 990,400).....	4
3.	Componente 3. Implementación de las propuestas de reforma (FOMIN: US\$ 405,000; LOCAL US\$ 396,000) .....	5
III.	COSTO Y FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA .....	6
IV.	ORGANISMO EJECUTOR Y MECANISMO DE EJECUCIÓN .....	6
V.	SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN .....	9
VI.	BENEFICIOS Y RIESGOS.....	10
A.	Beneficio .....	10
B.	Riesgos .....	11
VII.	VIABILIDAD AMBIENTAL Y SOCIAL .....	11
VIII.	CONDICIONES CONTRACTUALES ESPECIALES .....	11

## **ANEXOS**

ANEXO I	Marco Lógico
ANEXO II	Presupuesto Detallado
ANEXO III	Cuadro de Proyectos Similares o Relacionados

**INFORMACIÓN DISPONIBLE EN LOS ARCHIVOS DE FOMIN**

Términos de referencia de los especialistas técnicos.

Project Performance Monitoring Report (MPPMR)

## **SIGLAS Y ABREVIATURAS**

CONAFOVI	Comisión Nacional de Fomento a la Vivienda
FOMIN	Fondo Multilateral de Inversiones
ILD	Instituto Libertad y Democracia
PIB	Producto Interno Bruto
SEDESOL	Secretaría de Desarrollo Social
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
USAID	Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional

## RESUMEN EJECUTIVO

<b>Agencia ejecutora:</b>	La Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL)		
<b>Beneficiarios:</b>	El beneficiario directo será el gobierno mexicano quien se habrá provisto del diseño y las herramientas necesarias para llevar a cabo una reforma integral del marco legal vinculado a las actividades empresariales. Los beneficiarios indirectos serán los propietarios de negocios, cuyos activos aumentarán de valor al legalizarse y al actuar dentro de un marco legal mejorado, con bajos costos administrativos y mejores accesos a opciones comerciales y financieras.		
<b>Financiamiento:</b>	FOMIN (Ventanilla I) No reembolsable	US\$	2,600,000 (46%)
	Aporte Local	US\$	3,000,000 (54%)
	Total:	US\$	5,600,000
<b>Objetivos y Componentes:</b>	El objetivo general es contribuir a mejorar la capacidad de generación de ingreso de la población en pobreza moderada a través de la creación de incentivos para la entrada y permanencia de los negocios informales en la formalidad. El objetivo específico consiste en diseñar e implantar un paquete de reformas dirigidas a mejorar las condiciones que incentiven la incorporación de los negocios informales a la formalidad, con una estrategia de ámbito nacional para su implementación inmediata. El proyecto comprende: i) diagnóstico del sistema del entorno empresarial; ii) el desarrollo del paquete de propuestas de reforma; y iii) la implementación de las propuestas de reforma.		
<b>Plazos de ejecución:</b>	Período de ejecución:	30	meses
	Período de desembolso:	33	meses
<b>Condiciones contractuales especiales:</b>	El primer desembolso del financiamiento estará condicionado a: i) que el reglamento operativo esté en vigencia en los términos acordados previamente con el Banco; ii) que se presente el contrato de prestación de servicios firmado entre ILD y SEDESOL; y iii) que se presente el calendario de productos entregables acordados entre SEDESOL e ILD.		
<b>Excepciones a las políticas del Banco:</b>	Ver sección de Adquisiciones, a continuación.		
<b>Adquisiciones de bienes, obras y servicios de consultoría</b>	Como excepción al procedimiento requerido de selección de consultores mediante concurso público, se recomienda la contratación directa del Instituto Libertad y Democracia (ILD) para la ejecución de los componentes 1 y 2. La mencionada institución llevará a cabo cualquier tipo de adquisición, contratación de consultores u otras actividades requeridas, observando los procedimientos del Banco. Dicha contratación cumple con lo establecido en el capítulo GS-403 del Manual de Adquisiciones (ver párrafos 4.4 y 4.5). No se contempla financiamiento para obras.		

**Impacto social y ambiental:**

El Proyecto fue revisado y aprobado por el CESI el 7 de noviembre de 2003, cuyos comentarios fueron incorporados (párrafos 2.1, 2.5 y 7.1) El proyecto no espera tener impactos negativos de tipo ambiental y social.

**Coordinación con otras instituciones financieras de desarrollo:**

El Banco está coordinando con la USAID y el Banco Mundial con respecto al mejoramiento del entorno empresarial en México (párrafos 1.3, 1.6 y 4.5).

## **I. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACIÓN**

### **A. Informalidad de la economía**

- 1.1 Las reformas económicas llevadas a cabo en los países latinoamericanos aún no han podido traducirse en beneficios concretos para una gran parte de la población. Uno de los problemas es que la actividad económica informal extendida impide a gran cantidad de personas acumular capital y, por tanto, la capacidad de crecimiento de la economía en su conjunto está limitada. Particularmente para micro y pequeñas empresas, el marco normativo y los mecanismos administrativos para integrarse al ámbito formal no existen o resultan demasiado costosos y complicados. Sin certidumbre jurídica, especialmente en lo referente a derechos de propiedad, no es posible establecer los precios relativos que permiten el uso e intercambio eficiente de recursos, como tampoco es posible aprovechar las ventajas comerciales de escala y de integración. La formalización de los activos empresariales es condición necesaria para el óptimo funcionamiento de la economía de mercado, y facilita el acceso a financiamiento e inversión, así como el aumento de productividad e innovación.<sup>1</sup>
- 1.2 El marco legal e institucional de los derechos de propiedad inmobiliaria y empresarial va más allá de los títulos de propiedad. Representa una arquitectura oculta que transforma la propiedad en bienes comerciables por medio de su representación en forma escrita como un título, una acción o un contrato. En las economías desarrolladas, un activo como una casa tiene el potencial de incrementar su valor mucho más allá de sus características físicas, dado que representa la posibilidad de conseguir préstamos a través de hipotecas. Así, una casa se transforma de un simple refugio- “capital muerto”, a un vehículo de crear riqueza- “capital vivo”. Si los títulos de propiedad y demás certificaciones son reconocidos y aceptados por los empresarios, los inversionistas y las instituciones financieras, los mercados se pondrán en funcionamiento de forma eficiente. Por otro lado, los costos de transacción asociados con los registros empresariales, licencias y otros requisitos son elementos importantes en la transformación de capital muerto a capital vivo. Aún cuando los empresarios tengan un título legal sobre sus activos, la regulación excesiva y obstáculos institucionales desincentivarán su operación formal al encarecer el proceso más allá de lo económicamente razonable, y sólo servirán para perpetuar la descapitalización de los negocios.

### **B. La informalidad de la economía mexicana y la estrategia del gobierno**

- 1.3 El Banco Mundial presentó recientemente su estudio “Haciendo Negocios”, en que ubica a México como un país en donde la economía informal representa el 30.1% del Producto Interno Bruto (PIB), contrario a los EEUU con tan sólo el 8.8% de su PIB. Esta informalidad, que si bien ha permitido el sostenimiento de muchos trabajadores que no han podido ser absorbidos por el mercado laboral formal, genera efectos perversos en la

---

<sup>1</sup> Varios estudios indican que las naciones que definen y garantizan los derechos de propiedad alcanzan mayores tasas de crecimiento económico e ingreso *per capita* que las que los mantienen en incertidumbre.

producción y el comercio, los cuales son perniciosos y ostensiblemente dañosos para el crecimiento económico, dado el alto costo de hacer negocios. Además, de acuerdo con el mismo estudio, la racionalización de trámites, requisitos, formatos y verificaciones es necesaria para fomentar la inversión y la creación de empleo y, al mismo tiempo, reducir la discrecionalidad y las oportunidades a la corrupción.

- 1.4 En México, se han realizado diversas reformas económicas y políticas para adoptar un sistema de economía de mercado. El gobierno actual ha realizado reformas importantes para brindar una mayor certeza jurídica a las operaciones financieras, plasmadas en parte en el grupo de leyes conocidas como la “Miscelánea de Garantías” aprobada en 2003, cuyo objetivo es aumentar la oferta de crédito, propiciando condiciones que aminoren riesgos y otorguen certeza y seguridad jurídica tanto a deudores como a acreedores, estimulando el uso de fideicomisos de garantías y prenda sin transmisión de posesión.
- 1.5 La población en pobreza moderada suma alrededor de 6 millones de hogares o 25 millones de personas que representan la cuarta parte de la población total; 70 por ciento de dichos 6 millones de hogares tienen vivienda y negocios propios, los cuales suman más de 4 millones de micro negocios. Reconociendo que la problemática es diferente a la que enfrenta la población en pobreza extrema, el actual gobierno trabaja en un conjunto articulado de políticas públicas especiales que pretende dotar de herramientas a la población para que puedan salir de su condición mediante la acumulación de capital y acceso a mercados, y pone un gran énfasis sobre el reconocimiento formal de los derechos de propiedad inmobiliaria y empresarial con la finalidad de facilitar créditos para inversión.

### **C. El Instituto Libertad y Democracia (ILD)**

- 1.6 En el 2001, el Instituto Libertad y Democracia (ILD) entregó un estudio preliminar al gobierno mexicano con los siguientes resultados: se estima que los mexicanos en condiciones de pobreza han acumulado US\$ 245 mil millones en bienes inmuebles. Asimismo, 6.6 millones de empresas que no están registradas en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) tienen activos por un valor aproximado de US\$ 70 mil millones. Ambas cantidades suman US\$ 315 mil millones que significa alrededor de 30 veces el monto de la inversión extranjera que recibe el país en un año. No obstante, se trata de un capital que no puede usarse como garantía para préstamos o como contraparte de inversión debido a que no se encuentra dentro del marco de la formalidad, por no contar con títulos inscritos en los registros públicos. Entre los hallazgos se destaca que estas 6 millones de unidades económicas emplean al 47% de la población económicamente activa y su producción puede llegar a representar hasta el 13 % del PIB. Además, se hizo un cálculo aproximado de los procedimientos necesarios para empezar a operar formalmente una empresa en México, los cuales pueden demorar hasta 17 meses, incluyendo todos los trámites municipales, estatales y federales. Los elevados costos relacionados a trámites superan hasta por 40 veces la remuneración del mexicano promedio. El gobierno reconoce que la pobreza moderada subsiste por no poder beneficiarse de la formalidad, y las posesiones de activos no sirven para generar inversión, consolidar contratos o cumplir funciones que generen plusvalía.

- 1.7 El gobierno mexicano no pretende generar medidas coercitivas para que los informales se vean obligados a ingresar a la formalidad, sino generar las condiciones y los incentivos correctos para que los informales ingresen y permanezcan en la formalidad. Para ello, se necesita cuantificar los costos tanto de la formalidad como de la informalidad. Resultará muy importante conocer las normas que regulan los acuerdos informales particulares y dispersos que gobiernan los mercados de las calles o que la población informal ha creado voluntariamente para organizarse, de manera que éstas puedan aprovecharse para generar los incentivos antes mencionados. Algunas de dichas normas ocultas pueden ser usadas y convertidas en normas aceptadas dentro de la legalidad junto con otras normas formales dentro del sistema empresarial reformado. Por tanto, las prácticas informales sobre las transacciones comerciales deberían ser cuidadosamente codificadas antes de realizar modificaciones al marco legal para reducir los costos de la formalidad.

## **II. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO**

### **A. Objetivos**

- 2.1 El objetivo general de la operación propuesta es contribuir a mejorar la capacidad de generación de ingreso de la población en pobreza moderada a través de la creación de incentivos para la entrada y permanencia de los negocios informales a la formalidad. El objetivo específico consiste en diseñar e implantar un paquete de reformas dirigidas a mejorar las condiciones que incentiven la incorporación de los negocios informales a la formalidad, con una estrategia de ámbito nacional para su implementación inmediata.<sup>2</sup>

### **B. Componentes**

#### **1. Componente 1: Diagnóstico detallado del sistema legal de constitución y operación de negocios (FOMIN US\$444,200; LOCAL US\$1,034,000)**

- 2.2 Durante los primeros 9 meses de la ejecución, se realizará un diagnóstico exhaustivo y comprehensivo de las dimensiones y la naturaleza del sector informal. Se recolectará información concreta sobre las fallas en el sistema legal vigente y específicamente la razón por la cual los pequeños y microempresarios prefieren permanecer fuera de él. El diagnóstico permitirá, a partir de datos empíricos, determinar las causas, características y costos de permanencia en la informalidad, así como los costos de acceso y permanencia en la formalidad. El diagnóstico comprende los pasos siguientes: i) análisis de las normas y entidades públicas que regulan el acceso, operación y salida de las empresas de la formalidad; ii) identificación de los costos monetarios y no monetarios para los negocios de permanecer en la informalidad; iii) determinación de los costos de ingresar y operar en la formalidad para las empresas informales; y iv) identificación de los problemas y determinación de los costos que enfrentan en la formalidad los negocios para su expansión y su salida.<sup>3</sup> Para el diagnóstico, se elegirán cuatro localidades representativas

---

<sup>2</sup> El gobierno mexicano está desarrollando un proyecto que específicamente trata de los activos prediales de las familias de bajos ingresos, incluyendo la propiedad ejidal o comunal, lo cual no se atiende por el proyecto propuesto.

<sup>3</sup> Como parte de la determinación de los costos para la expansión de los negocios, se analizarán los mecanismos existentes para realizar transacciones seguras, obtener créditos, usar responsabilidad limitada, presentar

de los problemas existentes en México, incluyendo el Distrito Federal y tres municipios correspondientes a la parte norte, centro y sur del país por sus características diferenciadas y diversos tipos de informalidad. Las localidades se seleccionarán con vistas a hacer una reforma comprehensiva a nivel federal y regional, tomando en cuenta su tamaño y la posibilidad de extrapolación de los resultados de este componente.

**2. Componente 2: Desarrollo del paquete de propuestas de reforma (FOMIN US\$ 1,263,400; LOCAL US\$ 990,400)**

- 2.3 **Sub-componente a. Reingeniería del sistema legal.** Este sub-componente financiará la generalización y sistematización de los resultados del diagnóstico para proyectarlos a nivel país, elaborándose lineamientos para la reingeniería del sistema legal vigente para el acceso y operación de las empresas en la formalidad. Una vez que se haya terminado la tarea de diagnóstico (a los 9 meses) se desarrollarán alternativas concretas de impacto nacional para resolver los problemas identificados. La importancia de este sub-componente radica en que se podrá contar con una lista de alternativas para analizar su viabilidad política y su compatibilidad con el marco legal existente, de manera que se diseñen anteproyectos de regulación que sean factibles. Además, como un resultado adicional se podrá integrar un registro oficial de las empresas formalizadas y una base de datos que les permita nuevas oportunidades financieras y de inversión informando al mercado ampliado sobre su existencia. Con ello, el país podrá hacer acopio de todas las descripciones económicamente útiles acerca de activos formalizados en una sola base de datos.
- 2.4 **Sub-componente b. Diseño del paquete integral de reformas legales para la entrada y permanencia de los negocios a la formalidad.** A partir del ejercicio de la generalización de los resultados de 4 localidades (a los 12 meses), donde se habrán generado los elementos para la elaboración de reformas y mecanismos legales de carácter general y de la discusión en el gobierno mexicano de las alternativas propuestas en el sub componente a, este sub-componente tiene como finalidad el diseño y redacción de un conjunto de anteproyectos específicos que reformarán el marco jurídico que regula el entorno empresarial. La propuesta de reforma se enfoca en el acceso e incorporación rápida y a bajo costo de las empresas a la formalidad, así como su permanencia en ella. El paquete deberá contener una cuantificación estimada del impacto económico de las reformas propuestas, y asegurar que toda nueva legislación o reglamento planteado armonice con el nuevo sistema legal.
- 2.5 **Sub-componente c. Estrategia de implementación.** Este sub-componente financiará el desarrollo de una estrategia de implementación de ámbito nacional para ejecutar las reformas, la cual incluye: priorización de las áreas y/o sectores a formalizar, secuencia de implementación con cronograma tentativo y presupuesto preliminar, el plan de operación de entidades formalizadoras, plan de comunicación, plan de operaciones de campo y plan de reclutamiento y capacitación a funcionarios mexicanos. La estrategia debe hacer explícitos los beneficios de la formalización con la finalidad de crear un

---

información financiera, expandir el mercado más allá del contacto personal, obtener participación de acciones y de cumplimiento de principales procedimientos tributarios, entre otros.

consenso para la aprobación de las reformas y ayudar en el proceso mismo de formalización. La estrategia propondrá recomendaciones para campañas de difusión dirigidas a los dueños de activos formalizados- a fin de difundir las ventajas de su status- y a convocar la participación de los propietarios de activos informales. Es importante destacar las ventajas en término de acceso a crédito y la promoción de interacción con los intermediarios financieros. Dicha estrategia incluirá propuestas para el establecimiento de mecanismos de retroalimentación por consulta ciudadana, mediante los cuales se demuestren a diversos grupos sociales las ventajas de la formalización, sea del sector informal, la comunidad empresarial, la autoridad o cualquier grupo propenso a apoyar el status quo. Para la extensiva consulta ciudadana, se facilitará acceso a la información por varios medios incluyendo Internet.

### **3. Componente 3. Implementación de las propuestas de reforma (FOMIN: US\$ 405,000; LOCAL US\$ 396,000)**

- 2.6 Este componente consiste en poner en marcha un paquete de reformas en las cuatro localidades diagnosticadas (el Distrito Federal y tres municipios). Ajustando la estrategia de implementación a fin de llevar a cabo las actividades que constituyan una primera etapa de la implementación nacional, el componente financiará el inicio del mejoramiento de condiciones en términos de reducción de costos para los empresarios. Para llevar a cabo la implementación en las cuatro localidades, el gobierno federal se compromete a tomar las medidas necesarias dentro de su competencia, incluyendo la presentación a los estamentos pertinentes de las leyes y reglas que resulten recomendables bajo el componente 2. Esta iniciación de la implementación servirá como modelo que podrá reproducirse a nivel nacional de manera acelerada. La estrategia de implementación, cuya base será desarrollada con el componente 2, incluirá herramientas para propiciar el consenso, procedimientos para reclutar y capacitar personal, así como manuales y lineamientos que permitan a la autoridad incorporar de manera progresiva las empresas informales al nuevo orden legal. Las localidades deberán firmar acuerdos con SEDESOL que incluyan el compromiso de proveer los recursos financieros (párrafo 3.1) y de realizar las demás medidas necesarias para llevar a cabo la implementación bajo este componente.
- 2.7 De acuerdo con los estudios preliminares y las experiencias en otros países dentro y fuera de la Región, las actividades a ser financiadas esperan incluir, entre otras: la simplificación o desregulación de los procedimientos de constitución y la obtención de licencias y autorizaciones; un registro oficial integrado para empresas con ventanillas únicas; procesamiento de datos y archivos basados en formularios simplificados y fáciles de actualizar; reorganización de competencias y controles posteriores al otorgamiento de las licencias; sistema de manejo integrado de información empresarial y mecanismos que permitan un fácil acceso a un sistema de responsabilidad limitada. Adicionalmente, podría incluir el diseño de la organización responsable de la formalización de los negocios, misma que estará encargada de vigilar que los costos legales y administrativos de realizar transacciones sobre activos empresariales y la operación de las empresas dentro de la formalidad se mantengan en niveles razonables, así como la elaboración de los reglamentos de organización, de formalización, de registro y de solución de controversias.

### III. COSTO Y FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA

- 3.1 El costo total del Proyecto es de US\$5,600,000 y sería financiado con recursos no reembolsables de FOMIN por un monto de US\$ 2,600,000 así como con recursos de contrapartida local por un valor de US\$ 3,000,000 proporcionado por SEDESOL, de lo cual US\$400,500 se contribuirá en especie. Del compromiso de contrapartida de SEDESOL se espera que una parte (\$396,000) provendrá de los gobiernos locales. El Proyecto será ejecutado en un plazo de 30 meses y el desembolso se hará en un período de 33 meses, ambos plazos contados a partir de la fecha de entrada en vigencia del convenio de cooperación técnica. El Proyecto tendrá un efecto multiplicador, pues se capacitará a funcionarios públicos quienes darán seguimiento al proceso de reforma y contribuirán al desarrollo de mejores prácticas y entrenamiento, lo cual respaldaría la sustentabilidad de los efectos a ser generados por el Proyecto.

ACTIVIDADES (US\$)	FOMIN	LOCAL	TOTAL	%
<u>Componente 1:</u> Diagnósticos	444,200	1,034,000	1,478,200	26.4
<u>Componente 2:</u> Desarrollo de Propuestas de Reformas	1,263,400	990,400	2,226,800	40.8
a. Re-ingeniería	253,100	150,900	404,000	
b. Diseño de propuestas	758,200	640,100	1,398,300	
c. Estrategia de Implementación	252,100	199,400	451,500	
<u>Componente 3:</u> Implementación de reformas	405,000	396,000	801,000	14.3
Administración	355,100	547,500	902,600	16.1
Evaluaciones	45,000	0	45,000	0.8
Auditoría	40,000	0	40,000	0.7
Imprevistos	47,300	32,100	79,400	1.4
Total	2,600,000	3,000,000	5,600,000	100

### IV. ORGANISMO EJECUTOR Y MECANISMO DE EJECUCIÓN

- 4.1 La Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL) será responsable de la ejecución del Proyecto.<sup>4</sup> SEDESOL se creó de acuerdo con el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal el 25 de mayo de 1992. Las acciones de SEDESOL se centran en la ordenación territorial, el desarrollo urbano y de vivienda, así como en generar igualdad

---

<sup>4</sup> Nacional Financiera, S.N.C. actuará como agente financiero. El uso de un agente financiero es procedimiento normal en las operaciones de cooperación técnica y programas de donantes en México, cuando una institución gubernamental actúa como ejecutora o beneficiaria.

de oportunidades para los grupos vulnerables, fomentando el desarrollo comunitario para lograr una mayor cohesión entre los diferentes grupos de la sociedad.

- 4.2 **Mecanismo de ejecución.** Bajo el liderazgo del Director General de Derechos de Propiedad de SEDESOL, quien actuará como el Coordinador del Proyecto, SEDESOL conformará un grupo de trabajo para la realización técnica y operativa del Proyecto. Dicho equipo se compone de abogados, economistas, ingenieros y personal administrativo. Los oficiales principales del equipo se encuentran en funcionamiento dentro de SEDESOL y ya han recibido capacitación del personal del ILD, y seguirán recibiendo capacitación intensiva durante el proceso de elaboración del propio proyecto. Cabe señalar que el equipo de trabajo de SEDESOL se encuentra ya en operaciones y se inserta dentro de la estrategia global de combate a la pobreza moderada que la Presidencia de la República está impulsando.
- 4.3 **Contabilidad y auditoría.** SEDESOL procesará las solicitudes de desembolso y sus respectivas justificaciones de gastos, de acuerdo con las normas del Banco. Los desembolsos se harán mediante la constitución de un fondo rotatorio por el equivalente del 5% del monto total de la contribución del FOMIN. SEDESOL será responsable de la presentación de informes semestrales sobre el estado del fondo a los 60 días del cierre de cada semestre. SEDESOL establecerá y será responsable de mantener sistemas contables para el manejo de los recursos y de mantener en archivo toda la documentación comprobatoria de los gastos. El sistema de contabilidad se organizará de tal forma que proporcione los documentos necesarios, facilite la verificación de transacciones y permita la preparación de los informes. SEDESOL también será responsable de abrir cuentas separadas y específicas para la administración de la contribución del FOMIN y de contrapartida. Por último, SEDESOL deberá presentar ante el Banco estados financieros auditados anualmente. En los 90 días posteriores al desembolso final, SEDESOL presentará al Banco los estados financieros definitivos relacionados con el aporte del Banco y los fondos de contrapartida local, los cuales deben ser certificados por una firma de auditores independientes que sea aceptable para el Banco. La auditoría se realizará de conformidad con los requisitos establecidos por el Banco basados en los términos de referencias aprobados por el mismo.
- 4.4 **Adquisiciones de bienes y servicios de consultoría.** Se solicita una excepción a la licitación pública internacional sobre contratación de consultores para la contratación directa del Instituto Libertad y Democracia (ILD) para la ejecución de los componentes 1 y 2. La contratación directa del ILD cumple con los criterios de ventaja técnica establecidos en la Sección GS-403, Normas de Selección sin Competencia, del Manual de Adquisiciones, conforme los siguientes aspectos destacados por el Ejecutor:
- 4.5 Para ejecutar los dos componentes, SEDESOL requiere los servicios de una institución que cuenta con: i) capacidad y experiencia en crear un paquete de leyes y reformas para la formalización empresarial basado en diagnósticos exhaustivos; ii) metodología de intervención apropiada para el sector empresarial de informalidad; y iii) familiaridad cultural y capacidad de articulación territorial, tomando en cuenta las particularidades del país y sus regiones.

i) *“Capacidad de renombre en el área de los servicios profesionales a ser contratados”*

El ILD es una organización privada sin fines de lucro con sede en Lima, Perú. El ILD se ha consolidado como la única entidad con experiencia institucional de alcance internacional, y ha obtenido una especialización en materia de la metodología para identificar las normas que regulan los acuerdos informales particulares y dispersos que rigen los mercados informales, o que la población informal ha creado voluntariamente para organizarse. El ILD ha documentado las prácticas informales más comunes sobre las transacciones comerciales, y sabe codificar dichas normas de manera que puedan ser usadas para crear un sistema empresarial adecuado para la inversión productiva y racionalizarlas como aceptables junto con otras normas formales que puedan respetarse. Con base a su vasta experiencia en sus trabajos en el campo, efectuados por más de dos décadas entrando en la economía subterránea más profunda y en el análisis de experiencias históricas exitosas en la transición hacia la creación de economías de mercados en Europa, EEUU y Japón, el ILD ha desarrollado métodos especiales para: a) aproximarse y analizar sistemáticamente las causas ocultas que alimentan el crecimiento de mercados informales y los problemas institucionales que obstaculizan o encarecen no solamente la formalización de las empresas, sino también su mantenimiento en la formalidad; b) determinar los costos de la informalidad; y c) proponer las reformas para incrementar las ventajas de la legalidad.

ii) *“El personal a ser asignado debe poseer experiencia y calificaciones singulares, no encontradas específicamente o al nivel deseado en otras firmas o agencias; o la firma o agencia tendrá acceso a consultores específicamente no disponibles a otras entidades”*. El ILD cuenta con personal permanente con especialidad específica en la materia quien posee nivel universitario o de postgrado, incluyendo profesionales en áreas multi-disciplinarias como derecho, economía y ciencias sociales. A partir de los años 90, el ILD diseñó y puso en marcha programas de reforma institucional para la formalización de la propiedad en el Perú, tratando de incorporar a las personas a la esfera de ley mediante el acceso a los derechos de propiedad formal y el aporte de herramientas para liberar el capital encerrado en los activos que ellos poseen, lo cual ha producido beneficios importantes. En el caso peruano, el ILD diseñó, logró la aprobación e implementó programas de titulación y registro de empresas –cuya gerencia luego transfirió al gobierno– que han permitido formalizar más de 1.5 millones de predios urbanos y una cifra similar de predios rurales, además de la formalización de 300,000 empresas en sus cuatro primeros años de funcionamiento. Esto último significó la creación de 550,000 nuevos puestos de trabajo formales, un incremento de US\$ 1,200 millones en mayores impuestos y un ahorro para las empresas de US\$ 700 millones en trámites administrativos. Desde 1996, el ILD ha expandido sus actividades internacionales, y está trabajando en diferentes países con sus respectivos gobiernos para proveer un enfoque pragmático para construir un sistema legal inclusivo que permita la amplia participación de los ciudadanos.

iii) *“Capacidad de efectiva coordinación con varios especialistas individuales, y para la preparación de informes consolidados especializados”*. El ILD ha demostrado su capacidad de coordinación mediante el desarrollo e implementación de los paquetes

de reformas en Perú, El Salvador, y más recientemente en Egipto, agrupando a los profesionales multi-disciplinarios necesarios, en coordinación con varios órganos del sector público y privado. El Gobierno de México pretende continuar la formulación de políticas de derechos de propiedad que afectan el segmento de pobreza moderada, con base a los trabajos anteriormente realizados por ILD, bajo la contratación por la USAID (párrafo 1.6).

iv) *“La evaluación promedio de servicios en trabajos similares realizados para el Banco o el beneficiario deberá ser de por lo menos, BUENO, según el sistema de evaluación de servicios del Banco.”* El ILD no ha desarrollado servicios similares para el Banco. Sin embargo, el ILD ha llevado a cabo la operación descrita anteriormente en México (párrafo 1.6) con la USAID y su desempeño ha sido calificado muy positivamente por esta institución. La USAID, quien contrató directamente al ILD para los trabajos sobre propiedad de bienes raíces y los trabajos preliminares para el tema de la informalidad a formalidad empresarial, considera que el ILD tiene una percepción cultural única para apreciar y evaluar los acuerdos informales en sitio, lo que le permite un entendimiento más firme del valor y los costos de lo que los dueños informales poseen, para desarrollar soluciones más prácticas.

- 4.6 **Grado de preparación.** El Proyecto se encuentra en un alto grado de avance. SEDESOL, con el apoyo del Banco, ha elaborado los términos de referencia para los consultores principales, lo cual agilizará el ritmo de ejecución. Asimismo, el plan de ejecución de los primeros 24 meses, desglosado por componentes, está desarrollado.

## V. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

- 5.1 SEDESOL preparará y presentará ante COF/CME informes del progreso en los 60 días posteriores al término de cada semestre, y un informe final a los 30 días del desembolso final. Estos informes seguirán un formato previamente acordado con COF/CME y abordará las actividades y finanzas del Proyecto, así como los resultados medidos en términos de los indicadores de ejecución identificados en el marco lógico de referencia del Proyecto. COF/CME utilizará estos informes para supervisar los progresos en la implementación del proyecto y preparar un informe final del proyecto en los tres meses posteriores al último desembolso. Por otra parte, el Banco contratará a consultores individuales para llevar a cabo dos evaluaciones del Proyecto. Se realizará una evaluación intermedia una vez desembolsado el 50% de los recursos. Se efectuará una evaluación final durante los tres meses posteriores al término de ejecución. Con base a la evaluación intermedia, COF/CME, junto con el equipo de proyecto determinará si el proyecto debería proseguir o cancelarse. COF/CME y SEDESOL emplearán los indicadores de supervisión y evaluación, presentados en el Marco Lógico (ver Anexo I) para monitorear el impacto del Proyecto. Durante la ejecución del Componente 1, se recogerán los datos de línea de base para fines de comparación. Los indicadores, medios de verificación y supuestos, serán revisados conjuntamente con la Oficina del FOMIN una vez se tenga el paquete de reformas, para reflejar con más precisión el desempeño deseable con respecto a su implementación.

## VI. BENEFICIOS Y RIESGOS

### A. Beneficio

- 6.1 Dado que la operación contribuiría a la mejora del marco legal e institucional que constituye una condición necesaria para el correcto funcionamiento de la economía de mercado, el Proyecto generaría una amplia gama de beneficios derivados de la formalización de las transacciones, y sus efectos serán conducentes a elevar la productividad y dinamizar la inversión privada. El efecto se vería en la profundización del mercado financiero en términos del volumen y variedad de préstamos comerciales e hipotecarios, así como en los tipos de interés, ya que la demanda por servicios financieros y la competencia entre los intermediarios se robustecerá con el acceso de nuevos sujetos de crédito. En el largo plazo, la certeza jurídica de los contratos y transacciones dará mayor confianza entre los agentes económicos, disminuyendo el riesgo institucional y contribuyendo a alcanzar la estabilidad económica. A su vez, la capitalización generará oportunidades de acceso a mercados de mayor capacidad financiera, laboral y de bienes y servicios.
- 6.2 **Otros proyectos similares del FOMIN en el país.** Cabe destacar que en México el FOMIN financió un proyecto para la Comisión Nacional de Fomento a la Vivienda (CONAFOVI) para mejorar el acceso al crédito a través del fortalecimiento de los derechos de propiedad (ATN/MT-8245-ME), el cual comprende la ejecución de reformas al registro público de la propiedad inmueble en tres estados participantes, principalmente reformulando los procesos de registro de predios para hacerlos más simples y menos costosos, perfeccionando los sistemas de información gerencial y fortaleciendo el régimen normativo registral. La modernización del registro público de la propiedad inmueble será una parte importante que contribuirá a la formalización de la economía. Se trata de un proyecto complementario a la presente operación, la cual se encargará de construir una infraestructura legal que mejore y amplíe las condiciones para hacer negocios y permita integrar económicamente a los mexicanos que pertenecen al segmento específico de pobreza moderada. La presente operación definirá propuestas que otorguen incentivos no sólo para ingresar, sino también para permanecer o retornar a la formalidad y, por eliminar las restricciones al comercio derivadas de la informalidad, espera lograr una mayor eficiencia en la asignación de los recursos productivos.
- 6.3 El beneficiario directo será el gobierno mexicano quien se habrá provisto del diseño, las herramientas y los conocimientos necesarios para llevar a cabo una reforma integral del marco legal que regula las actividades empresariales. Los beneficiarios indirectos serán: a) 25 millones de personas que se encuentran actualmente en una situación de pobreza moderada; b) 4 millones de propietarios de micro negocios y sus proveedores de insumos y servicios que operarán dentro de un marco legal mejorado, utilizando procedimientos eficientes, seguros, de cumplimiento fácil y rápido, que podrán operar con costos bajos y tener acceso a más opciones comerciales y financieras, además de poder optimizar su estructura del capital a través de contratos de asociación e inversión y aprovechar las ventajas de la división del trabajo; y c) los poseedores de activos empresariales y prediales, cuyo valor aumentará al formalizarlos, y que serán aceptados por el mercado, y podrán ser transferidos con mayor facilidad, rapidez y seguridad.

## **B. Riesgos**

- 6.4 Se requiere de la cooperación de los gobiernos federal, estatales y municipales, entidades públicas federales y locales, registros públicos de propiedad predial y empresarial, y notarios, así como otros programas públicos que tengan alguna vinculación. También se requiere la formación de acuerdos entre los diversos legisladores para llevar a cabo las reformas legales que se planteen. La carencia o deficiencia de este apoyo podría limitar los beneficios del Proyecto. Al respecto, el Proyecto, que se circunscribe dentro de la estrategia del gobierno mexicano para abatir la pobreza moderada, tiene un respaldo del más alto nivel del gobierno a través de la Coordinación de Políticas Públicas de la Presidencia, asegurando una efectiva coordinación con las diferentes agencias e instancias. Por otro lado, el Proyecto mitigaría el riesgo al poner en marcha y mantener la adecuada estrategia de comunicación y retroalimentación con la población. Además, este riesgo se mitiga con el compromiso firme del gobierno de tomar todas las acciones necesarias dentro de su competencia para emprender la implementación en las cuatro localidades con el fin de demostrar las bondades económicas para el país de las reformas, y de proveer los recursos financieros necesarios para la implantación a nivel nacional.

## **VII. VIABILIDAD AMBIENTAL Y SOCIAL**

- 7.1 El abstracto de Proyecto fue aprobado por el Comité de Impacto Ambiental y Social (CESI) el día 7 de noviembre de 2003. Al tratarse de desarrollo de un paquete de reformas legales, el Proyecto no tiene impactos adversos directos de tipo ambiental ni social. Por otro lado, la certidumbre jurídica: (i) alienta la inversión en el mejoramiento de propiedades (viviendas y negocios) bajo el régimen adecuado, posibilitando soluciones eficientes a conflictos ambientales; (ii) permite que los dueños de los activos empresariales puedan invertir en la protección de sus recursos y adoptar tecnologías más productivas; y (iii) facilita cumplir reglas básicas de salud, higiene y seguridad a las empresas formalizadas. El Proyecto tendrá también impactos sociales positivos, ya que: (i) incrementaría el bienestar de los trabajadores al tener mejor acceso a la seguridad social y permitir mejorar relaciones contractuales con sus empresas legalizadas; (ii) liberaría a las personas de la necesidad de proteger excesivamente sus propiedades, aumentando la posibilidad de invertir en actividades más productivas. Además, esto hará menos necesario depender de árbitros no controlados por el estado o el tráfico de influencias (corrupción, extorsión, intermediación indebida). Al ejecutar los primeros dos componentes, el ILD evaluará asuntos relacionados con el medio ambiente y la salud ocupacional como parte de su diagnóstico, y preparará las recomendaciones finales que no tengan impactos ambientales negativos.

## **VIII. CONDICIONES CONTRACTUALES ESPECIALES**

- 8.1 El primer desembolso del financiamiento estará condicionado a: i) que el reglamento operativo esté en vigencia en los términos acordados previamente con el Banco; ii) que se presente el contrato de prestación de servicios firmado entre ILD y SEDESOL; y iii) que se presente el calendario de productos entregables acordados entre SEDESOL e ILD.

## ANEXO I. MARCO LÓGICO

*Apoyo al Programa de Incorporación de los Activos Empresariales a la Formalidad (ME-M1002)*

RESUMEN NARRATIVO DE OBJETIVOS	INDICADORES VERIFICABLES	MEDIOS DE VERIFICACION	SUPUESTOS
<p><b><u>Fin:</u></b></p> <p>Contribuir a mejorar la capacidad de generación de ingreso de la población en pobreza moderada a través de la creación de incentivos para la entrada y permanencia de los negocios informales a la formalidad.</p>	<p>A fines de 2008,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El número de negocios legalmente establecidos aumentado en mínimo 20% en comparación con los datos del final de 2006</li> <li>• Los costos de transacción reducidos para los empresarios en el inicio, mantenimiento y cierre de operaciones de negocios formales en mínimo 20% en comparación con los datos del final de 2006</li> <li>• Aumento, en mínimo 10%, del ingreso familiar de la población en situación de pobreza moderada para que sean considerados en el decil de ingreso inmediato superior, en comparación con los datos del final de 2006</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuesta Nacional de Ingreso Gasto de los Hogares (ENIGH)</li> <li>• Encuesta Nacional de Micro Negocios (ENAMIN)</li> <li>• Registro Federal de Trámites y Servicios (RFTS)</li> <li>• Sistema de Información Empresarial México (SIEM)</li> <li>• Registro Federal de Contribuyentes del SAT</li> <li>• Información estatal y municipal de trámites para negocios</li> <li>• Publicación de SEDESOL</li> <li>• Informe Final del Proyecto</li> <li>• Evaluación (BID)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Marco macroeconómico y político adecuado.</li> <li>• Se aprueban las reformas propuestas por el gobierno mexicano para el combate a pobreza moderada.</li> <li>• El gobierno cuenta y asigna el presupuesto para la implementación.</li> </ul>
<p><b><u>Propósito:</u></b></p> <p>Desarrollar e implantar un paquete de propuestas de reforma dirigidas a mejorar las condiciones que incentiven la incorporación de los negocios informales a la formalidad, con una estrategia de ámbito nacional para su implementación inmediata.</p>	<p>Al término de ejecución del Proyecto,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Anteproyectos de reformas normativas de ámbito federal</li> <li>• Anteproyectos de reformas normativas de ámbito municipal y estatal</li> <li>• Estrategia de implementación a nivel nacional</li> <li>• Reformas implantadas en cuatro localidades</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe Final del Proyecto</li> <li>• Evaluación (BID)</li> <li>• Publicación de SEDESOL</li> <li>• Visitas</li> <li>• Anteproyectos entregados de manera oficial a COFEMER</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Marco macroeconómico y político adecuado</li> <li>• El gobierno federal cuenta y asigna el presupuesto para la implementación.</li> <li>• El gobierno federal se compromete a la implementación de las medidas propuestas de manera coordinada e integral dentro de las dependencias</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>El gobierno ha confirmado los recursos presupuestarios necesarios para implementar las reformas a nivel nacional, más allá del período de ejecución del proyecto</li> </ul>		<p>federales que generan trámites para los negocios.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Aprobación de las reformas propuestas por este proyecto y las que resulten del proyecto de formalización de la propiedad inmobiliaria dentro del programa integral del gobierno mexicano para el combate a pobreza moderada.</li> <li>Aprobación de anteproyectos por COFEMER</li> </ul>
<p><b><u>Componentes:</u></b></p> <p><b><u>1. Diagnóstico</u></b></p> <p>Las causas, características y costos de permanencia en la informalidad, y los costos de acceso y permanencia en la formalidad identificados a partir de la información recogida en 4 localidades (Es recomendable que se incluyan el Distrito Federal, y 3 localidades correspondientes a la zona norte, centro y sur del país)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Normas escondidas y prácticas informales identificadas que imperan a los negocios en su actividad informal.</li> <li>Los costos (número de trámites, tiempo y dinero) de la incorporación a la formalidad</li> </ul> <p>(Mes 9)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informes de avance del Proyecto</li> <li>Informes de consultores</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Convenios de colaboración con los estados y municipios para la elaboración del diagnóstico y las propuestas de reforma</li> <li>Puesta en marcha inmediata de la oficina de administración del proyecto.</li> <li>Contratación oportuna del equipo local</li> </ul>
<p><b><u>2. Desarrollo del paquete de propuestas de reforma</u></b></p> <p><b>Reingeniería del sistema legal.</b> Medidas alternativas concretas de impacto nacional desarrolladas para resolver los problemas identificados.</p>	<p>Informe de propuestas preliminares de cambios legales e institucionales para definir alcances de las reformas en coordinación con el gobierno mexicano en 4 localidades.</p> <p>(Mes 12)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informes de ejecución del Proyecto</li> <li>Informes de consultores</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Convenios de colaboración con los estados y municipios para la elaboración del diagnóstico y las propuestas de reforma</li> <li>Contratación oportuna de los consultores especializados locales</li> </ul>

<p><b>Diseño del paquete integral de reformas legales para la entrada y permanencia de los negocios a la formalidad.</b> Paquete de propuestas de reforma legal para el acceso y mantenimiento de las empresas en la formalidad, con cuantificación del impacto económico a partir de la generalización de los resultados de 4 localidades</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Anteproyectos de reforma normativa (ámbito federal, estatal y municipal)</li> <li>• Estimación de la reducción de costos de transacción (monetarios, trámites, tiempo) por efecto de las propuestas de reforma</li> </ul> <p>(Mes 21)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informes de avance</li> <li>• Informe final del diseño de las propuestas de reformas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los gobiernos estatales y municipales de los lugares elegidos para el proyecto se comprometen a aplicar las medidas propuestas.</li> <li>• Contratación oportuna de los consultores especializados locales</li> </ul>
<p><b>Estrategia de implementación.</b> Lineamientos de ámbito nacional para ejecutar las reformas, los cuales incluyen: etapas de implementación, estrategia de comunicación y plan de capacitación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Flujo-grama de pasos</li> <li>• Manuales desarrollados para la comunicación, difusión y capacitación</li> <li>• Documento con metodología específica de implementación</li> </ul> <p>(Mes 24)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan de acción</li> <li>• Estrategia de comunicación diseñada para una cobertura nacional</li> <li>• Diseño del plan piloto</li> <li>• Informes de avance</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contratación oportuna de los consultores especializados locales</li> </ul>

<p><b><u>3.Implementación de las propuestas de Reforma</u></b></p> <p>Un paquete de reformas puesto en marcha en las cuatro localidades conforme la guía de ejecución inmediata.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las condiciones mejoradas en términos de reducción del porcentaje de trámites, de requisitos, de tiempo (días) y de dinero necesarios para la incorporación de los negocios a la formalidad.</li> <li>• Modelos de implementación del paquete de reforma los cuales se podrán replicar a nivel nacional</li> <li>• Las autoridades locales capacitadas (número de personas)</li> <li>• Los estudios de casos elaborados</li> <li>• Materiales didácticos desarrollados</li> </ul> <p>(Mes 33)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informes de ejecución del Proyecto</li> <li>• Informes de consultores</li> <li>• Información estatal y municipal de trámites para negocios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contratación oportuna de los consultores especializados locales</li> </ul>
<p><b><u>Actividades:</u></b></p> <p><u>Componente 1</u></p> <p>1.1 Firmar contrato global con ILD</p> <p>1.2 Reclutar al personal local y capacitarlo</p> <p>1.3 Establecer una oficina para la administración del proyecto.</p> <p>1.4 Realizar diagnóstico detallado</p> <p><u>Componente 2</u></p>	<p>FOMIN      US\$ 444,200</p> <p>Local      US\$1,034,000</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contratos con ILD</li> <li>• Contratos de consultores</li> <li>• Informes de consultores</li> <li>• Visitas</li> <li>• Convenios con los estados y municipios seleccionados</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Convenio del gobierno mexicano con el FOMIN, asignación de la contrapartida provista por el gobierno mexicano y contratación del consultor especializado (ILD para los componentes 1 y 2).</li> <li>• Aportación oportuna de recursos de contrapartida local</li> </ul>

2.1 Contratar a consultores especializados locales en la re-ingeniería de las reformas.	FOMIN Local	US\$1,263,400 US\$ 900,400		
2.2 Contratar a consultores especializados locales en el desarrollo de paquete de las propuestas de reforma				
2.3 Contratar a consultores especializados locales en el desarrollo de la estrategia de la implementación				
2.4 Firmar convenios con los estados y municipios seleccionados				
2.5 Desarrollar el paquete de propuestas de reforma				
<u>Componente 3</u>				
3.1 Contratar a consultores especializados locales en la re-ingeniería de las reformas	FOMIN Local	US\$405,000 US\$396,000		
3.2 Firmar convenios con los estados y municipios seleccionados				
3.3 Implementar las propuestas de reforma				

- Los gobiernos estatales y municipales de los lugares elegidos para la implementación se comprometen a aplicar las medidas propuestas.
- Contratación oportuna de los consultores especializados locales

ANEXO II. PROGRAMA DE INCORPORACIÓN DE LOS ACTIVOS EMPRESARIALES A LA FORMALIDAD  
(ME-M1002)  
PRESUPUESTO

PROYECTO SEDESOL	Costo Unitario (Mes)	Cantidad (hombre-mes)	Total (30 meses)			Subtotal
			FOMIN	SEDESOL		
			%	Efectivo	Especie	
Componente 1: Diagnóstico						
A. Consultores ILD						
Consultores Abogados/Economistas Senior	12,840	3		38,520		38,520
Consultores Abgados/Economistas	11,100	34		377,400		377,400
Consultores Abogados/Economistas Junior	8,000	18		144,000		144,000
Consultores Ingenieros en Sistemas de Informacion	3,000	2		6,000		6,000
Sub-Total				565,920		565,920
B. Consultores Locales Subcontratados						
Consultores Abogados/Economistas Senior	11,600	9	104,400			104,400
Consultores Abogados/Economistas	7,300	12	87,600			87,600
Consultores Planificador Urbano	4,400	26	114,400			114,400
Consultores Abogados/Economistas Junior	2,200	13	28,600			28,600
Consultores de cort plazo (Comunicacion)	5,800	14	81,200			81,200
Consultores de corto plazo (Sector extralegal)	3,500	8	28,000			28,000
Sub-Total			444,200			444,200
C. Overhead						
Overhead básico	21,670	9		195,030		195,030
Otros	3,000	9		27,150		27,150
Sub-Total				222,180		222,180
D. Viajes y Viáticos						
Pasajes a México	800	22		17,600		17,600
Viáticos	200	945		189,000		189,000
Otros	150	22		3,300		3,300
Viajes al interior	1,000	36		36,000		36,000
Sub-Total				245,900		245,900
Total Componente 1			444,200	1,034,000	0	1,478,200
Componente 2-a: Reingeniería						
A. Consultores ILD						
Consultores Abogados/Economistas Senior	12,840	1	12,840			12,840
Consultores Abgados/Economistas	11,100	12	133,200			133,200
Consultores Abogados/Economistas Junior	8,000	6	48,000			48,000
Consultores Ingenieros en Sistemas de Informacion	3,000	1	3,000			3,000
Sub-Total			197,040			197,040
B. Consultores Locales Subcontratados						
Consultores Abogados/Economistas Senior	11,600	3		34,800		34,800
Consultores Abogados/Economistas	7,300	5		36,500		36,500
Consultores Planificador Urbano	4,400	9		39,600		39,600
Consultores Abogados/Economistas Junior	2,200	5		11,000		11,000
Consultores de cort plazo (Comunicacion)	5,800	5		29,000		29,000
Consultores de corto plazo (Sector extralegal)	3,500	0		0		0
Sub-Total				150,900		150,900
C. Overhead						
Overhead básico	15,670	3	47,010			47,010
Otros	3,000	3	9,050			9,050
Sub-Total			56,060			56,060
D. Viajes y Viáticos						
Pasajes a México	800	0		0		0
Viáticos	200	0		0		0
Otros	150	0		0		0
Viajes al interior	1,000	0		0		0
Sub-Total				0		0
Total Componente 2-a			253,100	150,900	0	404,000

ANEXO II. PROGRAMA DE INCORPORACIÓN DE LOS ACTIVOS EMPRESARIALES A LA FORMALIDAD  
(ME-M1002)  
PRESUPUESTO

<b>Componente 2-b: Paquete de Reformas</b>						
<b>A. Consultores ILD</b>						
Consultores Abogados/Economistas Senior	12,840	3	38,520			38,520
Consultores Abogados/Economistas	11,100	36	399,600			399,600
Consultores Abogados/Economistas Junior	8,000	14	112,000			112,000
Consultores Ingenieros en Sistemas de Informacion	3,000	1	3,000			3,000
<b>Sub-Total</b>			<b>553,120</b>			<b>553,120</b>
<b>B. Consultores Locales Subcontratados</b>						
Consultores Abogados/Economistas Senior	11,600	9		104,400		104,400
Consultores Abogados/Economistas	7,300	14		102,200		102,200
Consultores Planificador Urbano	4,400	27		118,800		118,800
Consultores Abogados/Economistas Junior	2,200	14		30,800		30,800
Consultores de cort plazo (Comunicacion)	5,800	15		87,000		87,000
Consultores de corto plazo (Sector extralegal)	3,500	4		14,000		14,000
<b>Sub-Total</b>				<b>457,200</b>		<b>457,200</b>
<b>C. Overhead</b>						
Overhead básico	19,780	9	178,020			178,020
Otros	3,000	9	27,060			27,060
<b>Sub-Total</b>			<b>205,080</b>			<b>205,080</b>
<b>D. Viajes y Viáticos</b>						
Pasajes a México	800	22		17,600		17,600
Viáticos	200	765		153,000		153,000
Otros	150	22		3,300		3,300
Viajes al interior	1,000	9		9,000		9,000
<b>Sub-Total</b>				<b>182,900</b>		<b>182,900</b>
<b>Total Componente 2-b</b>			<b>758,200</b>	<b>640,100</b>	<b>0</b>	<b>1,398,300</b>
<b>Componente 2-c: Estrategia de Implementación</b>						
<b>A. Consultores ILD</b>						
Consultores Abogados/Economistas Senior	12,840	1	12,840			12,840
Consultores Abogados/Economistas	11,100	12	133,200			133,200
Consultores Abogados/Economistas Junior	8,000	5	40,000			40,000
Consultores Ingenieros en Sistemas de Informacion	3,000	0	0			0
<b>Sub-Total</b>			<b>186,040</b>			<b>186,040</b>
<b>B. Consultores Locales Subcontratados</b>						
Consultores Abogados/Economistas Senior	11,600	3		34,800		34,800
Consultores Abogados/Economistas	7,300	5		36,500		36,500
Consultores Planificador Urbano	4,400	9		39,600		39,600
Consultores Abogados/Economistas Junior	2,200	5		11,000		11,000
Consultores de cort plazo (Comunicacion)	5,800	5		29,000		29,000
Consultores de corto plazo (Sector extralegal)	3,500	0		0		0
<b>Sub-Total</b>				<b>150,900</b>		<b>150,900</b>
<b>C. Overhead</b>						
Overhead básico	19,000	3	57,000			57,000
Otros	3,000	3	9,060			9,060
<b>Sub-Total</b>			<b>66,060</b>			<b>66,060</b>
<b>D. Viajes y Viáticos</b>						
Pasajes a México	800	10		8,000		8,000
Viáticos	200	195		39,000		39,000
Otros	150	10		1,500		1,500
Viajes al interior	1,000	0		0		0
<b>Sub-Total</b>				<b>48,500</b>		<b>48,500</b>
<b>Total Componente 2-c</b>			<b>252,100</b>	<b>199,400</b>	<b>0</b>	<b>451,500</b>

ANEXO II. PROGRAMA DE INCORPORACIÓN DE LOS ACTIVOS EMPRESARIALES A LA FORMALIDAD  
(ME-M1002)  
PRESUPUESTO

<b>Componente 3: Implementación</b>						
<b>A. Consultores (No ILD)</b>						
Consultores Abogados/Economistas Senior	7,500	16	120,000			120,000
Consultores Abogados/Economistas	6,000	8	48,000			48,000
Consultores Abogados/Economistas Junior	5,000	13	65,000			65,000
Consultores Ingenieros en Sistemas de Informacion	4,000	16	64,000			64,000
Consultores Abogados/Economistas Senior	4,500	24		108,000		108,000
Consultores Abogados/Economistas	4,000	24		96,000		96,000
Consultores Planificador Urbano	3,500	24		84,000		84,000
Consultores Abogados/Economistas Junior	3,000	24		72,000		72,000
Consultores de cort plazo (Comunicacion)	5,000	12	60,000			60,000
Consultores de corto plazo (Sector extralegal)	4,000	12	48,000			48,000
<b>Sub-Total</b>			<b>405,000</b>	<b>360,000</b>		<b>765,000</b>
<b>C. Viajes y Viáticos</b>						
Viajes al interior	500	48		24,000		24,000
Viáticos	200	60		12,000		12,000
<b>Sub-Total</b>			<b>0</b>	<b>36,000</b>		<b>36,000</b>
<b>Total Componente 3</b>			<b>405,000</b>	<b>396,000</b>	<b>0</b>	<b>801,000</b>
<b>ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO</b>						
<b>A. Coordinación del Gobierno Mexicano</b>						
Director del Proyecto (30%)	3,650	30			109,500	109,500
Especialista Económico (30%)	2,300	30			69,000	69,000
Especialista Legal (30%)	2,300	30			69,000	69,000
Especialista Relaciones Públicas (30%)	2,300	30			69,000	69,000
Especialista Supervisión y Control (30%)	2,300	30			69,000	69,000
Asistente Financiero Administrativo	7,250	24	174,000			174,000
Asistente Administrativo, Contable y Presupuestal	2,600	24	62,400			62,400
Secretaria (30%)	500	30			15,000	15,000
Asistente Administrativo Junior	3,500	24	84,000			84,000
<b>Sub-Total</b>			<b>320,400</b>		<b>400,500</b>	<b>720,900</b>
<b>B. Gastos Generales</b>						
Comunicaciones	300	30		9,000		9,000
Transporte local	900	30		27,000		27,000
Utiles de oficina y consumibles	1,700	30		51,000		51,000
Materiales de información	3,000	1		3,000		3,000
Alquiler de oficinas	0	30		0		0
Mantenimiento y reparaciones de equipos	300	30		9,000		9,000
Seguros de equipos y vehículo	5,000	1		5,000		5,000
Misceláneos	600	30		18,000		18,000
<b>Sub-Total</b>				<b>122,000</b>		<b>122,000</b>
<b>C. Equipos</b>						
Equipos de cómputo	34,700	1	34,700			34,700
Vehiculo	25,000	1		25,000		25,000
<b>Sub-Total</b>			<b>34,700</b>	<b>25,000</b>		<b>59,700</b>
<b>Total Administración</b>			<b>355,100</b>	<b>147,000</b>	<b>400,500</b>	<b>902,600</b>

Evaluación Intermedia	20,000			20,000
Evaluación Final	25,000			25,000
Auditoría	40,000			40,000
Imprevistos	47,300	32,100		79,400

<b>TOTAL</b>	<b>2,600,000</b>	<b>2,599,500</b>	<b>400,500</b>	<b>5,600,000</b>
--------------	------------------	------------------	----------------	------------------

<b>Porcentajes de FOMIN y Contraparte</b>	<b>46.43</b>	<b>46.42</b>	<b>7.15</b>	<b>100</b>
---	--------------	--------------	-------------	------------

**Anexo III. Proyectos en México**  
**Apoyo al Programa de Incorporación de los Activos Empresariales a la Formalidad**  
**ME-M1002**

**A. Proyectos similares o relacionados**

<b>Número del proyecto y la fecha de aprobación</b>	<b>Título del proyecto, Agencia ejecutora y Monto</b>	<b>Fecha de firma y Período de desembolso en meses</b>	<b>Monto desembolsado</b>	<b>Comentarios</b>
ATN/MT-8245-ME 12 de marzo de 2003	Fortalecimiento de Derechos de Propiedad, CONAFOVI, US\$2,000,000	Junio 17 de 2003; 36 meses	8%	Desempeño satisfactorio con limitaciones iniciales, superadas actualmente

**B. Proyectos FOMIN relacionados al mismo sector, beneficiarios o agencias ejecutoras**

Ninguno

**C. Proyectos relacionados del Banco**

Ninguno