

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

NICARAGUA

PROGRAMA DE MEJORA DE LA PRODUCTIVIDAD EN NICARAGUA II

4010/BL-NI (NI-L1096)

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS CONDICIONES GENERALES Y ESPECIALES PREVIAS AL DESEMBOLSO DEL ÚNICO TRAMO DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Christian Schneider (CMF/CNI) Jefe de Equipo; Maria Agustina Calatayud (IFD/CMF) jefa de equipo Alterno, Joan Oriol Prats (IFD/CMF); Galileo Solís Ahumada (CTI/CPN); Maria Carina Ugarte (IFD/CTI); Sofia Greco (LEG/SGO); Gloria Lugo (IFD/CMF); Sandra Orozco (CID/CNI) y Carlos Melo, Representante (CID/CNI).

El presente documento contiene información confidencial comprendida en una o más de las diez excepciones de la Política de Acceso a Información e inicialmente se considerará confidencial y estará disponible únicamente para empleados del Banco. Se divulgará y se pondrá a disposición del público una vez aprobado.

NICARAGUA

PROGRAMA DE MEJORA DE LA PRODUCTIVIDAD EN NICARAGUA II 4010/BL-NI (NI-L1096)

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS CONDICIONES GENERALES Y ESPECIALES PREVIAS AL DESEMBOLSO DEL ÚNICO TRAMO DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO

INFORMACIÓN BÁSICA

Prestatario:	REPÚBLICA DE NICARAGUA
Organismo ejecutor:	MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
Fecha de vigencia del contrato:	24 DE ABRIL DE 2017
Monto total de la operación:	US\$ 65,000,000

I. INTRODUCCIÓN

- 1.1 El 22 de marzo de 2017, el Directorio Ejecutivo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) aprobó el financiamiento correspondiente al Programa de Mejora de la Productividad en Nicaragua II Contrato de Préstamo No. 4010/BL-NI (NI-L1096), por medio de la Resolución DE-7/17, hasta por la suma de US\$ 65,000,000, con cargo a los recursos del Capital Ordinario del Banco hasta la suma de US\$ 39,000,000 y del Capital Ordinario Regular hasta la suma de US\$ 26,000,000. El correspondiente Contrato de Préstamo fue firmado el 27 de marzo de 2017. La presente operación ha sido diseñada como un Préstamo en Apoyo de Reformas de Política bajo la modalidad programática (PBP), de conformidad con las disposiciones establecidas en el documento CS-3633-1 "Préstamos en Apoyo de Reformas de Política: Directrices sobre Preparación y Aplicación".
- 1.2 La presente operación constituye la segunda de una serie de 2 operaciones y tiene por finalidad financiar los siguientes 4 componentes, conforme a lo establecido en la Propuesta de Préstamo (documento PR-4433-1): (i) Estabilidad macroeconómica; (ii) Fortalecimiento de la regulación financiera para la mejora de la productividad; (iii) Mejora del clima de negocios y la competencia; y (iv) Fortalecimiento de las instituciones para el desarrollo productivo.
- 1.3 **Objetivo de la operación**
- El objetivo general del programa es la mejora de la productividad en Nicaragua. Este objetivo se logra a través del desarrollo de un programa de mejora de la productividad que tiene cuatro objetivos específicos: (i) mantener un marco macroeconómico estable y consistente con los objetivos del programa; (ii) fortalecer la regulación financiera para mejorar el acceso al financiamiento de empresas y proyectos productivos; (iii) mejorar el clima de negocios y la

competencia; y (iv) fortalecer el marco institucional de apoyo al desarrollo productivo.

1.4

Componentes:

- a. **Componente I: Estabilidad macroeconómica.** El objetivo de este componente es asegurar un contexto macroeconómico congruente con los objetivos del programa y con los lineamientos de la Carta de Políticas, según está establecido en la Matriz de Políticas (Anexo II Propuesta de Préstamo).
- b. **Componente II: Fortalecimiento de la regulación financiera para la mejora de la productividad.** Bajo este componente se agrupan los siguientes objetivos de política: (i) mejora de la regulación macroprudencial; (ii) mejoras en la regulación y supervisión microprudencial; (iii) mejoras en la transparencia y desarrollo de nuevos instrumentos para el acceso al financiamiento para el desarrollo productivo; (iv) mejora en la eficiencia y el funcionamiento de la banca pública de desarrollo; y (v) mejoras en la protección de los acreedores y el régimen de colaterales. Para ello, esta operación comprende las siguientes reformas: (i) la entrada en funcionamiento del Comité de Estabilidad Financiera, integrado por la SIBOIF y el Banco Central, para la supervisión macroprudencial, con el mandato de mejorar el intercambio de información y la detección de indicadores para identificar riesgos sistémicos; (ii) entrada en funcionamiento del MRB; (iii) desarrollo e implantación de un manual de supervisión basado en riesgos por parte de SIBOIF y CONAMI; (iv) aplicación de estándares contables internacionales armonizados regionalmente a las entidades bancarias; (v) entrada en vigor de la regulación del riesgo de liquidez y el coeficiente de apalancamiento; (vi) reforma de la normativa de riesgo de crédito y emisión de la normativa de riesgo tecnológico por parte de CONAMI; (vii) implantación de un manual único de cuentas adaptado a las microfinanzas por parte de CONAMI, que uniformice la información de las entidades microfinancieras; (viii) informe de evaluación de la competencia en el sistema financiero por parte de la SIBOIF; (ix) entrada en vigor de la Ley de Asociaciones Público-Privadas siguiendo mejores prácticas internacionales; (x) implantación de las mejoras de procesos y tecnológicas en el BFP; (xi) definición de un plan estratégico para el BFP que defina los instrumentos y las áreas de acciones prioritarias de actuación a medio plazo; y (xii) entrada en vigor de la ley de garantías mobiliarias. A su vez, en esta operación se incluye la implantación de la regulación del riesgo de liquidez y el coeficiente de apalancamiento, que no estaba inicialmente prevista al inicio de la serie programática, con la finalidad de reforzar la relevancia de los avances en materia de regulación financiera para el país.
- c. **Componente III: Mejora del clima de negocios y la competencia.** Este componente centraliza los objetivos de política de: (i) mejora regulatoria y simplificación de procesos; y (ii) fortalecimiento de la gobernanza de la regulación en materia de competencia y defensa del consumidor. Para ello, esta operación comprende las siguientes reformas: (i) mejoras en la simplificación de procesos en materia de licencias y permisos medidos

dentro del reporte del *Doing Business* en las áreas de registros de propiedad, apertura de una empresa, simplificación del pago de impuestos, y comercio transfronterizo; (ii) entrada en funcionamiento de las VUI en siete municipios; (iii) entrada en funcionamiento de la VUCEN simplificando, coordinando e informatizando los procesos para el comercio exterior⁵⁶; (iv) desarrollo de indicadores sectoriales de competencia siguiendo las mejores prácticas establecidas por la OCDE; (v) implantación de una política de recursos humanos y de capacitación del personal de ProCompetencia; y (vi) análisis de las barreras de competencia en los sectores de turismo, lácteo y madera.

- d. **Componente IV: Fortalecimiento de las instituciones para el desarrollo productivo.** Este componente agrupa los objetivos de política de: (i) implementación del plan estratégico de desarrollo productivo; (ii) fortalecimiento de las instituciones destinadas a la promoción de exportaciones y la atracción de inversiones; y (iii) mejora de las instituciones y las políticas de ciencia y tecnología. Para ello, esta operación comprende las siguientes reformas: (i) fortalecimiento institucional del MIFIC y el MEFCCA en materia de gestión y evaluación de proyectos para el desarrollo productivo⁵⁷; (ii) entrada en vigor de la reforma institucional de PRONicaragua mediante su creación como agencia del gobierno; (iii) entrada en vigor de los planes estratégicos de atracción de inversiones en la RAAN y RAAS que tiene como objetivo diversificar geográficamente el destino de las inversiones extranjeras; (iv) desarrollo de una estrategia de ciencia, tecnología, innovación y emprendedurismo, que impulse los sectores prioritarios, mediante la creación de un Fondo de Impulso a la Innovación; (v) realización de ajustes a las unidades metrológicas implementadas en las alcaldías municipales, de acuerdo a una evaluación previa; (vi) cumplimiento del reconocimiento internacional de la ONA; y (vii) la implementación de un sistema de segregación de producción bovina por parte del Instituto de Protección y Sanidad Agropecuaria (IPSA) destinado a mejorar la trazabilidad del ganado. En diálogo con las autoridades del país, la última condición ha sido incorporada en esta segunda operación de la serie programática por su especial importancia para fortalecer el objetivo de la misma, ya que es una medida con una fuerte capacidad para garantizar la calidad en los productos de las cadenas de valor ganaderas del país y, por tanto, mejorar su capacidad para integrarse en cadenas de valor globales y mejorar su potencial de crecimiento.

II. ANÁLISIS DEL CUMPLIMIENTO DE LAS CONDICIONES PREVIAS AL DESEMBOLSO DEL ÚNICO TRAMO DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO ESTABLECIDAS EN LAS NORMAS GENERALES DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO

A. Artículo 4.01 de las Normas Generales y Vigencia del Contrato.

- 2.1 **Condición: Arto. 4.01 (a).** “Que el Banco haya recibido uno o más informes jurídicos fundados que establezcan, con señalamiento de las pertinentes disposiciones constitucionales, legales y reglamentarias, que las obligaciones contraídas por el Prestatario en este Contrato y las del Garante en el Contrato de Garantía si los hubiere, son válidas y exigibles. Dichos informes deberán

referirse, además, a cualquier consulta jurídica que el Banco razonablemente estime pertinente formular”.

- a. Medio de Verificación: Mediante la carta MHCP-DM-E-394-04-17, recibida el 28 de abril de 2017, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público remitió el Dictamen Legal PGR/HE-19-2017, emitido por el Procurador General de la República de Nicaragua, Dr. Hernán Estrada. Dicho Dictamen establece la validez jurídica del Contrato de Préstamo y la Abogada del Proyecto, María Sofía Greco, aprobó dicho informe como cumplimiento de la condición contractual (véase Ezshare-1367450621-31).
- b. Condición Cumplida: Bajo la comunicación CID/CNI/1134/2017 del 3 de mayo de 2017 se le notificó al ministerio sobre el cumplimiento de la condición correspondiente. (EE#1)

2.2 Condición: Arto. 4.01 (b). “Que el Prestatario, por sí o por medio del Organismo Ejecutor, en su caso, haya designado uno o más funcionarios que puedan representarlo en todos los actos relacionados con la ejecución de este Contrato y haya hecho llegar al Banco ejemplares auténticos de las firmas de dichos representantes. Si se designaren dos o más funcionarios, corresponderá señalar si los designados pueden actuar separadamente o si tienen que hacerlo de manera conjunta”.

- a. Medio de Verificación: Mediante carta MHCP-DM-E-0394-04-17 con fecha 21 de abril de 2017, el Ministro por la ley del Ministerio de Hacienda y Crédito Público designó al señor José Adrián Chavarría Montenegro Vice Ministro de Hacienda y Crédito Público; señora Meyling Inés Dolmuz Páiz Vice Ministra de Hacienda y Crédito Público; y al señor Iván Acosta Montalván Ministro de Hacienda y Crédito Público, para representar al prestatario en todos los actos relacionados con la ejecución del préstamo según lo estipulado en la condición contractual. Señala la carta que los tres funcionarios pueden actuar de forma separada en el ejercicio de esta designación.
- b. Condición Cumplida: El Representante dio por cumplida la condición correspondiente y notificó al prestatario bajo comunicación CID/CNI/1144/2017. (EE#2)

2.3 Condición: Arto. 4.01 (c). “Que el Prestatario, por sí o por medio del Organismo Ejecutor, en su caso, haya suministrado al Banco la información sobre la cuenta bancaria especial en la que el Banco depositará los desembolsos del Préstamo”.

- a. Medio de Verificación: Mediante carta MHCP-DM-E-0394-04-17, recibida el 21 de abril 2017, el Ministro por la ley del Ministerio de Hacienda y Crédito Público remitió la ruta bancaria de la cuenta especial para el Programa.
- b. Condición Cumplida: El Representante dio por cumplida la condición correspondiente y notificó al prestatario bajo comunicación CID/CNI/1144/2017. (EE#3)

2.4 Condición: Arto. 4.01 (d). “Que el Prestatario, por sí o por medio del Organismo Ejecutor, en su caso, haya presentado al Banco una solicitud de desembolso en los términos que se indican en el Artículo 4.03 de estas Normas Generales”.

- a. Medio de Verificación: Mediante carta MHCP-DM-E-0394-04-17, recibida el 21 de abril 2017, el Ministro por la ley del Ministerio de Hacienda y Crédito Público bajo el formulario del Banco, envió la solicitud de desembolso de los recursos del tramo único. remitió la ruta bancaria de la cuenta especial para el Programa.
- b. Condición Cumplida: El Representante dio por cumplida la condición correspondiente y notificó al prestatario bajo comunicación CID/CNI/1144/2017. (EE#4)

2.5 Condición: 5.01 Vigencia del Contrato (a). “Las parten dejan constancia de que la vigencia de este Contrato se inicia en la fecha en que, de acuerdo con las normas de la República de Nicaragua, adquiere plena validez jurídica, acompañando la documentación que así lo acredite”.

- a. Medio de Verificación: Mediante la carta MHCP-DM-E-394-04-17, recibida el 28 de abril de 2017, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público remitió copia del Decreto de la Asamblea Nacional No. 8242, que entró en vigencia con su publicación el 24 de abril de 2017. Con carta CID/CNI/1134/2017, del 3 de mayo de 2017, el Representante dio la condición contractual objeto del literal (a) de la cláusula 5.01 por cumplida, incluida la obligación de notificación de entrada en vigencia del Préstamo.

III. ANÁLISIS DEL CUMPLIMIENTO DE LAS CONDICIONES PREVIAS AL DESEMBOLSO DEL ÚNICO TRAMO DEL FINANCIAMIENTO DEL BANCO ESTABLECIDAS EN LAS ESTIPULACIONES ESPECIALES DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO

A. Cláusula 2.02 de las Estipulaciones Especiales:

3.1 Condición: Cláusula 2.02 (a). “Mantenga un entorno macroeconómico conducente al logro de los objetivos del Programa y que sea consistente con la Carta de Política Sectorial a que se refiere la Cláusula 3.01 de estas Estipulaciones Especiales”.

- a. Medio de Verificación: De acuerdo a la cláusula 3.01 de las estipulaciones especiales las partes acordaron que el contenido sustancial de la Carta de Política Sectorial de fecha 27 de septiembre de 2016, dirigida por el Prestatario al Banco, que describe los objetivos, las políticas y las acciones destinadas a lograr el objeto del Programa y en la cual el Prestatario declara su compromiso con la ejecución del mismo, es parte integrante del Programa.
- b. Condición Cumplida: Las condiciones se encuentran cumplidas, según carta de política remitida por el Ministro en comunicación MHCP-DM-E-1709-09-16 del 27 de septiembre de 2016. Asimismo, fue aprobado el 30 de enero de

2017 (CS 4159) la Evaluación Independiente de Condiciones Macroeconómicas (IAMC) elaborado por el Banco, el cual se encuentra vigente hasta el 29 de julio de 2017.

3.2 **Condición: Cláusula 2.02 (b).** "Cumpla con las condiciones establecidas en estas Estipulaciones Especiales para el desembolso del único Tramo de Desembolso".

- a. Medio de Verificación: Las condiciones especiales previas al Tramo Único se detallan en el inciso B. Cláusula 2.03 de este informe.
- b. Condición Cumplida: Las condiciones se encuentran cumplidas, ver detalle en el inciso B siguiente de este informe.

3.3 **Condición: Cláusula 2.02 (c).** " Mantenga abierta la(s) cuenta(s) especial(es) a que se refiere la Cláusula 4.01 de estas Estipulaciones Especiales, en el cual el Banco depositará los recursos del Préstamo".

- a. Medio de Verificación: La solicitud de desembolso remitida por el Ministerio de Hacienda Crédito Público del 21 de abril de 2017 indica la cuenta especial registrada en oportunidad del cumplimiento de la condición indicada en el literal (c) del artículo 4.01, según comunicación MHCP MHCP-DM-E-0394-04-17.
- b. Condición Cumplida: El Representante dio por cumplida la condición correspondiente y notificó al prestatario bajo comunicación CID/CNI/1144/2017.

3.4 **Condición: Cláusula 2.02 (d).** "Continúe cumpliendo con las medidas de política referentes al único Tramo de Desembolso".

- a. Medio de Verificación: Las condiciones especiales previas al Tramo Único se detallan en el inciso B. Cláusula 2.03 de este informe.
- b. Condición Cumplida: Las condiciones se encuentran cumplidas, ver detalle en el inciso B siguiente de este informe.

B. Cláusula 2.03 de las Estipulaciones Especiales:

Numeral I. Fortalecimiento de la regulación financiera para la mejora de la productividad

3.5 **Condición: Cláusula 2.03 I- a.** "Que haya entrado en funcionamiento el Comité de Estabilidad Financiera".

- a. Medio de Verificación: Convenio Interinstitucional suscrito entre el Banco Central y la Superintendencia de Banco y Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) de creación del Comité de Estabilidad Financiera, indicando las funciones, sus componentes, la periodicidad de las reuniones y sus dotaciones de recursos económicos y técnicos.

- b. Condición Cumplida: El Ministerio de Hacienda remitió Convenio Interinstitucional entre el Banco Central de Nicaragua y la SIBOIF, el cual fue firmado el 15 de noviembre de 2016 para la conformación del Comité de Estabilidad Financiera (CEF), que tiene como objetivo promover la estabilidad financiera mediante el monitoreo de riesgos sistémicos específicos y análisis macroprudencial, que contribuyan al diseño de políticas económicas. El convenio indica las funciones y alcance del CEF, periodicidad de las reuniones y acuerdo entre las partes para la dotación de recursos. (EE#5)

3.6 **Condición: Cláusula 2.03 I- b.** "Que haya entrado en funcionamiento el Manual de Resolución de Entidades Financieras".

- a. Medio de Verificación: Resolución del Consejo Directivo del Fondo de Garantía de Depósitos (FOGADE) aprobando el Manual, y copia del Manual.
- b. Condición Cumplida: El Ministerio de Hacienda remitió certificación con fecha 5 de octubre de 2016 del Acta No 7. del consejo directivo del FOGADE, de fecha 27 de noviembre de 2014, mediante la cual se aprobó el Manual de Procedimientos de Resolución de Entidades Financieras Miembros del Sistema de Garantía de Depósitos, y versión del Manual. (EE#6)

3.7 **Condición: Cláusula 2.03 I- c.** "Que se haya desarrollado e implantado un Manual de Supervisión basado en Riesgos por parte de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) y el Consejo Nacional de Microfinanzas (CONAMI)".

- a. Medio de Verificación: Informe de la SIBOIF al MHCP sobre la implementación de la Supervisión Basada en Riesgos, incorporando número de inspecciones realizadas con el nuevo Manual de Supervisión aprobado por el Superintendente. Informe de la CONAMI al MHCP sobre la aplicación de la Supervisión Basada en Riesgos aprobado por la Presidencia Ejecutiva de la CONAMI.
- b. Condición Cumplida: En comunicación DS-IB-3586-10-2016-VMUV la SIBOIF remite al MHCP las acciones e implementación del Manual de supervisión basado en riesgo, señalando las evaluaciones realizadas y resultados obtenidos. Asimismo, fue remitido el informe de la CONAMI sobre la aplicación de la supervisión basado en riesgo, adjuntando además i) resolución administrativa CONAMI-PE-042-03-2016 donde se aprobó el manual de supervisión basado en riesgo para la evaluación del riesgo de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, de las instituciones reguladas por CONAMI; ii) resoluciones administrativas CONAMI-PE-043-03-2016 donde se aprobó el manual de supervisión enfocado en la gestión de riesgo de la dirección de registro y supervisión; y iii) estructura organizativa de la CONAMI, donde se visualiza que las actividades de supervisión recae sobre la Dirección de Registro y Supervisión y apoyada por la División Legal. (EE#7)

- 3.8 **Condición: Cláusula 2.03 I- d.** " Que se estén aplicando los estándares contables internacionales armonizados regionalmente a las entidades bancarias".
- a. Medio de Verificación: Manual Único de Cuentas con base NIIF y calendario y estrategia de implantación aprobados por el Superintendente de la SIBOIF.
 - b. Condición Cumplida: Se recibieron copia del Manual Único de Cuenta (MUC) de las instituciones de Bancos, Valores, Seguros y Almacenes de Depósitos, emitidos por la SIBOIF. Asimismo, se recibió calendario y estrategia de implementación de dichos manuales. (EE#8)
- 3.9 **Condición: Cláusula 2.03 I- e.** " Que se haya reformado la normativa de riesgo de crédito y emisión de la normativa de riesgo tecnológico por parte de la CONAMI ".
- a. Medio de Verificación: i) Publicación en la Gaceta Oficial de la Resolución del Consejo Directivo de la CONAMI aprobando la norma sobre gestión de riesgo crediticio para instituciones de microfinanzas. ii) Publicación en la Gaceta Oficial de la Resolución del Consejo Directivo de la CONAMI aprobando la norma sobre gestión de riesgo tecnológico para instituciones de microfinanzas.
 - b. Condición Cumplida: Se constató que en la Gaceta No. 213 del 8 de noviembre de 2013, se publicó la resolución No. CD-CONAMI-025-02OCT07-2013 referente a la Norma sobre gestión de riesgo crediticio, y en la Gaceta No. 177 del 19 de septiembre de 2014 se publicó la resolución No. CD-CONAMI-017-01AGOS021-2014 referente a la Norma sobre gestión de riesgo tecnológico. Ambas dictada por el Consejo Directivo de la CONAMI y publicadas en Gaceta oficial. (EE#9)
- 3.10 **Condición: Cláusula 2.03 I- f.** " Que se haya implantado un manual único de cuentas adaptado a las microfinanzas por parte de la CONAMI, que uniformice la información de las entidades microfinancieras ".
- a. Medio de Verificación: Publicación en la Gaceta Oficial de la Resolución del Consejo Directivo de la CONAMI aprobando la norma sobre el Manual Único de Cuentas para CONAMI.
 - b. Condición Cumplida: Mediante Gaceta No.166 del 2 de septiembre de 2014 se constató la publicación de la resolución No.CD-CONAMI-016-06JUL30-2014 referente a la Norma sobre Manual Único de Cuentas (MUC) para las instituciones de microfinanzas, dictando por el Consejo Directivo de CONAMI. Asimismo, se tuvo a la vista circular administrativa PE-558-06-2014/JML del 4 de junio 2014 para consulta del proyecto de norma con la industria. Fue remitido por CONAMI comunicaciones PE-620-06-2014 y PE-621-06-2014 del 4 de junio 2014 donde se tiene evidencia que los funcionarios de las IFIM fueron invitados a participar en talleres sobre el proyecto de Norma del MUC. (EE#10)

- 3.11 **Condición: Cláusula 2.03 I- g.** " Que haya entrado en vigor la regulación de riesgo de liquidez y del nivel de apalancamiento siguiendo los principios de Basilea III ".
- a. Medio de Verificación: Publicación en la Gaceta Oficial de la Resolución del Consejo Directivo de la SIBOIF incorporando la regulación del riesgo de liquidez y del nivel de apalancamiento siguiendo los principios de Basilea III.
 - b. Condición Cumplida: Se constató que la resolución No. CD-SIBOIF-926-3-ENE26-2016 de fecha 26 de enero de 2016 referente a la norma de riesgo de liquidez fue publicada en la Gaceta No.46 del 7 de marzo de 2016. Asimismo, se verificó que la resolución No. CD-SIBOIF-926-2-ENE26-2016 de fecha 26 de enero de 2016 referente a la norma sobre requerimiento mínimo de apalancamiento fue publicada en la Gaceta No.43 del 2 de marzo del 2016. (EE#11)
- 3.12 **Condición: Cláusula 2.03 I- h.** " Que se haya elaborado y aprobado un informe de evaluación de la competencia en el sistema financiero por parte de la SIBOIF ".
- a. Medio de Verificación: Informe de la SIBOIF a MHCP que contiene la evaluación de la competencia en el sistema financiero.
 - b. Condición Cumplida: Fue presentado y aprobado por la SIBOIF informe de la Evaluación de la competencia del Sistema Financiero de nicaragüense, con fecha de septiembre de 2016. (EE#12)
- 3.13 **Condición: Condición: Cláusula 2.03 I- i.** "Que haya entrado en vigor la Ley de Asociaciones Público-Privadas siguiendo mejores prácticas internacionales ".
- a. Medio de Verificación: Publicación en la Gaceta Oficial de la Ley de Asociaciones Público-Privadas (APP).
 - b. Condición Cumplida: En Gaceta No. 191 del 12 de octubre del 2016 se publicó la Ley No.936 Ley de Asociación Publico Privada. (EE#13)
- 3.14 **Condición: Cláusula 2.03 I- j.** "Que se hayan implantado las mejoras de procesos y tecnológicas en el Banco de Fomento de la Producción (BFP)".
- a. Medio de Verificación: Informe del Gerente General del Consejo Directivo de BFP al MHCP indicando que se han implementado de los nuevos procesos tecnológicos, detallando sus funciones, tecnología y coste.
 - b. Condición Cumplida: En comunicación BFP-GG-DOF-0270-OCT-2016 del 10 de octubre de 2016, el BFP informa al MHCP los avances obtenidos en la mejora de procesos y adecuación de la plataforma tecnológica. (EE#14)
- 3.15 **Condición: Cláusula 2.03 I- k.** "Que se haya definido un plan estratégico para el BFP que define los instrumentos y las áreas de acciones prioritarias de actuación a medio plazo".

- a. Medio de Verificación: Certificación de las partes relevantes del Acta de aprobación del plan estratégico por parte del Consejo Directivo de BFP conteniendo el Plan Estratégico.
 - b. Condición Cumplida: se constató que mediante la certificación del Acta No. 15 de la Sesión Ordinaria del Consejo Directivo del BFP se aprobó el Plan Estratégico Institucional 2016-2020, remitiéndose para nuestra verificación copia de dicho plan. (EE#15)
- 3.16 **Condición: Cláusula 2.03 I- I.** "Que haya entrado en vigor la ley de garantías mobiliarias".
- a. Medio de Verificación: Publicación en la Gaceta Oficial de la Ley de Garantías Mobiliarias.
 - b. Condición Cumplida: En Gaceta No. 200 del 25 de octubre del 2016 se publicó la Ley No.936 Ley de Garantías Mobiliarias. (EE#16)

Numeral II. Mejora del clima de negocios y la competencia

- 3.17 **Condición: Cláusula 2.03 II- m.** "Que se hayan efectuado las mejoras en la simplificación de procesos en materia de licencias y permisos medidos dentro del reporte del Doing Bussiness en las áreas de registros de propiedad, apertura de una empresa, simplificación del pago de impuestos, y comercio transfronterizo".
- a. Medio de Verificación: Informe de PRONicaragua al MHCP con el resumen de mejoras de simplificación de procesos en las áreas que cubren los siguientes indicadores del Doing Business 2014 y 2015 señalados.
 - b. Condición Cumplida: Se remitió informe titulado "Esfuerzos de PRONicaragua en el Doing Business que comprende actividades realizadas en el período 2013-2016. (EE#17)
- 3.18 **Condición: Cláusula 2.03 II- n.** "Que hayan entrado en funcionamiento las Ventanillas Únicas de Inversión (VUI) en siete municipios".
- a. Medio de Verificación: Informe del MIFIC al MHCP con la información necesaria para comprobar que las VUI en los siete municipios se encuentran en funcionamiento. Entre esta información se encontrará, el número de trámites realizados y el número de empresas registradas por municipio.
 - b. Condición Cumplida: Se recibió informe elaborado por el MIFIC referente a las visitas de seguimiento de la gestión del funcionamiento de las Ventanillas Únicas de Inversiones en siete departamentos del País: Estelí, Matagalpa, Rivas, Masaya, Chinandega, León y Chontales. Dicho informe incluye el registro de empresas en las VUI departamentales y número de personas atendidas. (EE#18)

- 3.19 **Condición: Cláusula 2.03 II- o.** "Que haya entrado en funcionamiento la Ventanilla Única de Comercio Exterior de Nicaragua (VUCEN), simplificando, coordinando e informatizando los procesos para el comercio exterior".
- a. Medio de Verificación: Informe del MIFIC al MHCP informando el funcionamiento de las VUCEN, proveyendo datos concretos sobre la evolución de su implementación (número de empresas, instituciones, municipios, incidencias ocurridas, entre otros).
 - b. Condición Cumplida: Se recibió informe elaborado por el MIFIC referente al funcionamiento de las VUCEN. (EE#19)
- 3.20 **Condición: Cláusula 2.03 II- p.** "Que se hayan desarrollado indicadores sectoriales de competencia siguiendo las mejores prácticas establecidas por la Organización para la Cooperación Económica y el Desarrollo (OCDE)".
- a. Medio de Verificación: Informe de ProCompetencia al MHCP mostrando los indicadores sectoriales desarrollados siguiendo metodología de la OCDE.
 - b. Condición Cumplida: Se recibió informe elaborado por Procompetencia titulado "El eslabón perdido: Cómo medir la competencia". El informe muestra indicadores sectoriales siguiendo la metodología OCDE. (EE#20)
- 3.21 **Condición: Cláusula 2.03 II- q.** "Que se haya implantado una política de recursos humanos y de capacitación del personal de ProCompetencia".
- a. Medio de Verificación: Informe de Procompetencia al MHCP mostrando la política de capacitación y los cursos realizados por el personal.
 - b. Condición Cumplida: Se remitió informe de Procompetencia referente al plan estratégico de capacitaciones del recurso humano de la institución. (EE#21)
- 3.22 **Condición: Cláusula 2.03 II- r.** "Que se haya efectuado un análisis de las barreras de competencia en los sectores de turismo, lácteo y madera".
- a. Medio de Verificación: Informes de ProCompetencia al MHCP que incluyan el análisis de las barreras de competencia en los sectores de turismo, lácteo y madera.
 - b. Condición Cumplida: fue remitido informe elaborado por Procompetencia referente al impacto socioeconómico de las barreras privadas en perjuicio en el desarrollo de las MYPYMES de Nicaragua en el sector lácteo, harinero, madera mueble y turístico, en el que se identifican las posibles prácticas y conductas anticompetitivas. (EE#22)

Numeral III. Fortalecimiento de las instituciones para el desarrollo productivo

- 3.23 **Condición: Cláusula 2.03 III- s.** "Que se haya fortalecido institucionalmente el Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) y el Ministerio de Economía

Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA) en materia de gestión y evaluación de proyectos para el desarrollo productivo”.

- a. Medio de Verificación: Informe del MIFIC al MHCP comprendiendo lo siguiente: (i) identificación de mejoras de procedimientos en gestión de proyectos y (ii) la definición de la metodología de evaluación de proyectos y capacitación de personal, anexando evidencia.

Informe del MEFCCA al MHCP comprendiendo lo siguiente: (i) creación de la unidad de proyectos; e (ii) implementación de metodología de evaluación de proyectos, anexando la evidencia.

- b. Condición Cumplida: Fue remitido el informe “Identificación de mejoras de procedimientos en gestión de proyectos” y Metodologías para la evaluación de programas y proyectos”, ambos elaborados por el MIFIC. Asimismo, se recibió el informe de avances en el fortalecimiento institucional del Ministerio de Economía Familiar, Comunitaria, Cooperativa y Asociativa (MEFCCA) en materia de gestión y evaluación de proyectos para el desarrollo productivo. (EE#23)

3.24 **Condición: Cláusula 2.03 III- t.** “Que haya entrado en vigor la reforma institucional de PRONicaragua mediante su creación como agencia del gobierno”.

- a. Medio de Verificación: Publicación en la Gaceta Oficial de la Ley de creación de PRONicaragua.
- b. Condición Cumplida: En Gaceta No. 196 del 16 de octubre del 2015 se publicó la Ley No.915 Ley Creadora de la Agencia de Promoción de Inversiones y Exportaciones (PRONicaragua) y de la delegación presidencial para la promoción de inversiones, exportaciones y facilitación del comercio exterior. (EE#24)

3.25 **Condición: Cláusula 2.03 III- u.** “Que hayan entrado en vigor los planes estratégicos de atracción de inversiones en la Región Autónoma de la Costa Caribe Norte (RAAN) y en la Región Autónoma de la Costa Caribe Sur (RAAS), con el objetivo de diversificar geográficamente el destino de las inversiones extranjeras”.

- a. Medio de Verificación: Certificación de las partes relevantes del Acta de la Junta Directiva de PRONicaragua que aprueba la Estrategia de atracción de inversiones en la RAAN y RAAS (PRONicaribe).
- b. Condición Cumplida: Se remitió certificación del Acta No.2 de Sesión Extraordinaria de la Junta Directiva de PRONicaragua, mediante la cual se aprobó la Estrategia de Atracción de Inversiones de PRONicaribe. (EE#25)

3.26 **Condición: Cláusula 2.03 III- v.** “Que se haya desarrollado la estrategia de ciencia, tecnología, innovación y emprendedurismo, que impulse los sectores prioritarios, mediante la creación de un Fondo de Impulso a la Innovación”.

- a. Medio de Verificación: Informe del CONICYT sobre el desarrollo de la Estrategia de ciencia, tecnología, innovación y emprendedurismo, adjuntando el proyecto del reglamento de la creación del Fondo.
 - b. Condición Cumplida: Se recibió copia de la Memoria Anual del Consejo Nicaragüense de Ciencia y Tecnología (CONICYT) 2015-2016 y propuesta para la creación de un fondo de inversión e innovación tecnológica. (EE#26)
- 3.27 **Condición: Cláusula 2.03 III- w.** "Que se hayan realizado ajustes a las unidades metrológicas implementadas en las alcaldías municipales, de acuerdo a una evaluación previa".
- a. Medio de Verificación: Informe del MIFIC sobre la implementación de unidades metrológicas en magnitudes de masa y volumen a nivel subnacional incluyendo las ayudas memorias con las unidades, las capacitaciones, y verificaciones realizadas.
 - b. Condición Cumplida: Se recibió informe elaborado por el MIFIC referente a la implementación y evaluación de las unidades metrológicas en los municipios de Ocotal, Estelí, Matagalpa, Jinotega, Juigalpa, Chinandega, León, Granada, Rivas, Jinotega, Managua y Masaya. Asimismo, se recibió un ejemplar de las publicaciones recibidas por el MIFIC referente a: i) aspectos generales de la metrología, ii) Norma Metrológica sobre el Sistema Internacional de Unidades, iii) taller de capacitación para personal de las municipalidades aspectos generales, y iv) taller de capacitación para personal de las municipalidades, instrumento para pesar en funcionamiento no automático. (EE#27)
- 3.28 **Condición: Cláusula 2.03 III- x.** " Que se haya cumplido con el reconocimiento internacional de la Oficina Nacional de Acreditación (ONA)".
- a. Medio de Verificación: Certificaciones de reconocimiento provistos por IIAC para laboratorio de ensayo y para organismos de inspección y Certificación de reconocimiento provisto por ILAC.
 - b. Condición Cumplida: Se recibió certificaciones de reconocimiento provistas por la Inter American Accreditation Cooperation (IIAC) a la Oficina Nacional de Acreditación (ONA) para i) organismos de acreditación de organismos de inspección, ii) organismos de acreditación de laboratorios de ensayos y iii) IIAC Mutual Recognition Arrangement otorgado a la ONA. (EE#28)
- 3.29 **Condición: Cláusula 2.03 III- y.** "Que se haya implementado un sistema de segregación de producción bovina por parte del Instituto de Protección y Sanidad Agropecuaria (IPSA) destinado a mejorar la trazabilidad del ganado".
- a. Medio de Verificación: Resolución ejecutiva del IPSA para la implementación del sistema de segregado de producción bovina.
 - b. Condición Cumplida: Se constató mediante la Gaceta No.218 del 17 de noviembre de 2015 la resolución ejecutiva No. 016-2015 del IPSA la creación del Sistema Segregado de Producción Bovina (SSPB). (EE#29)

IV. RECOMENDACIÓN

- 4.1 Con base en la documentación presentada por el Prestatario y el análisis realizado, el Jefe del Equipo de Proyecto considera que el Prestatario ha cumplido satisfactoriamente las condiciones generales y especiales previas al desembolso del único tramo del financiamiento del Banco establecidas en el Contrato de Préstamo 4010/BL-NI. Por consiguiente y, de conformidad con lo establecido en la sección I.B. del Manual de Administración de Operaciones OA-423 (Tabla de Autoridad para la Administración de Operaciones con Garantía Soberana), se recomienda que el Representante del Banco en Nicaragua autorice el correspondiente desembolso hasta por la suma de US\$ 65,000,000.

ENLACES ELECTRÓNICOS (EE)

<u>EE#1</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1225741974-12
<u>EE#2</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1225741974-10
<u>EE#3</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1225741974-11
<u>EE#4</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1225741974-9
<u>EE#5</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-7
<u>EE#6</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-8
	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-9
<u>EE#7</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-10
	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-11
	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-35
	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-36
	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-34
<u>EE#8</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-21
	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-67
	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-68
	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-23

	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-63 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-20
<u>EE#9</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-15 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-16
<u>EE#10</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-17 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-18 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-40
<u>EE#11</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-12 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-13
<u>EE#12</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-14
<u>EE#13</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-6
<u>EE#14</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-24
<u>EE#15</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-25 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-26
<u>EE#16</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-27
<u>EE#17</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-28
<u>EE#18</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-32

<u>EE#19</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-33
<u>EE#20</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-43
<u>EE#21</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-44
<u>EE#22</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-45
<u>EE#23</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-46 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-47 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-48
<u>EE#24</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-29
<u>EE#25</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-30
<u>EE#26</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-58 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-61
<u>EE#27</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-49 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-50 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-51 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-52 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-53
<u>EE#28</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-54

	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-55 https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-56
<u>EE#29</u>	https://idbg.sharepoint.com/teams/EZ-NI-LON/NI-L1096/_layouts/15/DocIdRedir.aspx?ID=EZSHARE-1367450621-57