

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

## **GUATEMALA**

### **PRÉSTAMO CONTINGENTE PARA EMERGENCIAS POR DESASTRES NATURALES Y DE SALUD PÚBLICA**

**(GU-O0006)**

#### **PROPUESTA DE PRÉSTAMO**

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Fernando de Olloqui (IFD/CMF), Jefe de Equipo; Juan José Durante (IFD/CMF), Jefe de Equipo Alterno; Hongrui Zhang, Guillermo Collich, Christian Schneider, Annabella Gaggero, Cristina Villalba, Fanny Porras y Andrea Terán (IFD/CMF); Leslie Stone (SPD/SMO); Ginés Suárez (CSD/RND); Ignacio Astorga (SCL/SPH); Hugo Us (SCL/GDI); Omar Samayoa y Maricarmen Esquivel (CSD/CCS); Ignacio Barragán (LEG/SGO); Jordi Prat (CID/CPN); Luis Larrazábal y Gisele Texeira (CID/CGU); Marcela Hidrovo y Rodrigo Castro (VPC/FMP).

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

## ÍNDICE

<b>RESUMEN DEL PROYECTO .....</b>	<b>1</b>
<b>I. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO Y MONITOREO DE RESULTADOS .....</b>	<b>3</b>
A. Antecedentes, problemática y justificación.....	3
B. Objetivos, componentes y costo.....	11
C. Indicadores claves de resultados .....	12
<b>II. ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO Y PRINCIPALES RIESGOS .....</b>	<b>12</b>
A. Instrumento de financiamiento .....	12
B. Riesgos ambientales y sociales .....	15
C. Riesgos fiduciarios.....	15
D. Otros riesgos y temas claves.....	16
<b>III. PLAN DE IMPLEMENTACIÓN Y GESTIÓN .....</b>	<b>16</b>
A. Resumen de los arreglos de implementación .....	16
B. Resumen de los arreglos para el monitoreo de resultados.....	20

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

ENLACES ELECTRÓNICOS REQUERIDOS (EER)	
EER#1	<a href="#">Plan de Monitoreo y Evaluación</a>

ENLACES ELECTRÓNICOS OPCIONALES (EEO)	
EEO#1	<a href="#">Análisis Económico del Proyecto</a>
EEO#2	<a href="#">Reglamento Operativo del Programa</a>
EEO#3	<a href="#">Documento Técnico. Contribución a la Adaptación al Cambio Climático</a>
EEO#4	<a href="#">Referencias Bibliográficas</a>
EEO#5	<a href="#">Plan de Gestión Integral del Riesgo de Desastres Naturales (PGIRDN)</a>
EEO#6	<a href="#">Filtro de Políticas de Salvaguardias (SPF)</a>

ABREVIATURAS	
ALC	América Latina y el Caribe
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CCF	Facilidad de Crédito Contingente para Emergencias por Desastres Naturales y de Salud Pública
CO	Capital Ordinario
COE	Centro de Operaciones de Emergencia
CONRED	Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres
DAS	Direcciones de Áreas de Salud
FMI	Fondo Monetario Internacional
GRD	Gestión del Riesgo de Desastres
MINFIN	Ministerio de Finanzas Públicas
MSPAS	Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social
OE	Organismo Ejecutor
OMS	Organización Mundial de la Salud
OPS	Organización Panamericana de la Salud
OVE	Oficina de Evaluación y Supervisión
PGIRDN	Plan de Gestión Integral del Riesgo de Desastres Naturales
PIB	Producto Interno Bruto
PNR	Plan Nacional de Respuesta
PNRRD	Política Nacional para la Reducción de Riesgo a los Desastres
RSI	Reglamento Sanitario Internacional
SOSEP	Secretaría de Obras Sociales de la Esposa del Presidente
VPN	Valor Presente Neto
VPP	Valor Ponderado Promedio

**RESUMEN DEL PROYECTO**  
**GUATEMALA**  
**PRÉSTAMO CONTINGENTE PARA EMERGENCIAS POR DESASTRES NATURALES Y DE SALUD PÚBLICA**  
**(GU-O0006)**

Términos y Condiciones Financieras <sup>(a)</sup>				
<b>Prestatario:</b>			<b>Facilidad de Financiamiento Flexible<sup>(b)</sup></b>	
República de Guatemala			<b>Plazo de amortización:</b>	25 años <sup>(c)</sup>
<b>Organismo Ejecutor (OE):</b>			<b>Período de gracia:</b>	5,5 años <sup>(c)</sup>
El Prestatario, a través del Ministerio de Finanzas Públicas (MINFIN)			<b>VPP original:</b>	15,25 años <sup>(c)</sup>
<b>Fuente</b>	<b>Monto (US\$ millones)</b>	<b>%</b>	<b>Período de desembolso:</b>	5 años <sup>(d) (e)</sup>
BID (CO)	Modalidad I	300	75	<b>Tasa de interés:</b>
				Basada en LIBOR <sup>(f)</sup>
	Modalidad II	100	25	<b>Comisión de inspección y vigilancia:</b>
				(g)
	Total disponible	400	100	<b>Comisión de uso de recursos:</b>
				(h)
				<b>Moneda de aprobación:</b>
				Dólares de los Estados Unidos de América
Esquema del Proyecto				
<p><b>Objetivo del proyecto/descripción:</b> El objetivo general del proyecto es contribuir a amortiguar el impacto que un desastre natural o un evento de salud pública de magnitud severa o catastrófica podría tener sobre las finanzas públicas. El objetivo específico es mejorar la gestión financiera de los riesgos de desastres naturales y salud pública mediante el aumento de financiamiento contingente estable, costo-eficiente y de rápido acceso para cubrir gastos públicos extraordinarios dirigidos a la atención de la población afectada por emergencias por desastres naturales y de salud pública.</p> <p><b>Condiciones contractuales especiales de elegibilidad general:</b> Serán condiciones contractuales especiales de elegibilidad general: (i) que se haya aprobado y puesto en vigencia el <a href="#">Reglamento Operativo del Programa (ROP)</a> en los términos acordados previamente con el Banco; y (ii) que se haya presentado evidencia de la formalización de los convenios de coordinación entre el Prestatario y las entidades vinculadas al <a href="#">Plan de Gestión Integral del Riesgo de Desastres Naturales (PGIRDN)</a> y/o del Reglamento Sanitario Internacional (RSI) (¶3.5). Para otras condiciones de carácter fiduciario ver Anexo III (Sección II).</p> <p><b>Condiciones contractuales especiales previas a cada desembolso:</b> (a) Desembolsos bajo la Modalidad I (desastres naturales): (i) que el Banco haya verificado la ocurrencia de un evento elegible definido en el <a href="#">ROP</a>; y (ii) que el <a href="#">PGIRDN</a>, previamente acordado con el Banco, se encuentre en ejecución de forma satisfactoria para el Banco (¶2.7); (b) Desembolsos bajo la Modalidad II (desastres naturales): (i) que el Banco haya verificado la existencia de una declaración de emergencia o estado de calamidad pública por parte de la autoridad competente del Prestatario por desastre natural debido a un evento elegible definido en el <a href="#">ROP</a>; (ii) que el <a href="#">PGIRDN</a>, previamente acordado con el Banco, se encuentre en ejecución de forma satisfactoria para el Banco; y (iii) que el Banco haya verificado el cumplimiento por parte del Prestatario, a través del MINFIN, de las medidas y condiciones complementarias acordadas para el financiamiento de la retención del riesgo; (c) Desembolsos bajo la Modalidad II (eventos de salud pública): (i) que el Banco haya verificado la existencia de una declaración de emergencia o estado de calamidad pública de salud en todo el territorio nacional debido a un evento elegible de salud pública definido en el <a href="#">ROP</a>; (ii) que el Prestatario, a través del MINFIN, en coordinación con el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, haya presentado evidencia de que está al día con sus informes de progreso a la Organización Mundial de la Salud (OMS) respecto del cumplimiento del RSI; (iii) que el Prestatario, a través del MINFIN, en coordinación con el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, haya presentado evidencia, a satisfacción del Banco, de que cuenta con un plan nacional de preparación y respuesta en línea con las recomendaciones de la OMS/Organización Panamericana de la Salud (OPS) para atender el evento por el cual se ha declarado la emergencia nacional de salud pública; y (iv) que el Banco haya verificado el cumplimiento por parte del Prestatario, a través del MINFIN, de las medidas y condiciones complementarias acordadas para el financiamiento de la retención del riesgo (¶3.6). En adición a las condiciones contractuales previas a cada desembolso mencionadas, el Prestatario, a través del MINFIN, debe haber presentado, dentro del plazo de noventa (90) días calendario de ocurrido un evento elegible, una o varias solicitudes de desembolso indicando el(los) monto(s) de dicho(s) desembolso(s).</p> <p><b>Condiciones contractuales especiales de ejecución:</b> Para condiciones contractuales especiales de ejecución de carácter fiduciario, ver Anexo III (Sección II).</p>				
<b>Excepciones a las políticas del Banco:</b> Ninguna.				
Alineación Estratégica				
<b>Desafíos<sup>(i)</sup>:</b>	SI <input checked="" type="checkbox"/>		PI <input type="checkbox"/>	EI <input type="checkbox"/>
<b>Temas Transversales<sup>(i)</sup>:</b>	GE <input type="checkbox"/>	y	DI <input type="checkbox"/>	CC <input checked="" type="checkbox"/> y ES <input type="checkbox"/>
				IC <input checked="" type="checkbox"/>

- (a) Términos y condiciones financieras del préstamo contingente de acuerdo con la Facilidad de Crédito Contingente para Emergencias por Desastres Naturales y de Salud Pública (GN-2999-4, aprobado por el Directorio Ejecutivo mediante la Resolución DE-40/20 de 12 de mayo de 2020)).
- (b) Bajo los términos de la Facilidad de Financiamiento Flexible (documento FN-655-1) el Prestatario tiene la opción de solicitar modificaciones en el cronograma de amortización, así como conversiones de moneda, de tasa de interés, de productos básicos y de protección contra catástrofes. En la consideración de dichas solicitudes, el Banco tomará en cuenta aspectos operacionales y de manejo de riesgos.
- (c) Los plazos de amortización, la Vida Promedio Ponderada (VPP) y los períodos de gracia son contados a partir de la fecha de cada desembolso del financiamiento.
- (d) El período de desembolso o período de cobertura (términos equivalentes) es prorrogable hasta por cinco años adicionales, a discreción del Banco, previa solicitud del Prestatario.
- (e) Los desembolsos del financiamiento estarán condicionados a que, al momento de una solicitud de desembolso, el Banco cuente con recursos suficientes del programa regular de préstamos del Banco para Guatemala (¶2.5).
- (f) En consistencia con el documento FN-729 (Estrategia y Preparación Operacional para Ejecutar la Transición de la LIBOR en el Balance General del BID) y el documento CF-257-1 (Remplazo de la Tasa Base para Préstamos con Garantía Soberana basada en Libor), este préstamo estará sujeto a la tasa de interés basada en SOFR ya sea sobre la base de una notificación al Prestatario por parte del Banco, o mediante la solicitud del Prestatario, de conformidad con las disposiciones del Contrato de Préstamo.
- (g) La comisión de inspección y vigilancia será establecida periódicamente por el Directorio Ejecutivo como parte de su revisión de los cargos financieros del Banco, de conformidad con las políticas correspondientes
- (h) No se cobra comisión si el préstamo no se usa. El Banco sólo cobrará una comisión de uso de recursos de 50 puntos básicos por única vez a la fecha de desembolso, aplicable únicamente al monto desembolsado con cargo a recursos del programa regular de préstamos. Esta comisión es aplicable a cada desembolso. El Directorio Ejecutivo revisará periódicamente la comisión de desembolso, como ocurre con el resto de los cargos financieros, sin que en ningún caso pueda exceder de 75 puntos básicos.
- (i) SI (Inclusión Social e Igualdad); PI (Productividad e Innovación); y EI (Integración Económica).
- (j) GE (Equidad de Género) y DI (Diversidad); CC (Cambio Climático) y ES (Sostenibilidad Ambiental); y IC (Capacidad Institucional y Estado de Derecho).

## I. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO Y MONITOREO DE RESULTADOS

### A. Antecedentes, problemática y justificación

#### 1. La vulnerabilidad del país a los desastres naturales y al cambio climático

- 1.1 Guatemala se encuentra expuesto a múltiples amenazas de origen geofísico (terremotos y erupciones volcánicas) e hidrometeorológico (inundaciones, huracanes y sequías) con impactos humanos y económicos significativos, ubicándolo en el onceavo lugar en el mundo respecto a los impactos de fenómenos climáticos durante los últimos 20 años<sup>1</sup> [1]. Entre 1960 y 2016 el país experimentó 74 eventos severos, de los cuales 43 ocurrieron después de 2001, reflejando un aumento en su frecuencia. En términos de número de eventos, el 40% fueron tormentas tropicales e inundaciones, seguido de terremotos con un 15%, deslizamientos con un 13% y el porcentaje restante por diversos eventos como sequías y erupciones volcánicas [2].
- 1.2 En términos del impacto de los desastres naturales en la actividad económica del país, Guatemala se encuentra entre los países con mayor porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB) expuesto a tres o más amenazas [3]. En efecto, los eventos históricos registrados en el país evidencian esta vulnerabilidad: (i) el terremoto de 1976, el mayor evento de la historia reciente de Guatemala, causó daños estimados en 20,7% del PIB; (ii) el huracán Mitch (1998), con daños estimados del 4,2% del PIB; (iii) el huracán Stan (2005), afectando 4,1% del PIB; (iv) la erupción del volcán Pacaya y la tormenta tropical de Agatha (2010), cuyo impacto alcanzó el 3,9% del PIB [4]; (v) la erupción del volcán El Fuego (2018), con daños de 0,3% del PIB [5]; y (vi) a causa del huracán Eta (noviembre 2020) se declaró estado de calamidad pública en 10 de 22 departamentos, ocasionando deslaves y desbordamientos de ríos y afectado directamente a 1,6 millones de habitantes. Adicionalmente, las sequías relacionadas con El Niño en el Corredor Seco ponen en peligro los cultivos, el ganado y la seguridad alimentaria, como la sequía en 2001 que ocasionó daños por 0,26% del PIB.
- 1.3 De esta manera, el desarrollo económico y social de Guatemala es regularmente afectado por desastres, los cuales son particularmente onerosos sobre la población más vulnerable. Al respecto, por ejemplo, un estudio señala que la pobreza en Guatemala se incrementó en 5,5 puntos porcentuales a causa de los efectos de la tormenta tropical Agatha [6].
- 1.4 **Cambio climático.** El cambio climático es un fenómeno de particular relevancia para Guatemala. A medida que se intensifiquen los efectos del cambio climático, se estima que los fenómenos como las inundaciones y las sequías aumenten en frecuencia e intensidad y que sus impactos económicos podrían llegar a ser de hasta un 5,8% anual del PIB para el año 2030. Según los escenarios de cambio climático al año 2030, se proyecta un incremento en la temperatura de 0,6°C, y al 2050 de 1,4°C, así como una reducción de la lluvia acumulada entre 9,2% a 28,1% [7]. Por esta razón el país tiene un enfoque muy fuerte de resiliencia en sus contribuciones determinadas a nivel nacional [8].

---

<sup>1</sup> [Referencias Bibliográficas \(EEO#4\).](#)

- 1.5 **Población vulnerable y desastres naturales.** Los desastres tienden a afectar más a los grupos más vulnerables de la población [9], quienes cuentan con menos mecanismos para afrontar estos eventos, sobre todo en países en vías de desarrollo [10]. En Guatemala, un estudio [11] indica que los municipios más pobres son los más vulnerables; que el crecimiento poblacional se está dando en municipios vulnerables y pobres (lo que incrementa el riesgo a desastres en el país); y que la población indígena está más expuesta al riesgo de desastres que el resto de la población. En tal sentido, las medidas de mitigación de riesgos de desastres con enfoque a población vulnerable, incluyendo las mujeres, son esenciales para reducir el potencial impacto.

## **2. La vulnerabilidad del país a los eventos de salud pública**

- 1.6 Guatemala está muy expuesta a riesgos de epidemias, incluidos brotes de enfermedades transmitidas por vectores como dengue, chikungunya y zika. En 2014 se notificaron casi 20.000 casos de dengue, seguidos de 18.279 casos en 2015, mientras que los de chikungunya llegaron a los 27.000 en 2014. Además, de 2014 a 2016, el Departamento de Epidemiología del Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social (MSPAS) registró 63.745 casos de zika. De estas epidemias, solo la del 2015 se acompañó de la declaración del estado de emergencia por dengue y chikungunya, teniendo una vigencia de tres meses. Cabe mencionar que anteriormente, en el 2009, se había declarado el estado de calamidad pública por la epidemia de influenza H1N1. Aunque los cálculos del costo económico de una epidemia de dengue son muy heterogéneos, un estudio estima que el costo de atender a un paciente ambulatorio en el país es US\$121, mientras que el costo de atender a un paciente hospitalizado asciende a US\$577<sup>2</sup>.
- 1.7 Guatemala también está sujeto al riesgo de pandemias. El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró como una pandemia a la enfermedad COVID-19, causada por el virus SARS-CoV-2. En Centroamérica, al 24 de octubre de 2021, se han reportado cerca de 2.146.470 casos confirmados de COVID-19, que han resultado en 36.398 fallecidos [12], mientras que en Guatemala estas cifras suman alrededor de 594.665 y 14.655, respectivamente.

## **3. La vulnerabilidad financiera ante desastres naturales y eventos de salud pública**

- 1.8 A causa de los efectos económicos derivados de la pandemia, el Banco Central de Guatemala estima que el PIB se habría contraído en 1,5% durante 2020, para luego recuperar el dinamismo y crecer entre 3% y 5% en 2021. Del mismo modo, el Fondo Monetario Internacional (FMI) estima una caída de 1,5% y un crecimiento de 4,5% en 2020 y 2021, respectivamente. Las consecuencias económicas derivadas de las medidas para mitigar la propagación de COVID-19 en el territorio nacional y en otros países, sumadas a la limitada capacidad de respuesta del sistema de salud y la baja cobertura del sistema de protección social, impulsaron la aprobación de ampliaciones presupuestarias y financiamientos interno y externo por el Congreso de la República. Tomando en cuenta los impactos de la pandemia hasta la fecha, el déficit fiscal estimado por el Ministerio de Finanzas

---

<sup>2</sup> Estimación en Dólares Americanos de 2015. Shepard D.S., Coudeville L., Halasa Y.A., Zambrano B., Dayan G.H. *Economic Impact of Dengue Illness in the Americas*.



Públicas (MINFIN) es 4,9% del PIB en 2020, 2,8% por arriba de lo observado en 2019. Para 2021, el FMI proyecta un déficit fiscal de 3,5% del PIB.

- 1.9 En un contexto de limitado espacio fiscal y recaudación tributaria insuficiente<sup>3</sup>, la ocurrencia de un desastre natural de magnitud severa generaría importantes necesidades de financiamiento para la atención de emergencia y, por ende, complicaría los esfuerzos del gobierno de seguir avanzando en materia fiscal y enfrentar los desafíos de reducción de la pobreza y de la desigualdad. El mayor riesgo catastrófico de desastres en Guatemala se asocia con terremotos, con una pérdida anual esperada de US\$619 millones [13]. Adicionalmente, se estima que un sismo de recurrencia de 100 años que afecte el país generaría pérdidas equivalentes al 7% del PIB y una sequía con el mismo periodo de retorno puede causar pérdidas equivalentes al 1,2% del PIB. Asimismo, futuras pandemias podrían ocasionar la materialización de importantes pasivos fiscales contingentes. Según estimaciones del FMI, ante la necesidad de responder a la pandemia COVID-19, el gasto público se incrementó en alrededor de 3% del PIB [14], además de una caída en la recaudación de aproximadamente 1% del PIB. Estos riesgos de desastres naturales y salud pública ponen en evidencia la necesidad de seguir construyendo resiliencia fiscal.

#### **4. La gestión del riesgo de desastres naturales en Guatemala**

- 1.10 La gestión del riesgo se basa en la Ley 109-96, que crea la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres (CONRED), entidad encargada de coordinar la prevención, mitigación y la atención a los desastres, así como participar en la rehabilitación y reconstrucción. En 2012 se aprobó la reglamentación de la citada ley para precisar los roles y responsabilidades de los integrantes del sistema y en función de ello el país ha impulsado acciones decididas para promover la reducción del riesgo de desastres. El país cuenta con la Política Nacional para la Reducción de Riesgo a los Desastres (PNRRD), que incluye la perspectiva de género y étnico-cultural. Asimismo, destacan el Plan Nacional de Gestión de Riesgo de Desastres Guatemala 2018-2022 y el [Plan Nacional de Respuesta \(PNR\)](#) que establece las acciones de coordinación para brindar una respuesta ante emergencias y desastres naturales de forma escalonada que permita reducir su impacto.
- 1.11 La estructura de gobernabilidad descansa en el Sistema Nacional de Gestión del Riesgo de Desastres, cuya Secretaría Ejecutiva es ejercida por la CONRED (SE-CONRED) y donde los distintos sectores se integran por medio de enlaces interinstitucionales. El órgano máximo de toma de decisiones de este sistema es el Consejo Nacional para la Reducción del Riesgo de Desastres. A nivel subnacional el sistema se organiza por comités a nivel regional, departamental, municipal y comunitario.
- 1.12 El diagnóstico de la Gestión del Riesgo de Desastres (GRD) está documentado en el [Plan de Gestión Integral del Riesgo de Desastres Naturales \(PGIRDN\)](#) (Anexo III del [Reglamento Operativo del Programa \(ROP\)](#)).

---

<sup>3</sup> La recaudación tributaria alcanzó 10,6% del PIB en 2019 (América Latina y el Caribe (ALC): 15,3% en 2019).

- 1.13 **Gestión financiera de riesgos.** En 2018 el gobierno aprobó la “Estrategia financiera ante el riesgo de desastres” que tiene como objetivo fortalecer la resiliencia económica y fiscal del país y su capacidad de respuesta. Entre sus líneas de acción, se busca obtener una combinación de instrumentos financieros de retención y transferencia de riesgo, que considere tanto la dimensión temporal de la necesidad de recursos, como la frecuencia y severidad de los eventos, para una mayor eficacia en el uso de los recursos públicos para atender las necesidades de la población afectada. Al respecto, el país ha contratado cobertura financiera a través de: (i) dos préstamos contingentes con el Banco Mundial. El primero, por US\$85 millones, fue ejecutado con dos desembolsos en 2010 a consecuencia de la erupción del volcán Pacaya y la tormenta tropical Agatha. El segundo, por US\$200 millones, fue desembolsado en su totalidad a causa de la pandemia COVID-19 en abril de 2020 [15]; y (ii) una póliza anual de seguro paramétrico con cobertura por exceso de precipitaciones, a través de la *Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility* (CCRIF). Fue gatillada por las precipitaciones registradas a partir del 31 de mayo de 2020, durante las tormentas tropicales Amanda y Cristóbal, resultando en un desembolso de US\$3,6 millones. Guatemala renovó la póliza para el periodo 2020-2021, que establece un pago máximo de US\$14 millones. En cuanto a instrumentos de retención de riesgos, Guatemala cuenta con el Fondo Nacional Permanente para Reducción de Desastres y el Fondo Emergente (§2.10).
- 1.14 La cobertura financiera solicitada por Guatemala, bajo la Facilidad de Crédito Contingente para Emergencias por Desastres Naturales y de Salud Pública (CCF), fortalece su estrategia financiera al proporcionar: (i) cobertura paramétrica para terremotos que representa el mayor riesgo de desastre natural en el territorio nacional por el potencial impacto catastrófico, así como huracanes y exceso de lluvia asociado a sistemas ciclónicos; y (ii) cobertura no-paramétrica para erupciones volcánicas y sequías, eventos de menor grado de severidad, pero mayor recurrencia que los terremotos. En adición, se cubrirían riesgos de salud pública. El país no cuenta actualmente con cobertura financiera contratada para los eventos que se desean cubrir bajo la CCF, salvo para huracanes y exceso de lluvia (§1.13).

## **5. La gestión de riesgos de salud pública en Guatemala**

- 1.15 El MSPAS lleva a cabo el monitoreo rutinario de la evolución de los problemas de salud y establece las alertas cuando se estima que se ha sobrepasado el número de casos esperados para un período determinado de tiempo. El Departamento de Epidemiología recibe información desde las unidades notificadoras localizadas a nivel de la red de hospitales y Direcciones de Áreas de Salud (DAS) y lo consolida estableciendo los análisis epidemiológicos para cada territorio. Si se identifica una situación de riesgo de salud poblacional se notifica a la Unidad de Gestión de Riesgos en Salud del Despacho Ministerial, que es la encargada de coordinar las medidas pertinentes para evitar que las amenazas y la vulnerabilidad existentes sean minimizados. Dependiendo del problema de salud, se moviliza a los equipos de respuesta rápida localizada en las DAS y hospitales o se escala una respuesta de mayor magnitud a través de un Centro de Operaciones de Emergencia conforme al análisis de riesgo a nivel local, el cual se puede incluir en directa vinculación con la CONRED, a través de las coordinadoras, locales, municipales, departamentales y nacional de acuerdo con la magnitud e impacto del problema.

Asimismo, si la situación lo amerita, se puede decretar el estado de emergencia sanitaria a través de Acuerdo Ministerial, Acuerdo Gubernativo o Decreto Gubernativo.

- 1.16 La gestión de riesgos del MSPAS se encuadra dentro del Reglamento Sanitario Internacional (RSI), lo cual permite determinar el nivel de preparación y capacidad para detectar, evaluar, notificar y responder a riesgos y eventos de salud pública<sup>4</sup>. Actualmente Guatemala presenta un nivel medio-bajo. La capacidad del país oscila desde niveles altos en áreas de coordinación central o vigilancia, a niveles bajos en capacidad laboratorial o provisión de servicios de salud. Ante ello, en 2019, el MSPAS, con apoyo de la Organización Panamericana de la Salud (OPS) actualizó su Plan de Respuesta Nacional Multiamenaza ante Emergencias y Desastres. El objetivo de este plan es aumentar la capacidad del país para detectar un brote de manera oportuna e implementar una estrategia de contención y respuesta. Asimismo, en el contexto actual de enfrentamiento de la pandemia de COVID-19, el país ha acelerado las inversiones en la mejora de sus capacidades de preparación y respuesta en el sector salud<sup>5</sup>, y establecido el Comité Nacional de Coordinación para Vacunación contra COVID-19 para desarrollar e implementar el plan estratégico nacional de vacunación contra la COVID-19<sup>6</sup>.

## **6. Programas de financiamiento y transferencia de riesgos para emergencias por desastres naturales y de salud pública**

- 1.17 La CCF tiene como objetivo facilitar a los países miembros prestatarios recursos líquidos significativos inmediatamente después de un desastre natural para cubrir gastos públicos extraordinarios. El diseño de la CCF bajo un programa más amplio de financiamiento y transferencia de riesgos de desastres naturales y eventos de salud pública asume la existencia de restricciones presupuestarias y financieras que hacen que ningún instrumento pueda, por sí solo, cubrir eficientemente todos los niveles de riesgo. Resulta imperativo utilizar diferentes instrumentos que puedan adaptarse a cubrir determinadas capas del riesgo, dependiendo de su probabilidad de ocurrencia y de la magnitud del impacto esperado [16]. Así, se recomienda la utilización de fondos de reserva para cubrir los gastos públicos resultantes de eventos de alta recurrencia y menor magnitud. Para aquellos eventos de menor probabilidad de ocurrencia y magnitud severa, se promueve el uso de instrumentos de deuda contingente a largo plazo e instrumentos de transferencia de riesgo.
- 1.18 La disponibilidad de una cobertura financiera ex ante para emergencias permite a los países eficiencia en términos de costos directos para las cuentas públicas como por los ahorros que una oportuna disponibilidad de los recursos generar.

---

<sup>4</sup> El RSI es un acuerdo de los miembros de la OMS para trabajar en la prevención y respuesta a los riesgos de salud pública. El informe anual del RSI evalúa 13 dimensiones de capacidad y respuesta de los países frente a eventos de salud pública. En el caso de la pandemia de COVID-19, la OMS estimó que Guatemala se encuentra en el Nivel 2 de preparación y respuesta (siendo 1 el más bajo y 5 el más alto). [Updated Country Preparedness and Response Status for COVID-19 as of 9 June 2020](#).

<sup>5</sup> Por ejemplo, habilitando hospitales de emergencia, incrementando la capacidad de diagnóstico de COVID-19 a través de la ampliación de la red de laboratorios, y poniendo en marcha unidades ambulatorias para el diagnóstico y tratamiento de cuadros respiratorios (<https://www.mspas.gob.gt/>).

<sup>6</sup> Acuerdo Ministerial No 0262-2020. Al 10 de julio de 2021, se habían administrado 1.028.399 dosis en el país.

Esto ha sido verificado en estudios realizados por el Banco [17] y otros organismos multilaterales, como el FMI [18].

## **7. La operación en la estrategia del Banco en el sector y con el país**

- 1.19 **Apoyo del Banco en gestión integral de riesgos de desastres.** Se ejecutó el Programa de Apoyo a la Agenda de Cambio Climático de Guatemala (2434/OC-GU, 2435/BL-GU por US\$250 millones, aprobado en 2010 y ejecutado), que incluyó apoyar al gobierno en la realización de modelaciones del riesgo de desastres considerando los efectos del cambio climático y se integró la gestión del riesgo dentro de la Política Nacional de Cambio Climático. Una de las [lecciones aprendidas principales de los programas](#), que está siendo considerada en el diseño de esta operación, es la importancia del rol coordinador de MINFIN para impulsar temas transversales como la gestión del riesgo y la adaptación al cambio climático, rol que MINFIN ha desempeñado en relación a la preparación del [PGIRDN](#).
- 1.20 **Apoyo del Banco en el sector de salud pública.** El Banco ejecutó recientemente el Programa Fortalecimiento de la Red Hospitalaria ([1852/OC-GU](#) por US\$50 millones, aprobado en 2007 y ejecutado), el Programa de Mejoramiento del Acceso y la Calidad de los Servicios de Salud y Nutrición ([2328/BL-GU](#) por US\$35 millones, aprobado en 2010 y ejecutado) y la Iniciativa de Salud Mesoamérica. Adicionalmente, el Programa de Fortalecimiento de la Red Institucional de Servicios de Salud (PRORISS) ([4791/OC-GU](#) por US\$100 millones aprobado en 2019 y en etapa de implementación, con un 0% desembolsado), que contempla recursos para bienes, obras y servicios que contribuyan a la respuesta de COVID-19. Entre estas actividades se incluyen la puesta en marcha del Centro Regulador de Emergencias Médicas y la articulación de la red de emergencia, que contribuirán a mejorar la oportunidad y calidad de la respuesta de emergencia en situaciones habituales y de catástrofe.
- 1.21 **Buenas prácticas y lecciones aprendidas de la CCF.** El Banco ha venido apoyando a los países prestatarios en el diseño e implementación de estrategias financieras de gestión de riesgos de desastres que combinan instrumentos financieros de retención y de transferencia de riesgos como líneas contingentes y seguros. En ese marco, el Banco ha aprobado catorce préstamos de la CCF en ALC, con cuatro desembolsos por un total de US\$280,5 millones ([3670/OC-EC](#) por US\$160 millones en 2016 y ejecutado, [4331/OC-DR](#) por US\$16 millones en 2009, [4853/OC-BH](#) por US\$80 millones en 2019 y [5195/BL-NI](#) por US\$24,5 millones en 2020, los anteriores en etapa de implementación)<sup>7</sup>. La pertinencia y eficacia del instrumento han sido verificadas y respaldadas por las experiencias recientes y documentadas en el informe “Evaluación del Programa de País: Ecuador 2012-2017”, preparado por la Oficina de Evaluación y Supervisión (OVE) [19], y en el Informe de Terminación del Proyecto validado por OVE de la operación para responder a la emergencia causada por el terremoto de Manabí en 2016 ([3670/OC-EC](#)). Entre las principales lecciones aprendidas señaladas por OVE se destacan: (i) el rápido desembolso de recursos del préstamo es clave para lograr el éxito de la operación; (ii) la

---

<sup>7</sup> Actualmente el monto total de préstamos contingentes activos con cobertura disponible asciende a US\$2.024,5 millones y el monto total desembolsado asciende a US\$280,5 millones.

contratación de una auditoría independiente de aseguramiento razonable permite mitigar el riesgo de que los recursos del préstamo no sean utilizados conforme con los criterios de elegibilidad del Banco; y (iii) las limitaciones en materia de coordinación intersectorial hacen necesario considerar acciones para fortalecer mecanismos de coordinación interinstitucional durante la ejecución de la operación.

- 1.22 En el diseño de la presente operación, se han incorporado las lecciones aprendidas de cada uno de los préstamos CCF aprobados en otros países e introducido los cambios pertinentes, incluyendo: (i) el refinamiento de las metodologías de cálculo de los disparadores de activación de los préstamos bajo Modalidad I; (ii) el fortalecimiento del [ROP](#) para incorporar mayor información sobre el mecanismo de coordinación y ejecución entre el Organismo Ejecutor (OE) y otras instituciones involucradas en emergencias, en el caso de Guatemala siendo la SE-CONRED y el MSPAS; y (iii) el establecimiento de normas operativas en el [ROP](#) que permiten asegurar un eficaz y eficiente proceso de desembolso, ejecución y rendición de cuentas de estas operaciones, incluyendo la contratación de una auditoría independiente de aseguramiento razonable. Asimismo, con la expansión de la CCF para incluir riesgos de salud pública, el Banco ha ganado experiencia con la preparación de tres préstamos CCF con cobertura de COVID-19, donde se destacan la importancia de precisar la coordinación interinstitucional para emergencias de salud pública y los procedimientos para la declaración de una emergencia nacional de salud pública.
- 1.23 **Alineación estratégica.** La operación está alineada con la Estrategia de País del Grupo BID con Guatemala 2017-2020 (GN-2899), que dentro de los temas transversales incluidos en sus áreas prioritarias menciona la importancia de medidas de gestión del riesgo de desastres y adaptación y mitigación al cambio climático<sup>8</sup>. Se alinea con el [Plan Nacional de Desarrollo K'atun: nuestra Guatemala 2032](#), bajo el lineamiento de crear mecanismos de transferencia de riesgo y fondos de contingencia para enfrentar las amenazas generadas por el cambio climático, bajo la prioridad de adaptación y mitigación frente al cambio climático. Asimismo, está alineada al alcance de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas, que han sido adoptados por Guatemala<sup>9</sup>.
- 1.24 El proyecto es consistente con la Segunda Actualización de la Estrategia Institucional (AB-3190-2), y se alinea con el desafío de desarrollo de Inclusión Social e Igualdad, al beneficiar a un mayor número de personas, particularmente aquellas en condiciones de vulnerabilidad, mediante un incremento de la cobertura financiera ex ante para las emergencias por desastres naturales y de salud pública. Asimismo, se alinea con las áreas transversales de: (i) Cambio Climático, como parte de la estrategia de adaptación al cambio climático. Los recursos de esta operación, en particular los que serían ejecutados bajo la Modalidad II al cubrir eventos de sequía, están destinados para apoyar el marco

---

<sup>8</sup> Estrategia vigente y en etapa de transición.

<sup>9</sup> En particular, está alineada a: (i) el objetivo de desarrollo sostenible 3 de Salud y Bienestar, con la meta de reforzar la capacidad del país, en materia de alerta temprana, reducción de riesgos y gestión de los riesgos para la salud, al proporcionar recursos para la atención de emergencias sanitarias a nivel nacional; y (ii) el objetivo de desarrollo sostenible 13 de Acción por el Clima, con la meta de fortalecer la resiliencia y la capacidad de adaptación a los riesgos relacionados con el clima y los desastres naturales del país.

financiero del país para adaptarse al cambio climático. El 100% de los recursos de la operación se invierten en actividades de adaptación al cambio climático, según la [metodología conjunta de los Bancos Multilaterales de Desarrollo de estimación de financiamiento climático](#). Estos recursos contribuyen a la meta del Grupo BID de aumentar el financiamiento de proyectos relacionados con el cambio climático a un 30% de todas las aprobaciones a fines del año 2021; y (ii) Capacidad Institucional y Estado de Derecho, ya que contribuirá a mejorar la capacidad del país para administrar los recursos públicos, aumentando el monto del financiamiento contingente ex ante y fortaleciendo la gestión de los pasivos fiscales contingentes. Asimismo, la operación está alineada con el Marco de Resultados Corporativos 2020-2023 (GN-2727-12), al contribuir directamente a los indicadores de: (i) beneficiarios de una mayor resiliencia a desastres y efectos del cambio climático, mediante el aumento de financiamiento contingente para cubrir gastos públicos extraordinarios durante emergencias por desastres naturales y de salud pública; y (ii) países con política y gestión tributaria y del gasto fortalecidas, a través de una mayor capacidad del país para gestionar recursos públicos y pasivos contingentes fiscales. La operación también se alinea con la Política sobre Gestión del Riesgo de Desastres del Banco (GN-2354-11), y es consistente con el Documento de Marco Sectorial de Cambio Climático (GN-2835-8), al contribuir a mejorar la gestión financiera de riesgos climáticos y de desastres del país. La operación es consistente con el Documento de Marco Sectorial de Salud (GN-2735-12), al aumentar los recursos financieros del sistema de salud pública para el manejo de futuros brotes pandémicos y epidémicos. Finalmente, la operación se encuentra incluida en la Actualización del Anexo III del Informe sobre el Programa de Operaciones de 2021 (GN-3034-2).

- 1.25 **Consideraciones de género.** La operación contribuye con el tema transversal de la Equidad de Género y Diversidad, al incluir la perspectiva de género en la GRD del país, mediante actividades incluidas en el [PGIRDN](#). Debido a que los desastres impactan de manera desproporcionada a las mujeres y otros grupos vulnerables como poblaciones indígenas y personas con discapacidad (§1.5), en el primer año los esfuerzos se centrarán en actualizar la [Política de Igualdad y Equidad de Género 2016-2020](#) de la SE-CONRED<sup>10</sup>. Esta política tiene como objetivo transversalizar la igualdad de género en las políticas, estructura, planes, programas y funcionamiento de todas las direcciones y unidades de la SE-CONRED, para contribuir de manera decisiva al logro de la igualdad de derechos y oportunidades.
- 1.26 **Consideraciones de Capacidad Institucional y Estado de Derecho.** La operación busca fortalecer la capacidad del país para gestionar los pasivos fiscales contingentes (§1.24), promoviendo además acciones dirigidas a mejorar la gestión financiera de riesgos en el país durante el periodo de cobertura del préstamo a través del [PGIRDN](#) (§2.7), e incorporando las lecciones identificadas en la ejecución de recursos del financiamiento contingente otorgado bajo la CCF (§1.21 y §1.22).

---

<sup>10</sup> Matriz de indicadores del [PGIRDN](#) (Anexo III del [ROP](#)).

## **B. Objetivos, componentes y costo**

- 1.27 El objetivo general del proyecto es contribuir a amortiguar el impacto que un desastre natural o un evento de salud pública de magnitud severa o catastrófica podría tener sobre las finanzas públicas. El objetivo específico es mejorar la gestión financiera de los riesgos de desastres naturales y salud pública mediante el aumento de financiamiento contingente estable, costo-eficiente y de rápido acceso para cubrir gastos públicos extraordinarios dirigidos a la atención de la población afectada por emergencias por desastres naturales y de salud pública.
- 1.28 **Componente único.** La operación propuesta contempla un único componente de US\$400 millones para estructurar una cobertura financiera ex ante estable, eficiente y de rápido acceso para atender oportunamente gastos extraordinarios que se estima podrían llegar a producirse durante emergencias por desastres naturales severos y de salud pública.
- 1.29 **Subcomponente 1.1 Cobertura bajo la Modalidad I (US\$300 millones).** Bajo esta modalidad se proporciona cobertura en caso de amenazas naturales de evolución rápida y baja probabilidad, de impacto severo o catastrófico, a través de disparadores paramétricos predefinidos y medibles. En específico, serán elegibles los terremotos, huracanes y exceso de lluvia asociado a sistemas ciclónicos (¶2.3).
- 1.30 **Subcomponente 1.2 Cobertura bajo la Modalidad II (US\$100 millones).** La operación propuesta contempla un subcomponente bajo la Modalidad II de la CCF para financiar oportunamente gastos públicos extraordinarios que se estima podrían llegar a producirse durante emergencias de salud pública o por desastres naturales severos o catastróficos no parametrizables (¶2.4).
- 1.31 Para dimensionar las necesidades financieras del país para hacer frente a las emergencias causadas por desastres naturales o eventos de salud pública de magnitud severa o catastrófica, el Banco analizó la exposición, vulnerabilidad e impacto histórico de estos eventos, incorporando los efectos del cambio climático. Para la Modalidad I, la cobertura máxima<sup>11</sup> (US\$300 millones) se justifica por el potencial impacto de un terremoto de gran magnitud, como fue el caso de 1976 que ocasionó daños equivalentes al 20% del PIB, en adición al impacto histórico de huracanes (¶1.2). Para la Modalidad II, la justificación principal para otorgar la cobertura máxima posible (US\$100 millones) reside principalmente en los impactos históricos de erupciones volcánicas y pandemias futuras (¶1.2 y ¶1.7), en adición a haber otros eventos elegibles como las sequías (¶2.3 y ¶2.4).
- 1.32 **Beneficiarios.** Los beneficiarios potenciales son, en general, la población total de Guatemala y, en particular, la población afectada que recibe asistencia de emergencia bajo las coberturas propuestas.

---

<sup>11</sup> Conforme GN-2999-4, el límite de cobertura bajo la Modalidad I puede ser de hasta US\$300 millones o dos por ciento (2,0%) del PIB del país miembro prestatario, lo que sea menor, y bajo la Modalidad II puede ser de hasta US\$100 millones o uno por ciento (1,0%) del PIB, lo que sea menor.



## C. Indicadores claves de resultados

- 1.33 En línea con el objetivo específico de la operación (¶1.27), el resultado esperado es mejorar la gestión financiera de los riesgos de desastres naturales y de salud pública mediante el aumento de financiamiento contingente estable y eficiente para cubrir gastos públicos extraordinarios durante emergencias causadas por desastres naturales o eventos de salud pública.
- 1.34 Para verificar las mejoras en la gestión de riesgo financiero del país, los siguientes indicadores serán monitoreados: (i) monto de cobertura financiera ex ante disponible para el país para la atención de emergencias por desastres naturales o de salud pública; (ii) beneficiarios de la cobertura financiera ex ante disponible para emergencias por desastres naturales; (iii) beneficiarios de la cobertura financiera ex ante disponible para emergencias de salud pública; (iv) diferencial entre costo financiero del préstamo BID y de la deuda externa soberana de Guatemala a largo plazo; (v) ratio de ahorro financiero ante la ocurrencia de un evento elegible: costo de recursos desembolsados del BID con respecto al costo de emitir deuda soberana, expresados en Valor Presente Neto (VPN); y (vi) rapidez en el acceso a los recursos ante la ocurrencia de un evento elegible: número de días entre la solicitud de verificación de elegibilidad y la disponibilidad de los recursos.
- 1.35 **Análisis económico.** El [Análisis Económico del Proyecto](#) utiliza una metodología de análisis costo eficacia que evalúa un escenario en el cual se utilizaría US\$400 millones del préstamo contingente como consecuencia de la ocurrencia de un desastre natural catastrófico y un evento de salud pública durante el periodo de cobertura<sup>12</sup>. Se comparó el VPN del costo de financiación del préstamo BID con el del costo de emisión de bonos, bajo los siguientes supuestos: (i) fijación de la *London Inter-Bank Offered Rate* (LIBOR) para el préstamo del BID; y (ii) los bonos emitidos con vencimiento de 10 años, tomando como base la más reciente emisión de bonos del país en el mercado internacional de deuda soberana. Ambos VPN fueron calculados haciendo uso de una tasa de descuento del 12%. Los resultados muestran que el préstamo contingente otorgado por el Banco es un 73% del costo de emitir deuda, lo que lo hace una opción ampliamente más eficiente no sólo en términos de costo financiero sino también en cuanto a rapidez en la disponibilidad de los recursos ([EEO#1](#)).

## II. ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO Y PRINCIPALES RIESGOS

### A. Instrumento de financiamiento

- 2.1 La operación consistirá en un préstamo de inversión del Banco, a otorgarse bajo la CCF (GN-2999-4), hasta por US\$400 millones, siendo US\$300 millones bajo la Modalidad I y US\$100 millones bajo la Modalidad II. El Prestatario, por intermedio del MINFIN, será el OE. Este préstamo tendrá un periodo de disponibilidad para desembolsos de cinco años a partir de la fecha de entrada de vigencia del Contrato de Préstamo, prorrogable a petición del país y con acuerdo del Banco

---

<sup>12</sup> Otros escenarios fueron evaluados y los resultados obtenidos indican que el préstamo contingente seguiría siendo la opción más eficiente para el país ([EEO#1](#)).



por hasta cinco años adicionales. Todos los desembolsos se efectuarán con cargo a los recursos del Capital Ordinario (CO) del Banco.

- 2.2 Los préstamos contingentes otorgados bajo la CCF tienen términos y condiciones financieras particulares (descritas en el Resumen del Proyecto) para apoyar adecuadamente al país en el momento crítico de una emergencia ocasionada por eventos severos, cuando las finanzas públicas se ven afectadas. Los términos y condiciones específicos incluyen: (i) los plazos de amortización, la Vida Promedio Ponderada (VPP) y los períodos de gracia son contados a partir de la fecha de cada desembolso del financiamiento; (ii) el Banco sólo cobrará una comisión de desembolso, actualmente de 50 puntos básicos, por única vez a la fecha de desembolso para cada desembolso; y (iii) el período de disponibilidad de recursos (período de desembolso) es de cinco (5) años, el cual es prorrogable hasta por cinco (5) años adicionales, a discreción del Banco y previa solicitud del Prestatario, a través del MINFIN. En caso de prórroga, los plazos de amortización, las VPP y los períodos de gracia serán calculados a partir de la fecha de efectividad de dicha prórroga.
- 2.3 **Eventos elegibles bajo la Modalidad I.** Los eventos elegibles serán: (i) terremotos de intensidad VI o superior según la Escala de Intensidad Modificada de Mercalli; (ii) huracanes; y (iii) exceso de lluvia asociado a sistemas ciclónicos, habiendo acumulado precipitación de por lo menos 150 mm en 72 horas. En el caso de huracanes y exceso de lluvia asociado a sistemas ciclónicos se deberán haber afectado al menos al 1% de la población total del país y para terremotos el 2% de la población total. En los Términos y Condiciones de la Cobertura bajo la Modalidad I (Anexo I del [ROP](#)) se desarrollan los aspectos específicos relacionados con el funcionamiento de los disparadores paramétricos para determinar la elegibilidad para desembolsos, así como la metodología de cálculo del monto máximo de cobertura según la intensidad y porcentaje de la población total del país afectada por cada tipo de evento elegible.
- 2.4 **Eventos elegibles bajo la Modalidad II.** El préstamo brindará cobertura bajo la Modalidad II de la CCF<sup>13</sup> a: (i) erupciones volcánicas y sequías que resulten en una declaración de emergencia o estado de calamidad pública por parte de la autoridad competente del Prestatario ; y (ii) pandemias y epidemias que impliquen una declaración de emergencia o estado de calamidad pública de salud en todo el territorio nacional por parte de la autoridad competente del Prestatario y para las que el país cuente con un plan de preparación y respuesta para el evento específico. El préstamo no podría ser utilizado para el actual brote pandémico COVID-19, sin embargo, futuras pandemias o epidemias podrían ser elegibles, incluyendo aquellas causadas por el nuevo coronavirus SARS-CoV-2. En el Anexo II del [ROP](#) se desarrollan los aspectos relacionados con los requisitos de elegibilidad de los eventos mencionados, incluyendo el marco legal, alcance y procedimiento de las declaraciones de emergencia nacional por desastres naturales y de salud pública.

---

<sup>13</sup> La Modalidad II tiene como objetivo cubrir únicamente eventos que no están cubiertos por la Modalidad I, como las amenazas naturales que aún no se pueden parametrizar y los riesgos de salud pública, y que son lo suficientemente significativos como para causar impactos en la población y la economía (por ejemplo, sequías severas y brotes pandémicos y epidémicos).

- 2.5 Los desembolsos del financiamiento por el Banco estarán condicionados a que, al momento de una solicitud de desembolso, este disponga de recursos suficientes provenientes de los recursos asignados para el programa regular de préstamos del Banco con Guatemala. Si al momento de dicha solicitud, no hubiese disponibilidad suficiente de dichos recursos, el Banco podrá desembolsar hasta la suma máxima de los recursos disponibles. En caso de que no haya disponibilidad alguna de recursos, el Banco no estará obligado a realizar desembolsos hasta tanto y en cuanto subsista la falta de disponibilidad de recursos. Una vez que esta situación haya cesado a determinación del Banco, éste deberá notificar al Prestatario, a través del MINFIN.
- 2.6 **Límites de desembolso por evento.** El monto máximo de desembolso que se podrá hacer efectivo ante cada evento elegible estará sujeto a lo que sea menor de los siguientes límites: (i) el saldo disponible sin desembolsar de la cobertura disponible bajo la Modalidad correspondiente; y (ii) el límite para cada método de desembolso establecido en el [ROP](#). En el caso de la Modalidad I, al ser una cobertura paramétrica, el límite también estará sujeto al monto máximo resultante de la aplicación de los términos y condiciones de la cobertura bajo la Modalidad I para el tipo de evento declarado como elegible.
- 2.7 **Plan de Gestión Integral del Riesgo de Desastres Naturales.** Como requisito de elegibilidad para desembolsos bajo la Modalidad I y la Modalidad II (riesgos de desastres naturales), la CCF establece que los países pueden recibir financiamiento siempre y cuando tengan un [PGIRDN](#) satisfactorio para el Banco. El [PGIRDN](#) busca promover el desarrollo efectivo de la política nacional sobre la gestión integral de riesgos de desastres. Durante la preparación de esta operación se realizó un diagnóstico sobre la gestión del riesgo de desastres en Guatemala, a partir del cual determinó que el país cumple con este requerimiento de elegibilidad. A efecto de formalizar el [PGIRDN](#), se consensuó con el gobierno en las metas generales 2021-2025 e indicadores para el primer año del [PGIRDN](#) en consistencia con la PNRD. Dicho plan consensuado por el gobierno y el Banco quedó documentado en el Anexo III del [ROP](#).
- 2.8 Para mantener la cobertura de desastres naturales, el país tiene que lograr que la ejecución del [PGIRDN](#) continúa progresando satisfactoriamente para el Banco, mediante el avance en el cumplimiento de las metas establecidas en el mismo. Con el propósito de monitorear el avance en el logro de dichas metas, se establecen indicadores anuales de progreso para cada uno de los ejes estratégicos que componen el [PGIRDN](#). Los ejercicios de monitoreo del avance se realizarán con frecuencia anual. La ejecución satisfactoria del plan se determinará mediante la verificación de un avance significativo por parte del país en todos los indicadores de progreso acordados. Para los siguientes períodos anuales de verificación se establecerán, en coordinación con el gobierno, los nuevos indicadores de progreso según corresponda (para más información sobre su monitoreo, ver [PGIRDN](#)).
- 2.9 **Reglamento Sanitario Internacional.** Como requisito de elegibilidad para desembolsos a través de la cobertura de salud pública bajo la Modalidad II, la CCF establece que los países deben estar al día con el informe de progreso a la OMS respecto al cumplimiento del RSI. Conforme a lo indicado en ¶1.16, Guatemala cumple con este requerimiento para acceder a la cobertura de salud

pública de la CCF. Durante el periodo de cobertura del préstamo contingente, el Banco monitoreará el cumplimiento anual del país ante el RSI con respecto al informe de progreso a la OMS sobre su capacidad y respuesta para hacer frente a eventos de salud pública.

- 2.10 **Mecanismos complementarios de retención de riesgos.** A julio de 2021, Guatemala cuenta con dos mecanismos de retención de riesgos que pueden complementar la cobertura financiera ex ante provista por este préstamo contingente: (i) el Fondo Nacional Permanente para Reducción de Desastres, que tiene una asignación presupuestaria anual de alrededor del equivalente a US\$1 millón para compras de ayuda humanitaria para atención de emergencia, los cuales se ejecutan durante la gestión y no son acumulados; y (ii) el Fondo Nacional Emergente, que recibe una asignación presupuestaria anual variable destinada a capitalizar el fondo que actualmente cuenta con aproximadamente US\$65 millones. El país ha recurrido al uso de recursos del Fondo Emergente en dos ocasiones: para atender la erupción del Volcán de Fuego en 2018 (US\$26 millones) y para apoyar la respuesta ante el brote pandémico por COVID-19 en 2020 (US\$30 millones).

## **B. Riesgos ambientales y sociales**

- 2.11 De acuerdo con lo estipulado en la directiva B.13 de la política de Medio Ambiente y Cumplimiento de Salvaguardias (GN-2208-20, OP-703), esta operación no requiere clasificación. Dado que los recursos que eventualmente se desembolsen con cargo a este préstamo sólo se podrán utilizar para financiar gastos públicos extraordinarios incurridos durante la emergencia, y debido a que las entidades de gobierno que ejecutan el presupuesto durante emergencias (¶3.4) están obligadas a adherirse a la legislación ambiental y social del país en la utilización de los recursos, no se prevén impactos negativos ambientales o sociales. Por otro lado, en el Contrato de Préstamo se incluye una lista de los tipos de gastos que no podrán ser financiados con recursos del préstamo (lista negativa). Ejemplos de gastos incluidos en la lista negativa son aquellos asociados con la reconstrucción permanente de infraestructura<sup>14</sup>.

## **C. Riesgos fiduciarios**

- 2.12 **Procesos internos.** La operación se ajustará a los requisitos y procedimientos específicos de control fiduciario establecidos en la GN-2999-4, complementado con la Guía de Gestión Financiera para Proyectos Financiados por el BID (OP-273-12). Se ha identificado un riesgo de procesos internos medio-alto de que posibles demoras en las rendiciones de cuentas, considerando que habría diversas entidades ejecutando gastos relacionados a la emergencia, conlleve a que no se pueda realizar la verificación de gastos elegibles, y, por tanto, se rechacen los mismos por no cumplir con los criterios de elegibilidad. Como medida de mitigación de este riesgo, el Banco requerirá (Anexo III): (i) asignación de un código presupuestario específico en el Sistema de Contabilidad Integrada

---

<sup>14</sup> Reconstrucción se refiere a la construcción de nuevas instalaciones para reemplazar las que hayan sido destruidas o dañadas, más allá de cualquier posibilidad de reparación, por un desastre conforme a normas que eviten el restablecimiento o el incremento de la vulnerabilidad. Este tipo de construcciones no son elegibles bajo este financiamiento.

(SICOIN) conforme a la normativa vigente del Prestatario, a través del MINFIN; (ii) verificación del uso de los recursos del préstamo por parte de una firma auditora independiente, aceptable para el Banco (¶3.12); y (iii) designación de un responsable por parte de MINFIN para la gestión, coordinación y seguimiento fiduciario del proyecto.

#### **D. Otros riesgos y temas claves**

- 2.13 **Riesgo institucional.** Existe un riesgo medio-alto de que, por demora en las comunicaciones y coordinaciones interinstitucionales pertinentes, los recursos desembolsados por un evento elegible no se utilicen oportunamente para cumplir con la regla de la CCF de que todos los recursos desembolsados deben ejecutarse dentro del periodo estipulado, afectando así la efectividad de la respuesta a la emergencia (¶3.11). Como medidas de mitigación del riesgo, el Banco: (i) brindará apoyo técnico al MINFIN, incluyendo talleres de capacitación, como parte del proceso de arranque y supervisión del proyecto, para fortalecer su capacidad de ejecución del préstamo; y (ii) monitoreará los arreglos institucionales y de coordinación entre el MINFIN y las instituciones responsables de responder a las emergencias por desastres naturales y de salud pública, con base en los mecanismos establecidos en la normativa correspondiente.
- 2.14 **Sostenibilidad.** Se espera que el gobierno continúe con la gestión de instrumentos financieros ante el riesgo de desastres, incluyendo, entre sus líneas estratégicas, una combinación de instrumentos financieros de retención y transferencia de riesgos (¶1.13). Asimismo, la determinación del país de mejorar el manejo integral de riesgos de desastres y salud pública, reflejado en el Plan Nacional de Gestión de Riesgos 2018-2022 (¶1.10) y el Plan de Respuesta Nacional Multiamenaza ante Emergencias y Desastres (¶1.16), fortalecerán la capacidad del gobierno para gestionar estos riesgos y financiar gastos públicos extraordinarios necesarios para dar respuesta oportuna a futuras emergencias causadas por desastres naturales o eventos de salud pública, mitigando de esta forma el impacto potencial en la población, las finanzas públicas y la actividad económica.

### **III. PLAN DE IMPLEMENTACIÓN Y GESTIÓN**

#### **A. Resumen de los arreglos de implementación**

- 3.1 El Prestatario será la República de Guatemala, por intermedio del MINFIN. El OE será el MINFIN que utilizará su estructura administrativa conforme a su marco normativo interno. Los recursos del préstamo contingente serán desembolsados a una cuenta secundaria designada por el MINFIN. Considerando la naturaleza de la operación, el MINFIN actuará como entidad coordinadora de las entidades receptoras de los recursos de financiamiento, según sea definido en el [ROP](#). El OE será responsable, entre otros, de: (i) realizar la coordinación general del proyecto; (ii) tramitar y procesar las solicitudes de desembolso ante el Banco; y (iii) coadyuvar al cumplimiento de los objetivos y los términos y condiciones del mismo (párrafo 2.1 del [ROP](#)).
- 3.2 **Coordinación interinstitucional para emergencias de desastres naturales.** El [PNR](#) (¶1.10) establece las acciones de coordinación a nivel nacional a través del

sistema CONRED para brindar una respuesta ante emergencias y desastres. En caso de una Declaratoria de Estado de Calamidad Pública, el Presidente de la República preside el Consejo Nacional de la CONRED, cuyas disposiciones son ejecutadas por la SE-CONRED (§1.11). La respuesta se estructura en cuatro secciones: planificación (bajo la rectoría de la Secretaría de Obras Sociales de la Esposa del Presidente (SOSEP)), logística (Ministerio de la Defensa Nacional), operaciones SOSEP, y administración y finanzas (Ministerio de Comunicaciones, Infraestructura y Vivienda). Dentro de este último, el MINFIN es el responsable de la coordinación de recursos financieros bajo el [PNR](#).

- 3.3 **Coordinación interinstitucional para emergencias de salud pública.** La coordinación interinstitucional se lleva a cabo a través del Centro de Operaciones de Emergencia (COE) en los niveles, distrital, departamental, hospitalario y nacional. Está conformado por el conjunto de representantes de las diferentes instituciones que tienen la responsabilidad de asistir a la comunidad afectada por un incidente, reunidos en una instalación fija previamente establecida y con el objeto de coordinar el uso eficiente de los recursos de respuesta y de retornar la situación a la normalidad. Desde el COE se ejerce el Comando de las Operaciones de Emergencia a nivel de esa comunidad. Se respalda por procedimientos regulados y elementos administrativos y jurídicos propios del Ministerio de Salud y del nivel nacional, a través de la CONRED. En las emergencias de salud pública, se establece un COE salud que incluye a toda la red de atención pública (atención primaria y hospitales), Instituto Guatemalteco de Seguridad Social y privados, agua y saneamiento y áreas técnicas del sector salud. Dependiendo de la magnitud del problema, se articula con el COE general bajo el alero de la CONRED que incluye a Defensa Civil, Ministerios, Policía, Instituciones Técnicas u Operativas, así como Organizaciones no Gubernamentales y organismos humanitarios.
- 3.4 **Mecanismo de coordinación para el uso de los recursos del préstamo.** Para asegurar la ejecución oportuna de los recursos del préstamo dirigidos a las emergencias, se establecerá un mecanismo de coordinación y ejecución con las entidades asignadas para el uso de recursos, liderado por el MINFIN, que permita el flujo de fondos a las instituciones del sector público responsables de la ejecución de los recursos, según la naturaleza de la emergencia y la normativa que en su caso se emita, en particular la CONRED en caso de desastres naturales, y el MSPAS en caso de eventos de salud pública. Este mecanismo, consistente con las responsabilidades y atribuciones descritas en el [PNR](#) (§1.10), se detalla en el [ROP](#) y debe ser implementado por el MINFIN y las entidades correspondientes inmediatamente después de realizado un desembolso del préstamo contingente.
- 3.5 **Condiciones contractuales especiales de elegibilidad general. Serán condiciones contractuales especiales de elegibilidad general:** (i) que se haya aprobado y puesto en vigencia el [ROP](#) en los términos acordados previamente con el Banco; y (ii) que se haya presentado evidencia de la formalización de los convenios de coordinación entre el Prestatario y las entidades vinculadas al [PGIRDN](#) y/o del RSI. El [ROP](#) contiene todas las disposiciones operacionales concernientes a la supervisión y administración del préstamo, así como a la solicitud de desembolsos y uso de los recursos. El [ROP](#) incluirá, entre otros: (i) los términos y condiciones para cada tipo de cobertura, incluyendo las características y funcionamiento de los disparadores

paramétricos, así como los mecanismos de monitoreo de los riesgos cubiertos bajo la Modalidad II; y (ii) el [PGIRDN](#), que establece los indicadores para el monitoreo del mismo. Respecto a los convenios de coordinación, éstos asegurarán la coordinación adecuada entre el OE y las entidades que deban apoyar en el cumplimiento de condiciones de desembolso.

**3.6 Condiciones contractuales especiales previas a cada desembolso. Estas condiciones serán:**

- a. **Desembolsos bajo la Modalidad I (desastres naturales):** (i) que el Banco haya verificado la ocurrencia de un evento elegible definido en el [ROP](#); y (ii) que el [PGIRDN](#), previamente acordado con el Banco, se encuentre en ejecución de forma satisfactoria para el Banco (§2.7);
- b. **Desembolsos bajo la Modalidad II (desastres naturales):** (i) que el Banco haya verificado la existencia de una declaración de emergencia o estado de calamidad pública por parte de la autoridad competente del Prestatario por desastre natural debido a un evento elegible definido en el [ROP](#); (ii) que el [PGIRDN](#), previamente acordado con el Banco, se encuentre en ejecución de forma satisfactoria para el Banco; y (iii) que el Banco haya verificado el cumplimiento por parte del Prestatario, a través del MINFIN, de las medidas y condiciones complementarias acordadas para el financiamiento de la retención del riesgo;
- c. **Desembolsos bajo la Modalidad II (eventos de salud pública):** (i) que el Banco haya verificado la existencia de una declaración de emergencia o estado de calamidad pública de salud en todo el territorio nacional debido a un evento elegible de salud pública definido en el [ROP](#); (ii) que el Prestatario, a través del MINFIN, en coordinación con el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, haya presentado evidencia de que está al día con sus informes de progreso a la OMS respecto del cumplimiento del RSI; (iii) que el Prestatario, a través del MINFIN, en coordinación con el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, haya presentado evidencia, a satisfacción del Banco, de que cuenta con un plan nacional de preparación y respuesta en línea con las recomendaciones de la OMS/OPS para atender el evento por el cual se ha declarado la emergencia nacional de salud pública; y (iv) que el Banco haya verificado el cumplimiento por parte del Prestatario, a través del MINFIN, de las medidas y condiciones complementarias acordadas para el financiamiento de la retención del riesgo.

**3.7 En adición a las condiciones contractuales previas a cada desembolso mencionadas, el Prestatario, a través del MINFIN, debe haber presentado, dentro del plazo de noventa (90) días calendario de ocurrido un evento elegible, una o varias solicitudes de desembolso indicando el(los) monto(s) de dicho(s) desembolso(s). Estas condiciones contractuales se establecieron como condiciones estándar para la ejecución de los préstamos contingentes en el documento de política de la CCF (GN-2999-4).**



- 3.8 Cada desembolso que se haga efectivo con cargo a este préstamo se realizará bajo los términos y condiciones financieras establecidas en el Resumen del Proyecto.
- 3.9 **Gastos elegibles.** Los recursos del préstamo podrán destinarse a financiar gastos públicos de carácter extraordinario que ocurran durante emergencias resultantes de eventos elegibles y que reúnan los siguientes requisitos establecidos en el documento GN-2999-4 (¶4.20 c): (i) que no estén explícitamente excluidos en el Contrato de Préstamo (lista negativa); (ii) que sean legales según la legislación de la República de Guatemala; (iii) que estén directamente relacionados con la emergencia causada por el desastre natural o el evento de salud pública para la cual se ha suministrado el financiamiento; (iv) que tengan adquisiciones y pagos verificables, claramente documentados y registrados; y (v) que se consideren adecuados en términos de su dimensión y precio. Ejemplos de tipos de gastos que podrían ser elegibles son: (i) equipos sanitarios de emergencia; (ii) vacunas y medicamentos; (iii) alimentos para la población afectada; (iv) refugios temporales; y (v) rehabilitación temporal de infraestructura y reconexión de servicios básicos. Para eventos de salud pública, el Banco utilizará la lista de bienes y servicios incluidos en las Directrices de Planificación Operativa de la OMS como una guía indicativa y no exhaustiva.
- 3.10 El Banco podrá financiar hasta un 100% del monto de los gastos elegibles efectivamente incurridos y pagados por el Prestatario a partir del día en que haya ocurrido el evento elegible bajo la Cobertura para Desastres Naturales y para Salud Pública y por un período de hasta 180 días calendario inmediatos subsiguientes a la ocurrencia de dicho evento. A solicitud formal del Prestatario, acompañada de la debida justificación, el Banco, a su sola discreción, podría extender este período por 90 días adicionales, hasta un total de 270 días (GN-2999-4, ¶4.20f). En todos los aspectos relacionados con adquisiciones y contrataciones, la presente operación se regirá por las normas establecidas en el documento de política de la CCF (GN-2999-4). El Prestatario utilizará su legislación nacional sobre adquisiciones de bienes y contrataciones de obras o servicios aplicables a gastos fiscales extraordinarios en casos de desastres naturales (Anexo III).
- 3.11 **Auditorías de aseguramiento razonable.** El Banco requerirá la verificación independiente de los gastos financiados por el préstamo con el fin de evaluar el cumplimiento de los criterios de elegibilidad establecidos en el Contrato de Préstamo y el [ROP](#). Esta verificación independiente deberá ser realizada por una firma auditora externa de aseguramiento razonable aceptable para el Banco o por la Contraloría General de Cuentas, de ser aceptado por el Banco. El MINFIN será responsable de llevar la contratación de la firma auditora, que podrá utilizar las políticas de adquisiciones del Banco. Estos costos son elegibles dentro del financiamiento del préstamo.
- 3.12 **Justificación del uso de los recursos.** El Prestatario, a través del MINFIN, deberá presentar un Informe Consolidado del Uso Adecuado de Recursos<sup>15</sup>,

---

<sup>15</sup> Este informe consiste en un oficio remitido por el MINFIN al Banco, que incluye el estado de gastos consolidado por parte del MINFIN sobre el uso de recursos por las entidades de gobierno y el informe auditado final de aseguramiento razonable.

dentro de un plazo de 365 días calendario, contados a partir de la fecha de ocurrencia del evento elegible para el cual el Banco haya desembolsado los recursos en cuestión. Dicho informe de gastos deberá estar acompañado del informe final de la auditoría de aseguramiento razonable (¶3.12). Una vez presentado el Informe Consolidado del Uso Adecuado de Recursos, el Banco determinará el monto total de gastos elegibles de financiamiento. En el caso que existieran gastos no justificados o no elegibles, el Banco podrá exigir al Prestatario, a través del MINFIN, el reintegro del monto sin justificación aceptable.

- 3.13 Según lo establecido en el documento GN-2999-4, el Banco se reserva la potestad de realizar auditorías adicionales y posteriores de los gastos efectuados, cuyos resultados podrían amparar una eventual solicitud de reintegro de las cantidades que hubieren sido determinadas como no elegibles al financiamiento.

## **B. Resumen de los arreglos para el monitoreo de resultados**

- 3.14 Durante el período de cobertura de desastres naturales del préstamo contingente, el Banco realizará un monitoreo periódico, en forma coordinada con MINFIN, de los avances en la ejecución del [PGIRDN](#) (¶2.8) conforme lo establecido en GN-2999-4. Como se indica en el [Plan de Monitoreo y Evaluación](#), la evaluación del préstamo estará estructurada diferenciando las dos situaciones: (i) cuando no ocurre ningún desastre natural elegible; y (ii) ante la ocurrencia de un evento elegible que dé lugar a un desembolso de los recursos del préstamo. La metodología de evaluación para ambas situaciones es un enfoque reflexivo. En la primera, la evaluación se centraría en la eficiencia del préstamo durante todo el período de cobertura provista. En la segunda, la evaluación se enfocaría en evaluar si las condiciones financieras de los recursos desembolsados son eficientes para el país. En adición a la evaluación reflexiva, se llevará a cabo un análisis costo -efectividad ex post que compare el costo de los recursos desembolsados con el costo de otra fuente de financiamiento. Adicionalmente, se ha considerado una evaluación cualitativa para analizar el aporte del [PGIRDN](#) en las mejoras de la política nacional del país para la gestión del riesgo de desastres.



Matriz de Efectividad en el Desarrollo		
Resumen		GU-O0006
I. Prioridades corporativas y del país		
1. Prioridades Estratégicas del Grupo BID e Indicadores del CRF		
Retos Regionales y Temas Transversales	-Inclusión Social e Igualdad -Cambio Climático -Capacidad Institucional y Estado de Derecho	
Nivel 2 del CRF: Contribuciones del Grupo BID a los Resultados de Desarrollo	-Beneficiarios de una mayor resiliencia a desastres y efectos del cambio climático (#) -Países con política y gestión tributaria y del gasto fortalecidas (#)	
2. Objetivos de desarrollo del país		
Matriz de resultados de la estrategia de país	GN-2899	La operación está alineada dentro de los temas transversales incluidos en sus áreas prioritarias menciona la importancia de medidas de gestión del riesgo de desastres y adaptación y mitigación al cambio climático.
Matriz de resultados del programa de país	GN-3034-2	La intervención está incluida en el Programa de Operaciones de 2021.
Relevancia del proyecto a los retos de desarrollo del país (si no se encuadra dentro de la estrategia de país o el programa de país)		
II. Development Outcomes - Evaluability		Evaluable
3. Evaluación basada en pruebas y solución		8.1
3.1 Diagnóstico del Programa		2.5
3.2 Intervenciones o Soluciones Propuestas		1.6
3.3 Calidad de la Matriz de Resultados		4.0
4. Análisis económico ex ante		10.0
4.1 El programa tiene una TIR/VPN, o resultados clave identificados para ACE		2.0
4.2 Beneficios Identificados y Cuantificados		3.0
4.3 Supuestos Razonables		2.0
4.4 Análisis de Sensibilidad		2.0
4.5 Consistencia con la matriz de resultados		1.0
5. Evaluación y seguimiento		9.5
5.1 Mecanismos de Monitoreo		4.0
5.2 Plan de Evaluación		5.5
III. Matriz de seguimiento de riesgos y mitigación		
Calificación de riesgo global = magnitud de los riesgos*probabilidad		Bajo
Clasificación de los riesgos ambientales y sociales		B.13
IV. Función del BID - Adicionalidad		
El proyecto se basa en el uso de los sistemas nacionales		
Fiduciarios (criterios de VPC/FMP)	Si	Administración financiera: Presupuesto, Tesorería, Contabilidad y emisión de informes, Controles externos.  Adquisiciones y contrataciones: Sistema de información.
No-Fiduciarios		
La participación del BID promueve mejoras adicionales en los presuntos beneficiarios o la entidad del sector público en las siguientes dimensiones:		
Antes de la aprobación se brindó a la entidad del sector público asistencia técnica adicional (por encima de la preparación de proyecto) para aumentar las probabilidades de éxito del proyecto		

Nota de Evaluabilidad: El proyecto es un préstamo Contingente para Emergencias por Desastres Naturales y de Salud Pública en la República de Guatemala. El objetivo general del proyecto es contribuir a amortiguar el impacto que un desastre natural o un evento de salud pública de magnitud severa o catastrófica podría tener sobre las finanzas públicas. El objetivo específico es mejorar la gestión financiera de los riesgos de desastres naturales y salud pública mediante el aumento de financiamiento contingente estable, costo-eficiente y de rápido acceso para cubrir gastos públicos extraordinarios dirigidos a la atención de la población afectada por emergencias por desastres naturales y de salud pública.

La documentación está bien estructurada, con un buen diagnóstico de la vulnerabilidad del país a los desastres naturales y cambio climático, así como a eventos de salud pública. Se documenta apropiadamente los efectos negativos que estos eventos tienen en el país, su población, la economía, y los recursos fiscales. El proyecto brindará cobertura bajo la Modalidad I de la CCF para terremotos, huracanes, y exceso de lluvias por sistemas ciclónicos. Bajo la Modalidad II, el proyecto brindará cobertura para erupciones volcánicas, sequías, y pandemias y epidemias que resulten en una declaración de emergencia nacional. La propuesta de intervención está claramente vinculada con los problemas y factores identificados. La matriz de resultados refleja el objetivo general y específico del programa y captura una buena lógica vertical. Los indicadores de producto, resultado e impacto tienen valores de línea de base y metas, y fuentes de información.

El proyecto cuenta con un análisis de costo-efectividad ex ante y un plan de monitoreo y evaluación acorde con los lineamientos del DEM y las características de los préstamos contingentes para emergencias por desastres naturales y de salud pública. El análisis económico muestra que la operación es eficiente con un Valor Presente Neto del préstamo otorgado por el Banco que es 73% del costo de la alternativa más probable, lo que la convierte en una opción más costo-eficiente. El plan de monitoreo y evaluación propone una evaluación reflexiva y un análisis de costo-efectividad ex post.

Los tres riesgos identificados en la matriz de riesgos parecen razonables, uno se clasifica como Bajo y dos como Medio-Alto. Los riesgos de nivel Medio-Alto incluyen acciones de mitigación, partes responsables, y fechas o accionadores.

**MATRIZ DE RESULTADOS**

<b>Objetivo del proyecto:</b>	<p>El <b>objetivo general</b> del proyecto es contribuir a amortiguar el impacto que un desastre natural o un evento de salud pública de magnitud severa o catastrófica podría tener sobre las finanzas públicas.</p> <p>El <b>objetivo específico</b> es mejorar la gestión financiera de los riesgos de desastres naturales y salud pública mediante el aumento de financiamiento contingente estable, costo-eficiente y de rápido acceso para cubrir gastos públicos extraordinarios dirigidos a la atención de la población afectada por emergencias por desastres naturales y de salud pública.</p>
-------------------------------	--

**Objetivo General de Desarrollo**

Indicadores	Unidad de Medida	Línea de Base	Año esperado para el Logro	Meta	Medios de Verificación	Comentarios
<b>Objetivo general de desarrollo:</b> Amortiguar el impacto de un desastre natural o un evento de salud pública severo en las finanzas públicas de Guatemala.						
<b>Indicador 1:</b> Cobertura financiera ex ante con relación al gasto máximo probable <sup>1</sup> durante emergencias por desastres naturales de magnitud catastrófica.	%	1.4 <sup>2</sup>	5	7,7 <sup>3</sup>	MINFIN	El indicador mide la cobertura financiera ex ante con que cuenta Guatemala como porcentaje del gasto máximo probable para la atención de emergencias por desastres naturales de magnitud catastrófica. Ver <a href="#">PME</a> .
<b>Indicador 2:</b> Cobertura financiera ex ante con relación al gasto máximo probable <sup>4</sup> durante emergencias de salud pública de alcance nacional.	%	0 <sup>5</sup>	5	65 <sup>6</sup>	MINFIN	El indicador mide la cobertura financiera ex ante con que cuenta el país como porcentaje del gasto máximo probable para la atención de emergencias de salud pública de alcance nacional. Ver <a href="#">PME</a> .

<sup>1</sup> El cálculo del gasto máximo probable durante emergencias se basa en la ocurrencia de un sismo con recurrencia de 1 en 100 años, según estimaciones reportadas en la Estrategia Financiera ante el Riesgo de Desastres elaborada por el Ministerio de Finanzas Públicas (MINFIN).

<sup>2</sup> Guatemala dispone de: (i) asignaciones anuales a través del Fondo Nacional Permanente para Reducción de Desastres (FNPRD) que promedian US\$1 millón anualmente para compras de ayuda humanitaria para atención de emergencia; y (ii) recursos del Fondo Nacional Emergente que actualmente cuenta con aproximadamente US\$65 millones para la atención de emergencias por desastres naturales.

<sup>3</sup> Este valor asume la no ocurrencia de un evento severo o catastrófico durante el periodo de cobertura del préstamo contingente, pero es ajustado por inflación y variaciones en el tipo de cambio.

<sup>4</sup> El cálculo del gasto máximo probable durante emergencia sanitaria se basa en las estimaciones del FMI con respecto a los gastos públicos extraordinarios en el sector salud para responder a la emergencia sanitaria por COVID-19, equivalentes al 0,2% del PIB. *Guatemala – Request for Purchase Under the Rapid Financing Instrument*. FMI (Junio, 2020).

<sup>5</sup> Guatemala no dispone de instrumentos de cobertura vigente para eventos de salud pública al momento de preparación de este préstamo.

<sup>6</sup> Este valor asume la no ocurrencia de un evento de salud pública durante el periodo de cobertura del préstamo, pero es ajustado por inflación y variaciones en el tipo de cambio.

## Objetivos de Desarrollo Específicos

Indicadores	Unidad de Medida	Línea de Base	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Fin del Proyecto	Medios de Verificación	Comentarios
<b>Objetivo específico de desarrollo:</b> Mejorar la gestión financiera de los riesgos de desastres naturales y de salud pública mediante el aumento de financiamiento contingente estable y eficiente para cubrir los gastos públicos extraordinarios durante las emergencias causadas por desastres naturales o eventos de salud pública.										
<b>Indicador 1.</b> Disponibilidad y estabilidad: Aumento de la cobertura financiera ex ante del país para atender los gastos extraordinarios durante las emergencias ocasionadas por desastres naturales o eventos de salud pública.										
Monto de cobertura financiera ex ante disponible para el país para la atención de emergencias por desastres naturales o de salud pública.	Millones de US\$	80	480	480	480	480	480	480	MINFIN	Este indicador cuantifica el monto total de cobertura financiera ex ante del país para financiar gastos públicos extraordinarios asociados a la atención de emergencias por desastres naturales o de salud pública. El monto incluye la cobertura proporcionada por este préstamo y otros financiamientos ex ante (ej., fondos de reserva, líneas contingentes con otros organismos multilaterales y seguro). Ver <a href="#">PME</a> .
<b>Indicadores 2 y 3.</b> Personas vulnerables que cuentan con una mayor resiliencia a desastres naturales, epidemias y pandemias al beneficiarse de la cobertura financiera ex ante provista por el préstamo contingente.										
Beneficiarios <sup>7</sup> de la cobertura financiera ex ante disponible para emergencias por desastres naturales.	Miles de personas	209	994	994	994	994	994	994	MINFIN	Este indicador mide el número máximo de personas que podrían beneficiarse de la cobertura financiera ex ante del país para la atención de emergencias por desastres naturales. Ver <a href="#">PME</a> .

<sup>7</sup> Esta estimación supone una cobertura financiera promedio por persona de US\$382, equivalente al ingreso per cápita mensual del país, y una cobertura financiera ex ante disponible de US\$360 millones (US\$1 millón del FNPRD, US\$65 millones del Fondo Emergente, US\$14 millones de la póliza del CCRIF y US\$300 millones de la cobertura bajo la Modalidad I).

Indicadores	Unidad de Medida	Línea de Base	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Fin del Proyecto	Medios de Verificación	Comentarios
Beneficiarios <sup>8</sup> de la cobertura financiera ex ante disponible para emergencias de salud pública.	Miles de personas	0	167	167	167	167	167	167	MINFIN	El número máximo de beneficiarios de la cobertura financiera ex ante que dispone el país para la atención de emergencias de salud pública. Ver <a href="#">PME</a> .
<b>Indicadores 4 y 5.</b> Costo financiero: Cobertura financiera contingente es costo-eficiente.										
Diferencial entre costo financiero del préstamo BID y de la deuda externa soberana de Guatemala a largo plazo.	Puntos básicos	90 <sup>9</sup>	Dif. de costos	Dif. de costos	Dif. de costos	Dif. de costos	Dif. de costos	Superior o igual a 50	Departamento de Finanzas del BID (FIN)  <i>Refinitiv Eikon</i>  MINFIN	Este indicador compara el costo financiero del préstamo BID con el de la deuda externa comercial soberana de Guatemala a largo plazo. Ver <a href="#">PME</a> .  Para el reporte de este indicador, el equipo de proyecto del Banco se encarga de realizar las mediciones y los cálculos, tomando como base: (i) la información proporcionada por FIN para estimar el costo de financiamiento del préstamo contingente; y (ii) del MINFIN (u otras fuentes externas como la plataforma de información financiera <i>Refinitiv Eikon</i> , antes <i>Thomson Reuters</i> ) para la estimación del costo de la alternativa de financiamiento a la que podría acceder el país. Ver <a href="#">PME</a> .

<sup>8</sup> Esta estimación supone una cobertura financiera promedio por persona de US\$598, que es igual al costo total de atender a un paciente con dengue ajustado por inflación (entre insumos médicos, laboratorio y honorarios del personal de salud) en el país durante una estancia media de 4 días, y una cobertura financiera ex ante disponible de US\$100 millones de la cobertura bajo la Modalidad II.

<sup>9</sup> Ver Análisis Económico del Proyecto ([EEO#1](#)).

Indicadores	Unidad de Medida	Línea de Base	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Fin del Proyecto	Medios de Verificación	Comentarios
Ratio de ahorro financiero ante la ocurrencia de un evento elegible: costo de recursos desembolsados del BID con respecto al costo de emitir deuda soberana, expresados en VPN	%	27,2 <sup>10</sup>	20	20	20	20	20	20	FIN <i>Refinitiv Eiko</i> MINFIN	<p>Este indicador medirá la tasa de ahorro financiero del país ante el desembolso de recursos del préstamo BID por la ocurrencia de un evento elegible. Se calcula utilizando una metodología de análisis costo eficacia. Ver <a href="#">PME</a>.</p> <p>Para el reporte de este indicador, el equipo de proyecto del Banco se encarga de realizar las mediciones y los cálculos, tomando como base: (i) la información proporcionada por FIN para estimar el costo de financiamiento del préstamo contingente; y (ii) del MINFIN (u otras fuentes externas como la plataforma de información financiera <i>Refinitiv Eikon</i>, antes <i>Thomson Reuters</i>) para la estimación del costo de la alternativa de financiamiento a la que podría acceder el país. Ver <a href="#">PME</a>.</p>
<b>Indicador 6.</b> Rapidez de acceso: Cobertura financiera contingente es eficiente en términos de la rapidez con la que el país puede acceder a los recursos del préstamo para cubrir los gastos potenciales de emergencia.										
Rapidez en el acceso a los recursos ante la ocurrencia de un evento elegible: número de días entre la solicitud de verificación de elegibilidad y la disponibilidad de los recursos.	Días	90 <sup>11</sup>	30	30	30	30	30	30	FIN MINFIN	El indicador medirá el número de días entre la fecha en que el país envía una solicitud de verificación de elegibilidad y la fecha en que el Banco notifica que los recursos del préstamo están disponibles para el país. Ver <a href="#">PME</a> .

<sup>10</sup> Se utilizó una metodología de análisis costo eficacia que compara el VPN del costo de financiación del préstamo BID con el del costo de emisión de bonos. Ver Análisis Económico del Proyecto ([EEO#1](#)).

<sup>11</sup> El valor es el tiempo promedio que le toma autorizar y gestionar una emisión de bonos soberanos en el mercado internacional a un país que realiza este tipo de operaciones de forma intermitente. La línea de base está sujeta a revisiones en función de emisiones futuras.

### Productos

Indicadores	Unidad de Medida	Línea de Base	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Fin del Proyecto	Medios de Verificación
<b>Componente único:</b> Financiamiento contingente del Banco para atención de gastos públicos extraordinarios durante emergencias causadas por desastres naturales o eventos de salud pública.									
Subcomponente 1.1: Cobertura bajo la Modalidad I.	Millones de US\$	0	300	300	300	300	300	300	MINFIN
Subcomponente 1.2: Cobertura bajo la Modalidad II.	Millones de US\$	0	100	100	100	100	100	100	MINFIN

**País:** Guatemala

**División:** IFD/CMF

**No. de operación:** GU-O0006

**Año:** 2021

## ACUERDOS Y REQUISITOS FIDUCIARIOS

**Organismo Ejecutor (OE):** El Prestatario, a través del Ministerio de Finanzas Públicas (MINFIN)

**Nombre de la Operación:** Préstamo Contingente para Emergencias por Desastres Naturales y de Salud Pública

### I. CONTEXTO FIDUCIARIO DEL ORGANISMO EJECUTOR

#### 1. Uso de sistema de país en el proyecto

<input checked="" type="checkbox"/> Presupuesto	<input checked="" type="checkbox"/> Reportes	<input checked="" type="checkbox"/> Sistema Informativo	<input type="checkbox"/> LPN Parcial
<input checked="" type="checkbox"/> Tesorería	<input type="checkbox"/> Auditoría Interna	<input type="checkbox"/> Comparación de Precios	<input type="checkbox"/> LPN Avanzado
<input checked="" type="checkbox"/> Contabilidad	<input checked="" type="checkbox"/> Control Externo	<input type="checkbox"/> Consultores Individuales	<input checked="" type="checkbox"/> Otros: Adquisiciones según GN-2999-4

#### 2. Mecanismo de ejecución fiduciaria

<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Particularidades de la Ejecución Fiduciaria</b>	El Prestatario, por intermedio del MINFIN será el OE. La operación consistirá en un préstamo de inversión del Banco, a otorgarse bajo la Facilidad de Crédito Contingente para Emergencias por Desastres Naturales y de Salud Pública (CCF) (GN-2999-4), por hasta US\$400 millones, siendo US\$300 millones bajo la Modalidad I, y US\$100 millones bajo la Modalidad II.
-------------------------------------	--	--

#### 3. Capacidad fiduciaria

<b>Capacidad Fiduciaria del OE</b>	<p>El MINFIN es el organismo de la administración central del estado responsable de la administración del proceso presupuestario del Sector Público, la aplicación y administración de las disposiciones legales referentes a los tributos fiscales, percepción y fiscalización; administración del Tesoro Público, Crédito Público y Contabilidad Gubernamental; formulación y manejo de la política de endeudamiento interno y externo del Sector Público y de la política fiscal del Estado; y la atención de las relaciones del gobierno con los Organismos Financieros Nacionales e Internacionales.</p> <p>El MINFIN gestionará la asignación y partidas presupuestarias específicas para este proyecto, y los pagos por medio de la cuenta especial. Será el responsable de preparar y reportar información financiera del proyecto, gestionar los desembolsos ante el BID, y presentar los informes financieros auditados y no auditados requeridos. Se considera que el MINFIN cuenta con los elementos necesarios y suficientes para garantizar una ejecución financiera eficaz y transparente de los recursos de la presente operación.</p>
------------------------------------	--

#### 4. Riesgos fiduciarios y respuesta al riesgo

Área (s)	Riesgo	Nivel de Riesgo	Respuesta al Riesgo
Procesos internos	Posibles demoras en las rendiciones de cuentas, considerando que habría diversas entidades ejecutando gastos relacionados a la emergencia, conlleve a que no se pueda realizar la verificación de gastos elegibles, y por tanto, se rechacen los mismos por no cumplir con los criterios de elegibilidad.	Medio-Alto	(i) Asignación de un código presupuestario específico en el Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN) conforme a la normativa vigente del Prestatario, a través del MINFIN. (ii) Verificación del uso de los recursos del préstamo por parte de una firma auditora independiente, aceptable para el Banco. (iii) Designación de un responsable por parte del MINFIN para la gestión, coordinación y seguimiento fiduciario del proyecto.

#### 5. Políticas y guías aplicables a la operación

OP-273-12 Guía de Gestión Financiera para Proyectos Financiados por el BID, y requisitos y procedimientos de control fiduciario establecidos en la GN-2999-4.

#### 6. Excepciones a políticas y guías

No se contemplan excepciones.

### II. ASPECTOS A SER CONSIDERADOS EN LAS ESTIPULACIONES ESPECIALES DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO

**Condiciones contractuales especiales de elegibilidad general:** (i) que se haya abierto una cuenta secundaria en Dólares de los Estados Unidos de América, específica para el proyecto, dependiente de la Cuenta Única del Tesoro (CUT) habilitada en el Banco de Guatemala, en la que se depositarán los desembolsos del préstamo, y se harán efectivos los pagos correspondientes en el marco de la operación; (ii) que el Prestatario, a través del MINFIN, haya asignado un código presupuestario específico en el SICOIN, conforme a la normativa vigente del Prestatario, para la identificación del préstamo, en consistencia con el nombre de la operación establecido en el Contrato de Préstamo.

**Condiciones contractuales especiales de ejecución:** Que dentro de los 45 días posteriores al primer desembolso relativo a un evento elegible, el Prestatario, a través del MINFIN, haya presentado al Banco evidencia de la contratación de una firma auditora, según lista corta aceptada por el Banco, para la elaboración del Informe Final de Aseguramiento Razonable, que podrá ser financiada con recursos del préstamo y contratada bajo las políticas de adquisiciones del Banco, bajo términos de referencia previamente acordados.

**Tipo de cambio:** Para la rendición de cuentas se utilizará la tasa de cambio reportada por el Banco de Guatemala en la fecha efectiva en que el Prestatario, el OE o cualquier otra persona natural o jurídica a quien se le haya delegado la facultad de efectuar gastos, efectúe los pagos o transferencias respectivos. Las ganancias que pudieran generarse en concepto de diferencial cambiario o intereses podrán ser utilizadas, previa no objeción del Banco, para financiar gastos pertinentes a los objetivos del proyecto. Las posibles pérdidas por diferencial cambiario correspondientes a los gastos elegibles del programa podrán ser reconocidos en la última



justificación que el OE presente dentro de la vigencia del Contrato de Préstamo y con la previa no objeción del Banco.

**Tipo de auditoría:** El Prestatario, a través del OE deberá presentar al Banco en un plazo máximo de 365 días calendario, contados a partir del evento elegible, un Informe Final de Aseguramiento Razonable emitido por la firma de auditora externa o Entidad de Fiscalización Superior, contratada de conformidad a los términos de referencia previamente acordados con el Banco. Adicionalmente, el Banco podrá solicitar informes auditados parciales sobre el avance de la ejecución de los gastos.

### III. ACUERDOS Y REQUISITOS PARA LA EJECUCIÓN DE ADQUISICIONES

<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Uso de Sistemas Nacionales</b>	<p><b>Sistema nacional de adquisiciones:</b> El sistema de adquisiciones de Guatemala se sustenta en lo dispuesto por el Decreto Número 57-92 de 27 de octubre de 1992, “Ley de Contrataciones del Estado”, reformado por los Decretos 45-2010, 6 -2011, 9-2015, 46-2016 del Congreso de la República, cuya reglamentación vigente se emitió a través del Acuerdo Gubernativo de 172-2017 de 2 de agosto de 2017 “Reglamento de la Ley de Contrataciones del Estado”. El ente rector del sistema es el MINFIN a través de la Dirección General de Adquisiciones del Estado (DGAE). Las compras públicas se realizan a través del Sistema de Información de Contrataciones y Adquisiciones del Estado (GUATECOMPRAS). Respecto a las situaciones de respuesta a desastres naturales o pandemias, la normativa deriva del Decreto Número 7 “Ley de Orden Público” de la Asamblea Nacional Constituyente de la República de Guatemala, que establece la potestad del Presidente de la República, en Consejo de Ministros, emitir el decreto de estado de calamidad y dar cuenta al Congreso para que lo ratifique, modifique o impruebe. Asimismo, el Decreto Número 57-92 “Ley de Contrataciones del Estado”, en sus artículos 44 y 45 regula los procedimientos para las adquisiciones en los casos de excepción derivados de las Leyes de Orden Público (calamidad) del Congreso de la República. De conformidad con lo establecido en el documento GN-2999-4, los préstamos de la Facilidad de Crédito Contingente cuentan con una excepción de la aplicación de las Políticas para la Adquisición de Bienes y Obras Financiadas por el Banco Interamericano de Desarrollo (GN-2349-15) y las Políticas para la Selección y Contratación de Consultores Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo (GN-2350-15), con sus modificaciones periódicas. En su lugar, en el marco de la CCF (GN-2999-4), el Prestatario deberá aplicar bajo su entera responsabilidad sus propias normas y reglamentos relativos a la adquisición de bienes y obras y a la contratación de servicios en casos de emergencia, de conformidad con lo establecido en las leyes y reglamentos locales que sean aplicables.</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Registros y Archivos</b>	<p>El OE deberá llevar sus registros de manera independiente, mediante archivos digitales y físicos por el plazo de dos años contados a partir de la fecha en que se realice cada desembolso y según lo establecido en el Contrato de Préstamo, y contar con procedimientos e instructivos que permitirán mantenerlos en forma adecuada. El Banco podrá, en cualquier momento, verificar los estándares de organización, control y seguridad de los archivos.</p>

### IV. ACUERDOS Y REQUISITOS PARA LA GESTIÓN FINANCIERA

<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Programación y Presupuesto</b>	<p>El MINFIN, como OE, es responsable de gestionar los trámites y asignaciones presupuestarias necesarias y de cuotas financieras, en coordinación con las diferentes instituciones que correspondan. La Ley</p>
-------------------------------------	-----------------------------------	--

		<p>Orgánica del Presupuesto de Guatemala regula los subsistemas de presupuesto, contabilidad, tesorería y crédito público, que conforman el SIAF y operan bajo el principio de centralización normativa y descentralización operativa. El Sistema de Gestión Financiera Pública en Guatemala está conformado por el Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF) y el Sistema de Auditoría Gubernamental (SAG). El SIAF lo constituyen los subsistemas de presupuesto público, contabilidad gubernamental, tesorería nacional, crédito público y adquisiciones, cuyo ente rector es el MINFIN, a través de las Direcciones de Presupuesto, Contabilidad, Tesorería, Crédito Público y Normativa de Contrataciones del Estado, respectivamente.</p> <p>MINFIN asignará un código identificador al proyecto en el SICOIN, y en caso de ocurrir el evento, se activará la creación de la estructura presupuestaria del préstamo según lo que se disponga en el decreto ejecutivo para el estado de calamidad. Es recomendable que el Prestatario haya asignado partidas presupuestarias, y contables de ser necesario, para los gastos específicos de la emergencia.</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Tesorería y Gestión de Desembolsos</b>	<p><b>Mecanismo de desembolso:</b> El Banco desembolsará recursos bajo modalidad de Anticipo de Fondos o pagos directos, pudiéndose desembolsar hasta un 100% del monto del financiamiento mediante la presentación de solicitudes de desembolso físicas, considerando que en Guatemala no se ha implementado e-Desembolsos.</p> <p><b>Cuenta bancaria y flujo de recursos - anticipo:</b> Se utilizará la CUT del Banco Central de Guatemala y transferidos posteriormente a la cuenta secundaria designada para el proyecto en Dólares, desde donde se harán los pagos del proyecto. Una vez que se cumplan los requisitos de elegibilidad para el desembolso, el Prestatario presentará al Banco una solicitud de desembolso formal dentro de los 90 días calendario desde el inicio de un evento elegible.</p> <p><b>Porcentaje de la rendición de cuentas:</b> En caso de desembolsos parciales de anticipos, los subsiguientes podrán tramitarse al haber justificado al menos el 60% del saldo de anticipos anteriores. Se establece este porcentaje por la complejidad de recopilación de documentación soporte y alta probabilidad de dispersión de los gastos. En caso de ser necesario, podrá analizarse la utilización de las flexibilizaciones establecidas en la Guía OP-273-12.</p> <p><b>Consideraciones para justificación final de uso de recursos:</b> El Prestatario deberá presentar al Banco un Informe Consolidado del Uso Adecuado de Recursos<sup>1</sup> dentro de los 365 días calendario posteriores al inicio del evento elegible para el cual se desembolsaron los fondos del préstamo CCF. El Prestatario confirmará, entre otros, que los gastos presentados al Banco no cuentan con financiamiento de otras fuentes. Para esta justificación, el Banco requerirá que el Prestatario contrate una verificación independiente del uso de los recursos. El Banco podrá financiar hasta un 100% del monto de los gastos elegibles efectivamente incurridos y pagados por el Prestatario a partir del día en que haya ocurrido el evento elegible bajo la Cobertura para Desastres Naturales y para Salud Pública y por un período de hasta 180 días calendario inmediatos subsiguientes a la ocurrencia de dicho evento. A solicitud formal del</p>

<sup>1</sup> Este informe consiste en un oficio remitido por el MINFIN al Banco, que incluye el estado de gastos y el informe final de aseguramiento razonable.

		<p>Prestatario, acompañada de la debida justificación, el Banco, a su sola discreción, podría extender este período por 90 días adicionales, hasta un total de 270 días.</p> <p>En el caso que existieran gastos no justificados o no elegibles, el Banco podrá exigir al Prestatario el reintegro del monto sin justificación aceptable.</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Contabilidad, Sistemas de Información y Generación de Reportes</b>	<p><b>Normas específicas de contabilidad:</b> Normas gubernamentales de contabilidad. En 2022 se espera comenzar a aplicar las NICSP.</p> <p><b>Método contable y moneda:</b> La contabilidad se lleva por el método de base en devengado, sin embargo, los informes financieros del proyecto se deberán preparar con base en el método de caja y en Dólares Americanos, que es la moneda de desembolsos.</p> <p><b>Reportes:</b> Los reportes de gastos relacionados con la emergencia serán preparados por las entidades gubernamentales que hayan ejecutado los recursos del préstamo y consolidados por el OE, con base en información del SICOIN y auxiliares en <i>excel</i> de ser necesarios.</p> <p>Los recursos de un Préstamo Contingente de la Facilidad pueden destinarse a pagar gastos que: (i) no estén explícitamente excluidos en el correspondiente Contrato de Préstamo Contingente de la Facilidad (lista negativa); (ii) sean legales según las leyes de la República de Guatemala; (iii) estén directa o indirectamente relacionados con la emergencia por el desastre natural o de salud pública para los cuales se haya suministrado el financiamiento; (iv) tengan adquisiciones y pagos verificables, documentados y claramente registrados; y (v) se hayan calculado adecuadamente en términos de su dimensión y precio.</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Control Interno y Auditoría Interna</b>	<p>La ejecución del proyecto responderá a la estructura de control interno establecida en el <a href="#">ROP</a>. No se hará uso del subsistema de control interno del país.</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Control Externo: Auditoría Financiera Externa e Informes de los Proyectos</b>	<p><b>Informes Financieros Auditados (IFA):</b> El Prestatario, a través del OE, deberá presentar al Banco en un plazo máximo de 365 días calendario, contados a partir del evento elegible, un Informe Final de Aseguramiento Razonable emitido por una firma de auditora externa elegible por el Banco en el país, o por la Contraloría General de Cuentas, de ser el caso. La auditoría será contratada por el MINFIN con recursos del financiamiento, de conformidad a los términos de referencia previamente acordados con el Banco. El Prestatario deberá finalizar la contratación de la firma auditora independiente, a más tardar 45 días después de haberse efectuado el primer desembolso.</p> <p><b>Informe final:</b> La firma auditora deberá producir un Informe Final de Aseguramiento Razonable que constituirá un requisito indispensable para la presentación, por parte del Prestatario, de la rendición de cuentas final del uso de los recursos dentro de los 365 días calendario posteriores a la ocurrencia del evento elegible.</p> <p>El Banco podrá solicitar informes auditados parciales sobre el avance de la ejecución de los gastos y que pudieran acompañar las rendiciones de cuentas parciales.</p> <p>Adicionalmente, el Banco, a su entera discreción y sin costo para el Prestatario, puede verificar, mediante auditorías externas independientes, la idoneidad de los gastos declarados como elegibles. Esas auditorías se</p>

		<p>llevarán a cabo a más tardar dos años después de concluido el período de desembolso del Préstamo Contingente de la Facilidad correspondiente.</p> <p>Si, como resultado de alguna de las auditorías del Préstamo, el Banco encuentra que los fondos de ese préstamo se han utilizado para financiar gastos no elegibles o inadecuados, el Banco podrá exigir al Prestatario la rectificación inmediata de la situación o el reembolso de los montos en disputa. El SAG lo constituye el Sistema de Auditoría Gubernamental, cuyo ente rector es la Contraloría General de Cuentas (CGC).</p>
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Supervisión Financiera de Proyecto</b>	<p>La supervisión financiera se realizará mediante visitas, reuniones de trabajo y revisión de los informes de aseguramiento u otros IFA.</p>

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

PROYECTO DE RESOLUCIÓN DE-\_\_\_/21

Guatemala. Préstamo GU-O0006 a la República de Guatemala  
Préstamo Contingente para Emergencias por Desastres  
Naturales y de Salud Pública

El Directorio Ejecutivo

RESUELVE:

Autorizar al Presidente del Banco, o al representante que él designe, para que, en nombre y representación del Banco, proceda a formalizar el contrato o contratos que sean necesarios con la República de Guatemala, como prestatario, para otorgarle un Préstamo Contingente para Emergencias por Desastres Naturales y de Salud Pública. Dicho préstamo contingente será hasta por la suma de US\$400.000.000, que formen parte de los recursos del Capital Ordinario del Banco, sujeto a la disponibilidad de recursos provenientes del programa regular de préstamos del Banco con la República de Guatemala y se sujetará a los Plazos y Condiciones Financieras y a las Condiciones Contractuales Especiales del Resumen del Proyecto de la Propuesta de Préstamo.

Aprobada el \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2021

LEG/SGO/CID/EZSHARE-317695454-16868  
GU-O0006