

RESUMEN EJECUTIVO

RESILIENCIA DE LAS FINANZAS PÚBLICAS ANTE EL RIESGO DE DESASTRES

GUATEMALA



Federal Ministry
for Economic Cooperation
and Development



CCRIF SPC
The Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility

Canada



GFDRR
Global Facility for Disaster Reduction and Recovery



THE WORLD BANK
IBRD · IDA | WORLD BANK GROUP

Report No: AUS9174

Central America

6C CA Disaster Risk
Financing

**Resiliencia de las Finanzas
Públicas ante el Riesgo de
Desastres**

Guatemala

GSU10

LATIN AMERICA AND CARIBBEAN

©2017 Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento/Banco Mundial

1818 H Street NW Washington, DC 20433

Teléfono: 202-473-1000

Sitio web: www.worldbank.org

Este informe es obra del personal del Banco Mundial con contribuciones externas. Las opiniones, interpretaciones y conclusiones expresadas en la presente publicación no reflejan necesariamente la opinión del Banco Mundial, así como tampoco la de los miembros del Directorio Ejecutivo del Banco Mundial o de los países representados por éste. El Banco Mundial no garantiza la exactitud de los datos que figuran en esta publicación. Las fronteras, los colores, las denominaciones y demás información de cualquier mapa incluido en la presente publicación no implican juicio alguno de parte del Banco Mundial acerca de la condición jurídica de cualquier territorio ni la aprobación o aceptación de esas fronteras.

Derechos y autorizaciones

El material contenido en esta publicación está registrado como propiedad intelectual. Copiar y/o transmitir porciones o todo el contenido sin previa autorización podría ser una violación a la ley vigente. El Banco Mundial alienta la difusión de sus conocimientos y autorizará la reproducción total o parcial de este informe para fines no comerciales.

Cualquier otra consulta sobre derechos y licencias, incluidos derechos subsidiarios, deberá dirigirse a la siguiente dirección: World Bank Publications, The World Bank Group, 1818 H Street NW, Washington, DC 20433, EE. UU.; fax: 202-522-2422; correo electrónico: pubrights@worldbank.org.

ÍNDICE

Introducción	1
1. El Riesgo de Desastres y su Impacto en Guatemala	3
2. Instrumentos Financieros Utilizados por Guatemala en Eventos Severos Previos	7
3. Marco Legal e Institucional para la Gestión Financiera del Riesgo de Desastres	8
4. El Rol del Ministerio de Finanzas Públicas en la Gestión del Riesgo de Desastres	10
5. Gestión Pública asociada al Gasto Post Desastres	12
Recomendaciones	16
Anexo 1: Asistencia Técnica en Gestión Financiera del Riesgo de Desastres	20
Anexo 2: Instrumentos Financieros ante el Riesgo de Desastres	21
Referencias	22

AGRADECIMIENTOS

Este reporte ha sido elaborado, bajo el liderazgo de Ana Campos y Rashmin Gunasekera (Gerentes del proyecto), por un equipo del Banco Mundial en coordinación con el Ministerio de Finanzas Públicas del Gobierno de Guatemala. El equipo de especialistas a cargo de la elaboración fue conformado por José Ángel Villalobos, Zoila Navarro, Rafael Van der Borcht, Laura Aguirre y Luigi Butrón. El equipo agradece también los aportes de Marta Riveira, Edo Blanchet, Osmar Velasco y Carmen Zeña.

La elaboración del reporte ha sido posible gracias a las contribuciones del Ministerio de Finanzas Públicas, por lo que el equipo agradece al Ministro Julio Estrada y a los Viceministros, Lionel López y Víctor Martínez, por permitirnos trabajar como parte de su institución. Un especial reconocimiento por el acompañamiento técnico y operativo, en el desarrollo del presente reporte a los Directores, Rosa Maria Ortega (Directora de Crédito Público), Carlos Mendoza (Director de Evaluación Fiscal) y Kildare Stanley Enríquez (Director Técnico del Presupuesto), y a los funcionarios Mayra Ramírez, Mynor Argueta, Violeta Luna, Jorge Escobar, Juan José Flores, Juan Ortiz, Nancy Taracena, Aida Cristina Quintanilla, Gabriela Cruz y Sofia Muñoz. Asimismo, el reporte refleja amplias discusiones con principales actores de la gestión del riesgo de desastres en el país como, la Secretaría Ejecutiva de la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres de Origen Natural o Provocado (SE-CONRED), la Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia (SE-GEPLAN), el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN), y el Instituto Nacional de Sismología, Vulcanología, Meteorología e Hidrología (INSIVUMEH).

El equipo agradece la revisión y valiosas sugerencias de Homa-Zahra Fotouhi (Gerente País), Carlos Fernando Paredes (Oficial de Operaciones), Alberto Leyton (Especialista Líder en Sector Público), Luis Alton (Especialista en Sector Financiero) y Simon Davies (Economista Senior, Gestión Macroeconómica y Fiscal).

Este reporte fue desarrollado en el marco de la Asistencia Técnica en Gestión Financiera del Riesgo de Desastres para países miembros del Consejo de Ministros de Hacienda o Finanzas de Centroamérica, Panamá y República Dominicana, con el apoyo del Fondo Multi-Donantes para el Programa de Seguros contra Riesgos Catastróficos para Centro America y El Caribe, Fondo Fiduciario de Donantes Múltiples (Multi-Donor Trust Fund – MTDF, por sus siglas en inglés) con apoyo de los gobiernos de Alemania, Canadá, la Unión Europea, Estados Unidos y la Facilidad Global para la Reducción y Recuperación de Desastres (GFDRR por sus siglas en inglés).

INTRODUCCIÓN

El aumento de la resiliencia financiera frente al riesgo de desastres forma parte de la prioridad 3 del Marco Sendai 2015-2030 para la gestión del riesgo de desastres¹, del marco operacional en gestión del riesgo de desastres desarrollado por el Banco Mundial². Los lineamientos para el desarrollo de la gestión del riesgo de desastres se basan en el principio fundamental de que tanto los ciudadanos como los gobiernos deben estar facultados para tomar decisiones informadas sobre sus riesgos y la mejor manera de reducirlos, retenerlos o transferirlos. Con la finalidad de incrementar la resiliencia, el marco operacional comprende los pilares de: identificación de riesgo; reducción de riesgo; protección financiera; preparación y recuperación post desastres.

El fortalecimiento de la resiliencia de las finanzas públicas constituye un objetivo fundamental en los países en desarrollo. Riesgos fiscales mal gestionados arrastran consecuencias negativas en el proceso de desarrollo de un país, al generar un potencial deterioro en el crecimiento económico, la posición fiscal, la capacidad de endeudamiento y credibilidad financiera; y altos costos de oportunidad.

Existen cinco características que pueden ayudar a los gobiernos a responder con mayor eficacia ante el riesgo de desastres, mientras protegen su balance fiscal: a. información del riesgo, (identificación de exposición, y vulnerabilidad, pasivos contingentes del Estado, y cuantificación del impacto económico de materializarse el riesgo); b. atribución del riesgo, (que establezca quién es responsable por el riesgo y quienes tienen responsabilidades ante la materialización de los mismos); c. costo de capital, (determinación de instrumentos financieros considerando sus costos y beneficios en los diversos procesos de prevención, reducción, respuesta y recuperación); d. temporalidad, (disposición de instrumentos financieros de acuerdo los niveles de financiación requeridos y de manera oportuna); e. disciplina (fomento a la planificación, a acordar ex ante reglas y procesos para responder adecuadamente).

Marco Operacional para la Gestión Financiera del Riesgo de Desastres



Fuente: Financial Protection Against Disasters, World Bank 2014.

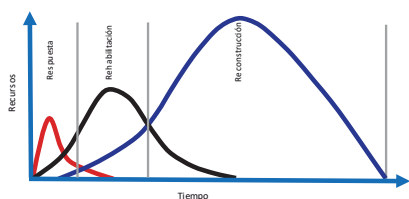
¹ El *Marco de Sendai 2015-2030*, adoptado por 187 Estados, así como actores internacionales (marzo 2015).

² Banco Mundial. https://www.gfdr.org/sites/default/files/publication/Sendai_Report_051012_0.pdf

El marco operacional para fortalecer la resiliencia financiera y una adecuada gestión financiera del riesgo de desastres abarca desde la comprensión y dimensionamiento del riesgo, la asignación y ejecución de los recursos, con el fin de suplir las necesidades de los beneficiarios, así como las estrategias para reducir el riesgo y potenciales impactos a futuro. El ciclo operativo busca: (i) la evaluación de los riesgos que cuantifique posibles impactos de desastres basados en datos históricos y simulados; (ii) la gestión de soluciones financieras que permitan contar con recursos e instrumentos para la protección financiera, desarrollo de mercados, entre otros; (iii) hacer llegar los fondos a los beneficiarios de manera oportuna, transparente y responsable; y (iv) reducir los factores de riesgo subyacentes, dando prioridad a aquellos que tienen un mayor impacto en la sociedad y en las finanzas públicas.

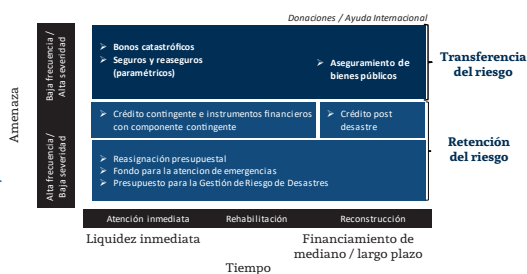
Las buenas prácticas internacionales sugieren el desarrollo de estrategias financieras ante el riesgo de desastres que involucren la combinación de instrumentos de retención y transferencia del riesgo, asociados a la magnitud de los eventos y a la dimensión temporal en el uso de los recursos. Una estrategia financiera ante el riesgo de desastres por capas combina instrumentos ante eventos de distinta frecuencia y severidad, considerando el costo de oportunidad del uso de los recursos. Asimismo, considera la dimensión temporal de la necesidad de liquidez para la atención de la emergencia y esquemas óptimos de financiamiento para la recuperación, etapa que se caracteriza por la mayor necesidad de recursos a ser ejecutados durante un periodo de tiempo más prolongado.

Dimensión Temporal de la Necesidad de Recursos Post Desastre



Fuente: Traducido de Mahul & Ghesquiere (2010)

Estrategia de Financiamiento por Capas ante el Riesgo de Desastres



Fuente: Adaptado de Financial Protection Against Disasters. World Bank 2014.

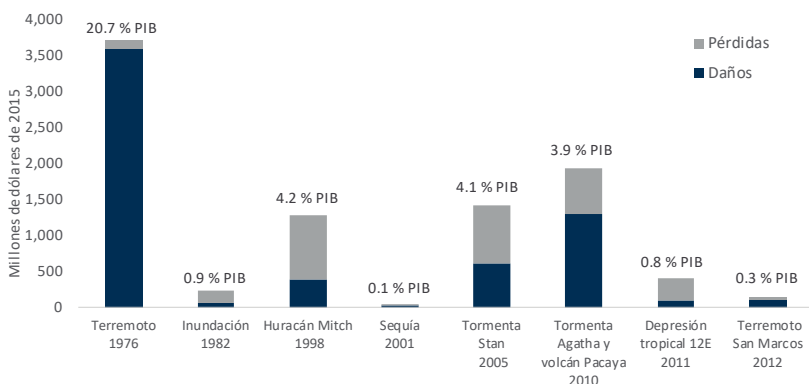


1. EL RIESGO DE DESASTRES Y SU IMPACTO EN GUATEMALA

Guatemala se encuentra expuesto a múltiples amenazas tanto geofísicas (terremotos, erupciones volcánicas y tsunamis) como hidrometeorológicas (tormentas, inundaciones, sequías, deslizamientos, entre otros). La alta exposición sumada a un proceso de urbanización acelerado y poco planificado, así como a los altos niveles de pobreza, ubicaron a Guatemala en el 2016 como el noveno país más vulnerable según el Índice Global de Riesgo Climático³, para los últimos 20 años.

Según evaluaciones post desastre, entre 1975 y 2015, los eventos severos generaron daños y pérdidas por US\$9,148 millones (en dólares del 2015), de los cuales el 42 por ciento corresponde a eventos geofísicos y 58 por ciento a eventos hidrometeorológicos. A la fecha los eventos de mayor envergadura han sido el terremoto de 1976, la tormenta Ágatha y erupción del volcán Pacaya en el año 2010. El primero generó daños y pérdidas equivalentes a 20.7 por ciento del PIB. Mientras que, producto del efecto conjunto de la tormenta Ágatha y la erupción del volcán Pacaya, generó daños y pérdidas por 3.9 por ciento del PIB⁴. Según el tipo de amenazas, los sismos generan mayor impacto individual y han ocurrido con menor frecuencia; mientras que los eventos hidrometeorológicos tienen un impacto individual menor y han ocurrido con mayor frecuencia (Gráfico 1).

Gráfico 1: Daños y Pérdidas Provocados por Eventos Severos, 1975-2015
(porcentaje del PIB del año anterior al desastre, Millones de US\$ de 2015)



Fuente: Elaboración con información de evaluaciones de necesidades post desastres.

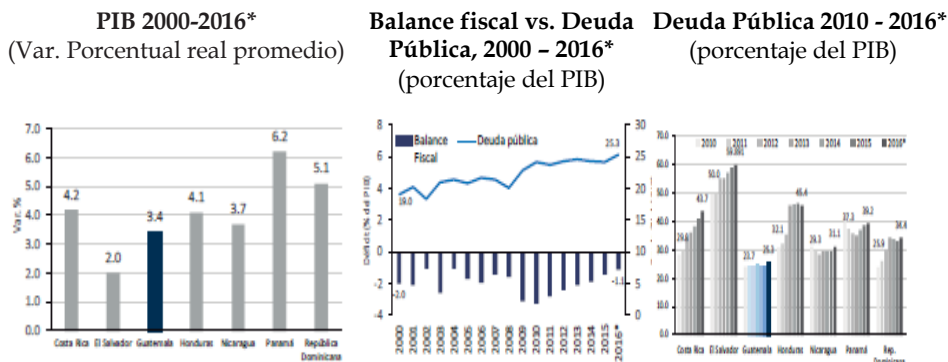
Nota: Las evaluaciones incluyen afectaciones directas por "daños" (i.e. destrucción o deterioro de infraestructura o de activos) y afectaciones indirectas por "pérdidas" (i.e. variaciones en el flujo económico debido a mayores costos y/o menores ingresos por la interrupción de servicios).

³ Este Índice realiza un ranking según el impacto humano y económico de los fenómenos climáticos. El Índice del 2016 incluye un total de 180 países.

⁴ Estimación histórica del impacto económico por desastres de evaluaciones conducida por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

Guatemala ha mantenido una tasa de crecimiento estable (3.4 por ciento en promedio); no obstante, presenta retos en el ámbito fiscal. En los últimos 15 años el nivel de deuda pública se mantuvo inferior al promedio de la región (24.1 por ciento del PIB para el año 2016); y entre 2012 y 2015 ha cumplido con sus objetivos de inflación (promedio anual de 3.6 por ciento) (Gráfico 2). El mayor reto corresponde a su baja recaudación, lo cual sugiere la necesidad de adoptar medidas que generen mayor resiliencia de las finanzas públicas en busca de mantener un crecimiento estable y sostenible.

Gráfico 2: Indicadores Macrofiscales



Fuente: Elaboración con información FMI, WEO abril de 2017, abril. 2016* Proyecciones WEO.

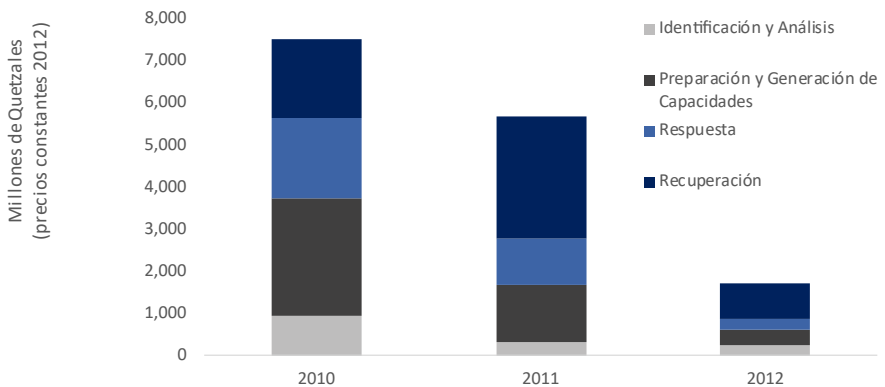
Un estudio del Banco Mundial (Baez et al, 2016) señala que la tormenta tropical Agatha en 2010 ocasionó una caída del ingreso per cápita de 10 por ciento y un incremento de la pobreza en 5.5 por ciento. Los fundamentos de la economía de Guatemala podrían verse afectados ante un fenómeno severo como el sismo de 1976, o eventos climatológicos recurrentes que afectan a la población, la producción y productividad. Por su parte, un estudio realizado en 2013 por el Ministerio de Finanzas Públicas (MINFIN) y la Cooperación Alemana (GIZ), estimó un incremento promedio anual en el déficit fiscal de aproximadamente 0.5 puntos porcentuales del PIB⁵ durante el periodo 1998 - 2011 a consecuencia de eventos severos.

El gasto asociado a actividades de gestión del riesgo de desastre está principalmente dirigido a la recuperación post-desastre, lo cual no contribuye en reducir la situación de vulnerabilidad del país ante desastres. Para el periodo 2010 - 2012, según el clasificador temático de presupuesto para gestión de riesgos de desastres, las actividades prospectivas de identificación y análisis del riesgo de desastre solo representan el 10 por ciento del total del gasto. Mientras que el proceso de respuesta y recuperación post desastre concentra la mayor proporción del gasto (60 por ciento) (Gráfico 3).

⁵ El estudio analiza el impacto promedio en el déficit de eventos severos ocurridos durante el periodo 1998-2011.

Gráfico 3: Gasto por Componentes de la Gestión del Riesgo de Desastres, 2010 – 2012

(Millones de Quetzales, precios constantes de 2015)

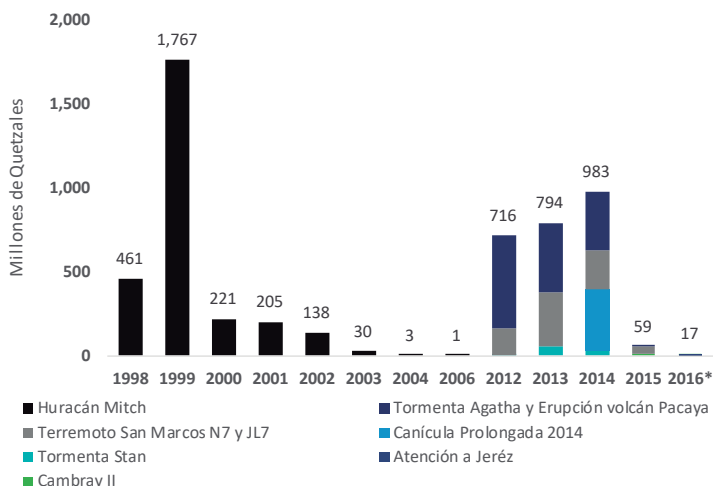


Fuente: Elaboración con información de la Dirección Técnica de Presupuesto del MINFIN.

El huracán Mitch (1998) es el evento que ha demandado el mayor gasto público post desastres durante el periodo 1998 – 2016 (52.4 por ciento del total del periodo), el mismo que ha requerido desembolsos durante 8 años. Asimismo, la demanda de gasto público post desastres puede verse incrementada por la ocurrencia de más de un evento en un mismo periodo, lo cual agudiza la escasez de recursos, y se generan presiones de gasto que ponen en riesgo la estabilidad macroeconómica y la sostenibilidad de las finanzas públicas (Gráfico 4).

Gráfico 4: Gasto Público en Atención de Desastres en Estados de Calamidad, 1998-2016

(Millones de Quetzales, precios constantes de 2015)

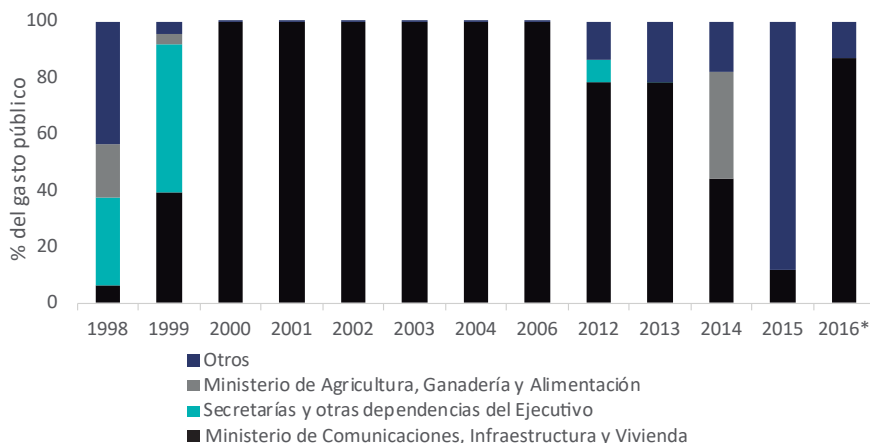


Fuente: Elaboración con información de la Dirección Técnica de Presupuesto del MINFIN.

*Información preliminar.

El gasto público total movilizado como respuesta a los eventos más severos durante 1998 y 2016 asciende a Q5,396 millones, de los cuales el 55 por ciento fue ejecutado por el Ministerio de Comunicaciones, Infraestructura y Vivienda. Esta entidad ha ejecutado gasto en seis de los ocho eventos considerados, y su responsabilidad se extiende durante un mayor número de años luego de ocurrido un desastre, lo cual estaría vinculado a la ejecución multianual de proyectos de inversión pública de mediana y gran envergadura

Gráfico 5: Gasto Público para la Atención de Emergencias, 1998-2016, por Entidades



Fuente: Elaboración con información de la Dirección Técnica de Presupuesto del MINFIN.

*Corresponde al gasto devengado a junio de 2016.



2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS UTILIZADOS POR GUATEMALA EN EVENTOS SEVEROS PREVIOS

Históricamente Guatemala ha utilizado instrumentos financieros de retención del riesgo para la movilización de recursos ocurrida una emergencia.

Las principales fuentes de financiamiento utilizadas han sido: (i) el Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado bajo la línea presupuestal que corresponde al Fondo Nacional Permanente de Reducción de Desastres, y el mecanismo de reasignación presupuestal, (ii) el Fondo Emergente y (iii) una línea de crédito contingente con el Banco Mundial que se aprobó y desembolsó en el 2010 (actualmente no se encuentra vigente). Sin embargo, a partir de la Ley de Presupuesto 2017 se permite al MINFIN adquirir instrumentos de transferencia del riesgo, como seguros paramétricos.

Guatemala ha movilizó recursos provenientes de reasignación presupuestal para responder ante desastres. Por ello, correspondería realizar un análisis del costo de oportunidad de la reasignación presupuestal, pues la paralización o retraso en la provisión de bienes y servicios públicos previamente planificados y presupuestados tiene implicancias en el proceso de desarrollo de mediano y largo plazo.

En la actualidad, Guatemala cuenta con tres instrumentos financieros para responder ante desastres: el “Fondo Emergente”, el “Fondo de Emergencias y Calamidades Públicas”, y el “Fondo Nacional Permanente de Reducción de Desastres”. El objetivo del Fondo Emergente es mitigar los daños que puedan ser ocasionados por eventos severos⁶. Su uso requiere una declaración de Estado de Calamidad, la cual se encuentra reglamentada por la Ley de Orden Público. En el 2017, la Ley de Presupuesto crea un espacio presupuestal de Q192 millones con el nombre “Fondo de Emergencias y Calamidades Públicas” para trasladar recursos del Fondo Emergente a la atención de emergencias, es decir, funciona como un espacio presupuestal (todas las entidades públicas pueden acceder a estos recursos).

Por otro lado, El Fondo Nacional Permanente de Reducción de Desastres, creado a través de la Ley de la CONRED según la disponibilidad de recursos del Estado, funciona también como un espacio presupuestal aprobado anualmente. Este es incluido en la formulación del presupuesto al que en la práctica se le transfieren recursos ante la declaración de emergencias y/o Estados de Calamidad. Para el año 2017, la ley de presupuesto le asigna un espacio presupuestal de Q8 millones a ser ejecutados por SE-CONRED, independiente al presupuesto de funcionamiento de SE-CONRED (Q60 millones).

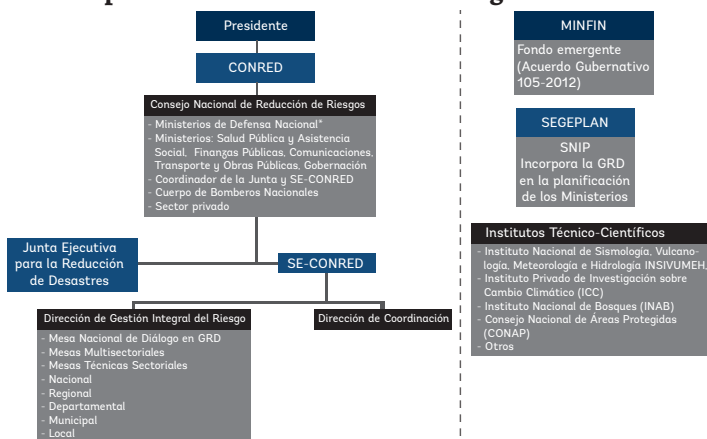
⁶ A abril de 2017 cuenta con aproximadamente Q300 millones.

3. MARCO LEGAL E INSTITUCIONAL PARA LA GESTIÓN FINANCIERA DEL RIESGO DE DESASTRES

Guatemala cuenta con un marco legal para la gestión del riesgo de desastres que aún presenta vacíos principalmente en la gestión financiera del riesgo de desastres, pero también en los temas de prevención, definición de funciones y mecanismos de coordinación. El Decreto Legislativo 109-96, que regula la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres de Origen Natural o Provocado (CONRED), presenta vacíos y superposiciones en las funciones de diferentes entidades públicas y niveles de gobierno. Por ejemplo, no establece responsabilidades para el Ministerio de Finanzas Públicas en relación a la gestión financiera del riesgo de desastres, ni a la Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia (SEGEPLAN) en relación a la planificación para el desarrollo sostenido ante la ocurrencia de desastres.

La Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres de Origen Natural o Provocado (CONRED)⁷ es la plataforma de coordinación interinstitucional para la gestión del riesgo de desastres. De acuerdo a Ley, su propósito es prevenir, mitigar, atender y participar en la rehabilitación y reconstrucción de daños derivados de desastres. El órgano superior de la CONRED es el Consejo Nacional de Reducción de Riesgos, coordinado por el Ministerio de la Defensa Nacional e integrado por otros seis Ministerios (incluyendo al MINFIN), los Bomberos Nacionales y representantes del sector privado. La Secretaría Ejecutiva de CONRED (SE-CONRED) es el órgano de ejecución de las decisiones del Consejo Nacional. En caso de riesgos y desastres inminentes existe una Junta Ejecutiva para la Reducción de Desastres, encargada de la toma de decisiones de implementación inmediata e impostergable (Gráfico 6).

Gráfico 6: Principales Actores en la Gestión del Riesgo de Desastres en Guatemala



Fuente: Elaboración con información de los instrumentos legales e información proporcionada por SE-CONRED.*Coordinador del Consejo.

La Política Nacional para la Reducción de Riesgo a los Desastres (PNRRD) y la Estrategia Nacional para la Reducción de Riesgo a los Desastres 2012-2017 mencionan la necesidad de realizar un estudio sobre la vulnerabilidad fiscal que se genera ante el impacto de un desastre y analizar las alternativas para disminuirla a futuro. Ambos documentos guardan relación con el enfoque de gestión integral del riesgo de desastres promovido a nivel internacional a través del Marco de Sendai 2015-2030 y enfatizan la necesidad de desarrollar mecanismos financieros y presupuestarios que garanticen la disponibilidad y la ejecución oportuna de recursos en los procesos de prevención, respuesta, recuperación temprana y reconstrucción.

La Ley y Reglamento de la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres CONRED⁸ establecen un régimen económico y un régimen financiero, respectivamente, enfocados en establecer recursos para los procesos de respuesta ante desastres, así como para el funcionamiento de la Secretaría de la CONRED (SE-CONRED). A pesar que el Reglamento de la Ley fue actualizado en el 2012 y presenta avances hacia una gestión integral del riesgo de desastres, no considera un enfoque de gestión financiera, ni permite el desarrollo del mismo en el marco de otras políticas, normas y principios de la gestión pública, como lo son la política de descentralización, la política macrofiscal, la política de adaptación al cambio climático. Normas como la Ley de Orden Público, la Ley del Sistema Integrado de Administración Financiera, y principios como el de subsidiariedad o enfoque por resultados, entre otras materias vinculantes no son consideradas.

El marco legal en reducción de desastres crea y reglamenta sin éxito el Fondo Nacional Permanente de Reducción de Desastres⁹; y establece otros mecanismos en busca de financiamiento para CONRED y para contar con recursos extraordinarios ante un Estado de Calamidad Pública o de Emergencia Nacional¹⁰. Los instrumentos financieros establecidos en el marco legal carecen de una reglamentación que les de sostenibilidad y se centran en instrumentos financieros de retención del riesgo de desastre que dependen primordialmente de las condiciones macrofiscales y sobre todo de la decisión política. Las normas carecen de un enfoque estratégico y reflejan desarticulación y necesidad de mayor coordinación entre SE-CONRED y MINFIN.

⁷ Ley de la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres de Origen Natural o Provocado (Decreto Legislativo 109-96).

⁸ Decreto Legislativo 109-96, Ley de la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres de Origen Natural o Provocado; y su Reglamento, Acuerdo Gubernativo 49-2012.

⁹ Art. 15 del Decreto Legislativo 109-96.

¹⁰ Art. 122 del Acuerdo Gubernativo 49-2012.

4. EL ROL DEL MINISTERIO DE FINANZAS PÚBLICAS EN LA GESTIÓN DEL RIESGO DE DESASTRES

Guatemala carece de una ley expresa sobre responsabilidad fiscal con objetivos y reglas fiscales numéricas; la falta de regularidad en la publicación de documentos de transparencia fiscal dificulta el seguimiento y cumplimiento de los objetivos de la política macrofiscal y, consecuentemente de la gestión financiera del riesgo de desastres. El marco normativo de la organización y funciones del MINFIN, a través del nuevo Reglamento Orgánico Interno (Acuerdo Gubernativo 26 – 2014, de enero 2014¹¹) y el Plan Estratégico Institucional 2016 – 2020, establecen la misión de contribuir a la implementación de una política fiscal sostenible mediante la gestión eficiente y transparente de los ingresos, los egresos y la deuda pública. Sin embargo, el Marco Presupuestario de Mediano Plazo y el análisis de sostenibilidad de la deuda pública carecen del análisis cuantitativo de riesgos fiscales específicos, como es el caso del riesgo asociado a desastres, incluyéndolo solo de manera cualitativa.

Como entidad rectora de las finanzas públicas, el Ministerio de Finanzas Públicas ha implementado dos instrumentos presupuestales de seguimiento del gasto público que permiten identificar la asignación y monitorear la ejecución de gasto post desastres: (i) el etiquetador “Gestión para la Reducción de Riesgos a Desastres”, herramienta de la estructura programática del presupuesto, y (ii) el clasificador temático “Reducción de Riesgos y Desastres”. El etiquetador de gasto es una herramienta creada en el 2010 para facilitar la identificación del gasto asignado o reasignado derivado de la ocurrencia de un desastre. Se crean luego de ocurrido un evento como un subprograma del Programa 94 “Atención por Desastres y Calamidades” con el nombre del evento. Mientras que el clasificador temático “Reducción de Riesgos y Desastres” es una herramienta ex ante que sirve para la etapa de programación presupuestal y el MINFIN y SEGEPLAN están trabajando para que esta herramienta sea implementada con enfoque por resultados.

Por otro lado, el artículo 22° de Ley de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal 2017 establece que para el ejercicio fiscal 2017 se agregará un clasificador temático para identificar las asignaciones presupuestarias orientadas a la mitigación y adaptación al cambio climático. Resulta importante trabajar en la complementariedad de este clasificador y el de “Reducción de Riesgos y Desastres” con la finalidad de

¹¹Según el Acuerdo Gubernativo 26-2014, Numeral 1 del Artículo 4, que aprueba el Reglamento Orgánico Interno (ROI) del MINFIN: “es función del Ministerio de Finanzas Públicas, formular la política fiscal y financiera de corto, mediano y largo plazo, en función de la política económica y social del Gobierno”.

registrar y monitorear de manera adecuada y transparente la totalidad del gasto relacionado a la gestión del riesgo de desastre evitando duplicidad en el registro. Los avances en el uso de los clasificadores requieren un mandato vinculante en la formulación presupuestal no solo por parte de los entes rectores de cada clasificador, sino de todos los actores de la gestión del riesgo de desastres.

Durante 2017, el MINFIN prevé la implementación de reformas institucionales que aportan a mejorar la gestión de riesgo de desastres desde el manejo de las finanzas públicas. En tal sentido, destacan los avances en: i) la creación de la Dirección General de Compras y Contrataciones (DGCC), y ii) el diseño de una Unidad de Gestión de Riesgos Fiscales (UGRF) que será implementada a través de una modificación de su manual de organización y funciones. En cuanto a la DGCC, el MINFIN modificó su estructura orgánica para elevar la Dirección de Compras y Contrataciones al nivel de Dirección General. De esa manera, le otorga mayores facultades en la implementación de instrumentos de monitoreo y evaluación, tal que fortalezcan la transparencia de la gestión del gasto post desastre. El diseño de la UGRF debería incorporar en sus funciones el análisis de los pasivos contingentes por desastres en su evaluación del riesgo, tal que identifique y valore el potencial impacto que podrían generar las diversas amenazas a las que el país se encuentra expuesto y proponga medidas para su mitigación.



5. GESTIÓN PÚBLICA ASOCIADA AL GASTO POST DESASTRES

DECLARACIÓN DE EMERGENCIA O ESTADO DE CALAMIDAD PÚBLICA

La declaratoria de Estado de Calamidad Pública es un instrumento que exceptúa procesos generales de la administración pública. Sin embargo, su uso es limitado ya que restringe derechos constitucionales¹² de la población, pues su elaboración tuvo lugar en un contexto caracterizado por conflictos político-sociales. La declaratoria provee de un marco legal para que los funcionarios públicos actúen bajo una condición especial que facilita la movilización de recursos y ejecución de gasto post desastre. Los organismos técnicos INSIVUMEH y SE-CONRED remiten una declaratoria de alerta pública al Presidente de la República para que tome la decisión de declarar o no el Estado de Calamidad. En caso la decisión sea positiva, el Presidente emite un Decreto a nombre del Poder Ejecutivo, que requiere la posterior aprobación del Congreso, quien lo aprueba, desaprueba y/o modifica.

La declaración de Estado de Calamidad activa el uso de instrumentos financieros en gestión del riesgo de desastres como el Fondo Emergente y líneas de crédito contingente. Asimismo, exceptúa los requisitos y procesos generales de compras y contrataciones del Estado, y de inversión pública. La Ley de Contrataciones del Estado (Decreto 57-92) establece en el Inciso (a) del Artículo 44 que: *“...No será obligatoria la licitación ni la cotización en las contrataciones en dependencias y entidades públicas, conforme el procedimiento que se establezca en el reglamento de esta Ley la adquisición de bienes, suministros, obras y servicios indispensables para solucionar situaciones derivadas de los Estados de Excepción declarados conforme la Ley de Orden Público, que hayan ocasionado la suspensión de servicios públicos o que sea inminente tal suspensión”.*

MECANISMOS DE EVALUACIÓN DE PÉRDIDAS, DAÑOS Y NECESIDADES

Aún no se ha establecido oficialmente una metodología de evaluación de daños, pérdidas y necesidades post desastre que proporcione información que permita la valoración económica de los desastres y que se pueda utilizar en el análisis de impacto económico y fiscal; y en la gestión financiera del riesgo de

¹² La declaratoria del Estado de Calamidad, regida por la Ley de Orden Público, implica la restricción de derechos constitucionales como la libre locomoción, concentraciones de personas, expresión o difusión de información.

desastres. El gobierno de Guatemala cuenta con diversos mecanismos para la evaluación de daños y pérdidas post desastres, que ha mejorado con asistencia de cooperación internacional a través de talleres para el uso de la metodología de Evaluación de Daños y Necesidades Post Desastre (PDNA, por sus siglas en inglés) y de la implementación dicha metodología en los últimos eventos severos. Sin embargo, actualmente no existe una metodología oficial.

ARREGLOS INSTITUCIONALES PARA LA MOVILIZACIÓN DE RECURSOS

El MINFIN y la SE-CONRED son las entidades con mayores responsabilidades vinculadas a los arreglos institucionales para la movilización de recursos post desastre. MINFIN además es el responsable de la identificación y acreditación de las fuentes de financiamiento para las fases de atención y recuperación de la emergencia. Los planes de contingencia y planes de recuperación post desastre no identifican claramente los arreglos institucionales para operar y facilitar una óptima movilización de recursos post desastres. Por ejemplo, no se identifica criterios para la asignación y la priorización en el uso de los recursos públicos.

MECANISMOS DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES

El marco legal de contrataciones y adquisiciones públicas prevé un régimen específico en contexto de emergencia. Sin embargo, este régimen, es restrictivo y difícil de aplicar. Existen varios dispositivos sectoriales de contratación en contexto de emergencia (salud, transporte, electricidad) que no se articulan claramente al marco legal general vigente. La reforma de 2015 buscó establecer un régimen de contratación y adquisición universal, aplicable a todas las entidades públicas, incluso en contexto de emergencia, pero aún no se puede evaluar si su implementación logrará cumplir dicho objetivo. Esta reforma también propuso cambios en los contratos abiertos, con pautas claras en términos de proceso, procedimientos, rendición de cuentas e información pública y transparencia.

El artículo 44 de la Ley de Contrataciones del Estado prevé que *“no será obligatoria la licitación ni la cotización [...] para la compra y contratación de bienes, suministros, obras y servicios indispensables para solucionar situaciones derivadas de los estados de excepción declarados conforme la Ley Constitucional de Orden Público que hayan ocasionado la suspensión de servicios públicos o que sea inminente tal suspensión”*. En la práctica, varios casos de declaratorias de calamidad pública dificultaron el uso de la contratación directa. Asimismo, la Ley Constitucional de Orden Público solo define la posibilidad de *“centralizar los servicios públicos en una entidad relevante”*, lo cual en algunas ocasiones no permitió a todas las entidades públicas la excepción

de las reglas de contrataciones y adquisiciones, solo a una entidad autorizada para tal fin. Asimismo, la Ley Orden Público habilita al Presidente a “establecer precios máximos o mínimos para los artículos de primera necesidad y evitar su acaparamiento”.

LINEAMIENTOS PARA PROYECTOS DE INVERSIÓN PÚBLICA

Existen procedimientos para la presentación de proyectos de inversión pública ante situaciones de desastres. A través del “*Protocolo de Constancia de Causa y Daño*” se identifican proyectos de mitigación y/o recuperación. Esta herramienta permite aplicar un procedimiento distinto dada la eventualidad. Así, por ejemplo, ante los eventos erupción del volcán Pacaya o por los efectos de la tormenta tropical Agatha, se estableció una “*Certificación de Causa y Daño*” para los proyectos de inversión pública, el cual era emitido por la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres de Origen Natural o Provocado (CONRED). Con ello, en el año 2011 se aprobó el “*Protocolo de Constancia de Causa y Daño*” para Proyectos de Mitigación y/o Recuperación, herramienta que permite adaptarse a la necesidad y que comprende un procedimiento aplicable ante la eventualidad.

HERRAMIENTAS PRESUPUESTALES

Guatemala cuenta con herramientas presupuestales que permiten identificar el gasto público post desastres asociado a la respuesta de eventos severos¹³. Las herramientas presupuestales implementados por el MINFIN son: (i) el “*etiquetador*” “*Gestión para la Reducción de Riesgos a Desastres*”, herramienta de la estructura programática del presupuesto y (ii) el clasificador temático “*Reducción de Riesgos y Desastres*”.

El “etiquetador” permite visualizar el gasto público asociado a la ocurrencia de un desastre. Cuando se produce un Estado de Calamidad, el MINFIN crea y pone a disposición de las entidades del sector público un subprograma presupuestario específico y de observancia general, para facilitar el registro del gasto de entidades que destinen recursos en atención de dicha calamidad. Derivado de la recurrencia de desastres, en el 2010 el Gobierno instruyó la vinculación de la gestión de riesgos de desastres en los procesos de planificación sectorial y formulación de proyectos y desarrolló dentro del Sistema de Contabilidad Integrada (SICOIN), la herramienta del seguimiento de gasto “etiquetador” denominado “*Gestión para la Reducción de Riesgos a Desastres*”. Luego se crea el Programa 94 “Atención por Desastres y Calamidades” y al ocurrir un evento se crea el subprograma con el nombre del evento.

En el 2013, se crea el clasificador temático bajo el nombre de “Reducción de Riesgos y Desastres”, para dar continuidad al seguimiento especial del gasto “Gestión para la Reducción de Riesgos a Desastres” (etiquetador)¹⁴. El clasificador es una herramienta de programación presupuestal que busca facilitar la incorporación de la gestión del riesgo de desastres en las acciones y proyectos de inversión realizados por todos los sectores en el marco de sus funciones. Sin embargo, no existe un mandato vinculante para su implementación.

¹³ Los eventos en los que se ha hecho uso de estas herramientas presupuestales son: huracán Mitch, la tormenta tropical Stan, el efecto combinado de la tormenta Agatha y la erupción del volcán Pacaya, el terremoto de San Marcos, la canícula prolongada de 2014 y los deslizamientos de Cambray II y Jeréz.

¹⁴ Según lo normado en el Artículo 17 Quáter del Decreto Número 101-97, Ley Orgánica del Presupuesto, así como la Circular Número 4 del Ministerio de Finanzas Públicas del ejercicio 2016.



RECOMENDACIONES

Una mayor resiliencia de las finanzas públicas de Guatemala ante el riesgo de desastres requiere la identificación de los principales actores, roles y responsabilidades en el marco legal e institucional de MINFIN y de la GRD. Se identifica a SE-CONRED, MINFIN, SEGEPLAN e INSIVUMEH como los principales actores con responsabilidades de generar y proveer información y lineamientos para la incorporación intrínseca de la gestión del riesgo de desastres en las funciones del Sector público y la población en general. Se recomienda modificar el Decreto Legislativo 109-96, que regula la CONRED, incorporando la gestión financiera del riesgo de desastres, aclarando las competencias de los diversos actores en la gestión del riesgo de desastres, así como incorporando el marco conceptual de principios y lineamientos en gestión del riesgo desastres a través de un sistema que permitan la implementación de medidas acordes a las mejores prácticas y el contexto social y económico de Guatemala.

Articular los Planes Estratégicos Sectoriales con los Planes de Desarrollo Territorial Municipales. Reconocer el rol que cumplen actualmente los gobiernos subnacionales en la identificación y mitigación del riesgo es relevante para lograr el éxito en la implementación de una nueva visión país. La gestión subnacional del riesgo de desastres podría ser fortalecida a través de la generación de incentivos con un enfoque por resultados. Correspondería que el gobierno evalúe programas y medidas implementadas por otros países para este fin (como por ejemplo las transferencias presupuestales condicionadas, con una meta vinculada a la gestión del riesgo de desastres).

Fortalecer el rol del MINFIN en la gestión del riesgo de desastre estableciendo competencias claras que revelen el compromiso, avances y agenda de esta institución en la materia. El actual marco legal e institucional no señala directamente las responsabilidades MINFIN en la gestión financiera ante el riesgo de desastres. Es necesario que los arreglos institucionales señalen las funciones específicas de las Direcciones del MINFIN en cuanto a la responsabilidad del manejo integral de los riesgos fiscales, incluyendo los asociados a amenazas por fenómenos naturales y el diseño e implementación de una estrategia financiera ante el riesgo de desastres, así como la implementación del enfoque por resultados a través de instrumentos presupuestales que mejoren la eficiencia y transparencia del gasto público post desastre.

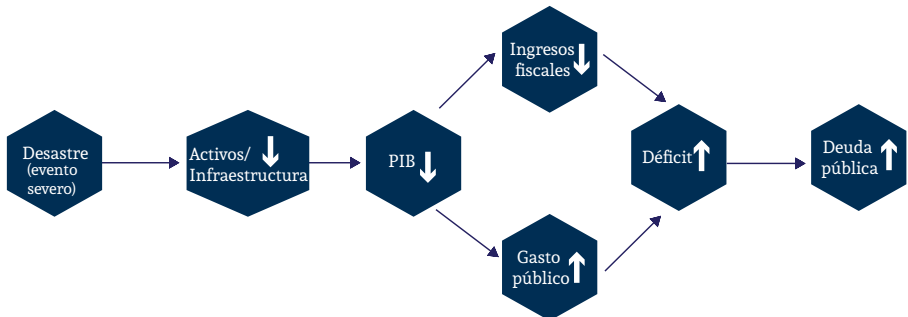
Desarrollar capacidades para generación y transferencia de conocimiento e información sobre el riesgo de desastre con la finalidad de una adecuada identificación, estimación y evaluación del riesgo. Ello implica una mayor coordinación y articulación de la información generada por las entidades técnico-científicas con el resto de actores relevantes. Así, la información sobre el riesgo de desastres permite la identificación de los pasivos contingentes, lo cual resulta

relevante en la elaboración de una estrategia financiera ante el riesgo de desastres y para la priorización de inversiones para la reducción del riesgo. Contar con los instrumentos para la recolección de datos, y metodologías para la incorporación de los análisis de impacto económico y fiscal no es suficiente.

Desarrollar evaluaciones del potencial impacto del riesgo de desastres en el crecimiento económico y principales agregados macrofiscales, complementado con un análisis de sostenibilidad de la deuda pública.

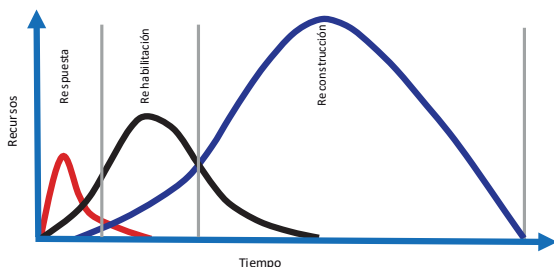
El potencial impacto fiscal por desastres en las proyecciones macroeconómicas de mediano plazo requiere la consideración de medidas de política fiscal que afectan las decisiones presupuestales, de equilibrio financiero, y en muchos casos la toma de medidas de prevención (ex ante) y de reactivación (ex post). En ese sentido, el diseño e implementación de dichas medidas requiere un sustento técnico que sugiere la necesidad de fortalecer las capacidades de MINFIN, para permitir que este sector incorpore temas que antes no se desarrollaban en sus Direcciones, o que ameritan ser fortalecidas para un mejor desempeño y alcance de los resultados deseados.

Posibles Efectos de Desastres en las Finanzas Públicas



Promover la diversificación de instrumentos financieros ante el riesgo de desastre que permita una combinación óptima de instrumentos de transferencia y retención de riesgo. Ello implica el diseño e implementación de una estrategia financiera ante el riesgo de desastres, que optimice el uso de los recursos públicos y facilite la oportuna movilización de recursos para la atención de inmediata, así como para la recuperación (rehabilitación, reconstrucción medidas de reactivación económica), y que considere el costo de oportunidad de cada instrumento. El diseño de una estrategia financiera ante el riesgo de desastres para Guatemala requiere de un trabajo conjunto entre sus Viceministerios de Administración Financiera y Viceministerio de Ingresos y Evaluación Fiscal. Así como la participación activa de SE-CONRED y SEGEPLAN, principalmente.

Gráfico 7: Dimensión Temporal de la Necesidad de Recursos Post Desastre



Fuente: Traducido de Mahul & Ghesquiere (2010)

Gráfico 8: Estrategia de Financiamiento por Capas ante el Riesgo de Desastres



Fuente: Adaptado de Financial Protection Against Disasters. World Bank 2014.

Identificar y valorar o cuantificar los pasivos contingentes del Estado ante desastres con el objetivo de realizar un análisis costo-beneficio de los diferentes instrumentos financieros a los que Guatemala podría acceder. De manera que la combinación de instrumentos elegida permita al Gobierno responder a las múltiples amenazas a las que el país se encuentra expuesto de una manera costo-eficiente teniendo en cuenta la necesidad financiera en su dimensión temporal.

Fortalecer y precisar el marco legal existente del Fondo Emergente y del Fondo Nacional Permanente de Reducción de Desastres, a fin de optimizar el objetivo para el cual fueron creados. El uso del Fondo Emergente se activa ante la declaración de Estado de Emergencia en el territorio; sin embargo, el Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales y el Ministerio de Energía y Minas también reciben transferencias de este fondo para usos en los que no ha sido posible identificar su vinculación con la gestión del riesgo de desastres.

Por otro lado, el Fondo Nacional Permanente de Reducción de Desastres, creado con el propósito de financiar no solo la respuesta sino también la etapa de recuperación post desastre, presenta un marco legal confuso que dificulta la ejecución eficiente del gasto. En ese sentido, se recomienda contar con reglas y procedimientos administrativos claros para la utilización de instrumentos.

Desarrollar el mercado doméstico de seguros, así como una política de aseguramiento de bienes públicos, con el fin de reducir los pasivos contingentes del Estado. La ocurrencia de un desastre, especialmente en países en desarrollo como Guatemala, puede representar pasivos contingentes implícitos para el Estado. Ante dicha situación, corresponde promover políticas públicas que busquen una mayor profundización del mercado doméstico de seguros, pues contribuiría a reducir pasivos contingentes del Estado e incrementaría la resiliencia de las finanzas públicas.

Implementar mecanismos ágiles y eficientes en materia de procesos de gestión pública que faciliten la rápida movilización de recursos en caso de producirse un desastre. Algunos de los mecanismos utilizados para la movilización de recursos, como la reasignación presupuestal y la contratación de deuda post desastres, pueden representar un alto costo de oportunidad para el desarrollo planificado.

La implementación de mecanismos ágiles de compras y contrataciones permite desplegar diversas herramientas como los contratos marco, la fijación de precios ex ante, cláusulas especiales para contratos y proyectos de inversión pública en situaciones especiales de emergencia nacional, entre otros, que permiten agilizar la ejecución del gasto post-desastre y atender las necesidades de la población afectada.

Generar resiliencia en las finanzas públicas requiere de la incorporación de instrumentos que permitan la identificación del gasto público en la gestión el riesgo de desastres. Para evaluar el impacto y eficiencia en las políticas públicas en gestión del riesgo de desastres, se requiere contar con instrumentos presupuestales que permitan la planificación, formulación y asignación de recursos en todos los procesos de gestión del riesgo de desastres. Asimismo, estos instrumentos permitirían monitorear la ejecución del gasto público y genera indicadores para su evaluación.



ANEXO 1: ASISTENCIA TÉCNICA EN GESTIÓN FINANCIERA DEL RIESGO DE DESASTRES

Objetivo General: Incorporar el riesgo fiscal por desastres en el manejo amplio de las finanzas públicas.

La incorporación del riesgo fiscal generado por desastres en las finanzas públicas se estructura a través de dos objetivos complementarios: (i) el fortalecimiento de la capacidad financiera ante el riesgo de desastres y (ii) la promoción de mayor eficiencia y transparencia del gasto público post-desastre. Las actividades buscan asistir a los Ministerios de Finanzas en su compromiso por mejorar la resiliencia fiscal ante el riesgo de desastres.

Alcance de la Asistencia Técnica



Nota: La asistencia técnica se desarrolla de acuerdo a las prioridades de cada país.

Entre los resultados esperados manifestados por los países, se encuentran:

- Incorporación del rol del Ministerio de Finanzas en la gestión del riesgo de desastres - Unidad de Gestión Riesgos Fiscales - análisis del impacto económico y fiscal de potenciales desastres - herramientas presupuestales que permitan la planificación e identificación de gasto en GRD y CC.
- Implementación de una estrategia financiera en gestión del riesgo de desastre - diversificación de las fuentes de financiamiento para la atención de ...emergencias - instrumentos adecuados a las necesidades de los países, con una ...óptima movilización de recursos en situaciones de emergencia - procesos de gestión pública ágiles.
- Procesos y mecanismos de declaración de desastres claros y armonizados - activación de protocolos de respuesta óptimas capacidades en evaluación de necesidades.

ANEXO 2: INSTRUMENTOS FINANCIEROS ANTE EL RIESGO DE DESASTRES

Instrumentos Financieros ante el Riesgo de Desastres Promovidos por el Banco Mundial

Línea de crédito contingente "Catastrophe Deferred Drawdown Option CAT DDO"	Financiamiento de inversión con un componente contingente de respuesta ante emergencia "Contingent Emergency Response Component CERC"	Crédito para inversión "Préstamo de Recuperación de Emergencia para inversión en reconstrucción"	Instrumento de transferencia del riesgo de desastres promovido a través del Programa MultiCat "Bonos Catastróficos"
<ul style="list-style-type: none"> - Crédito que se activa ante una declaratoria de emergencia/desastre y proporciona liquidez inmediata. - Requiere de un disparador preestablecido, declaración de un estado de emergencia debido a un desastre asociado a la naturaleza, o evento relacionados con la salud. - Requiere la implementación satisfactoria de una política en Gestión del Riesgo de Desastre y fundamentos macroeconómicos adecuados para la aprobación y renovación. - Tasa de interés basada en LIBOR en función a los desembolsos. Puede requerir una comisión inicial (0.50%, que puede ser financiada con los fondos del préstamo). La comisión de renovación es de 0.25%. - El monto total del préstamo está en función a los fundamentos macroeconómicos del país (IBRD, IDA). Puede ser hasta por el 0.25% o 0.50% del PIB, o hasta US\$500 millones o US\$250 millones, el que sea menor. 	<ul style="list-style-type: none"> - Crédito que permite una reasignación rápida de recursos de proyectos de inversión hacia actividades de recuperación en caso de una emergencia, sin necesidad de reestructurar formalmente el proyecto. - Opciones flexibles de diseño. - Fortalece la capacidad de preparación y respuesta durante el proceso de diseño y preparación del proyecto. - Se activa cuando una emergencia elegible ha ocurrido, o es inminente. 	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitado después de un evento - Se implementa como un crédito de inversión. Incluye asistencia técnica en la preparación y diseño. - Tiene requisitos previos para la elegibilidad (necesidad de asistencia debido a un desastre). - Puede ser utilizado por todos los sectores (infraestructura, desarrollo humano y agricultura) y apoya una amplia gama de actividades, incluyendo prestación de servicios, entrega de subvenciones (microcréditos). - A diferencia de los préstamos de la banca comercial, sirve para la transferencia de conocimientos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Permite a los países acceder al mercado de "cat bonds" a través de una plataforma común, en la que el Banco Mundial brinda soporte en las gestiones para la emisión, sin ser el emisor. - Alternativa para cubrir desastres menos frecuentes, pero más catastróficos (terremotos, huracanes) - Se activa en base a parámetros de intensidad, i.e. huracanes categoría 4 en la escala Saffir- Simpson, o terremotos de magnitudes igual o superior a 7.8 en escala de Richter. - Instrumento que transfiere parte del riesgo de desastres a los mercados de capitales. - Variedad de estructuras, incluyendo la agrupación de múltiples riesgos y de múltiples regiones. - Cobertura de varios años a un costo fijo en contraste con las primas anuales de seguros. - La emisión de Bonos Cat requiere acceso y conocimiento del mercado.

Adicionalmente, el Banco Mundial facilita el acceso a la Facilidad de Seguros contra Riesgos Catastróficos de portafolios segregados (CCRIF SPC) para países de Centroamérica y el Caribe. Agrupa riesgos catastróficos de varios países y es respaldado por los mercados tradicionales de reaseguros y de capitales. Esta facilidad ha sido desarrollada con el acompañamiento técnico del Banco Mundial. Capitalizada mediante contribuciones en un Fondo de Donantes Múltiples.

- Ofrece seguros paramétricos con coberturas ante vientos huracanados, terremotos y exceso de lluvias y tiene previsto implementar cobertura ante sequías.
- Brinda liquidez inmediata (en un periodo no mayor a 14 días después de ocurrido el evento).
- Ofrece primas a un menor costo, que si los países lo solicitaran de manera individual.

REFERENCIAS

- Alliance Development Works y UNU (United Nations University). 2016. World Risk Report 2016. Bonn: UNU.
- Asamblea Nacional Constituyente de la República de Guatemala. 1965. *Decreto No. 7 Ley de Orden Público*.
- Banco Mundial. 2013. Colombia: Estrategia de Política de Gestión Financiera Pública ante el Riesgo de Desastres por Fenómenos de la Naturaleza. Washington D.C.: Banco Mundial
- Banco Mundial. 2016. *Guatemala. Country Brief*
- Banco Mundial y GFDRR (Global Facility for Disaster Risk Reduction). 2012. *Disaster Risk Management in Latin America and the Caribbean Region: GFDRR Country Notes*. Washington, DC: Banco Mundial.
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe). 1976, Febrero. Daños causados por el terremoto de Guatemala y sus Repercusiones sobre el Desarrollo Económico y Social del País. México, D.F.: NU. CEPAL.
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe). 1982 Noviembre 24. *Guatemala: Repercusiones de los Fenómenos Meteorológicos Ocurredos en 1982 sobre la Situación Económica de País*. México, D.F.: NU. CEPAL
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe). 2004, Julio 22. *Guatemala: Evaluación de los Daños Ocasionados por el Huracán Mitch, 1998*. México, D.F.: NU. CEPAL.
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe), BID (Banco Interamericano de Desarrollo) y Banco Mundial. 2011, Noviembre. *Resumen Regional del Impacto de la Depresión Tropical 12-E en Centroamérica. Cuantificación de Daños y Pérdidas Sufridos por los Países de la Región en el Mes de Octubre de 2011*. México, D.F.: NU. CEPAL.
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) y CCAD (Comisión Centroamericana de Ambiente y Desarrollo). 2002, Febrero 28. *El Impacto Socioeconómico y Ambiental de la Sequía de 2001 en Centroamérica*. México, D.F.: NU. CEPAL.
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) y SEGEPLAN (Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia). 2005, Noviembre 24. *Efectos en Guatemala de las Lluvias Torrenciales y la Tormenta Tropical Stan, Octubre de 2005*. México, D.F.: NU. CEPAL.
- Guatemala, Congreso de la República de Guatemala. 1993. *Acuerdo legislativo No. 18-93 del 17 de Noviembre de 1993 que reforma la Constitución Política de la República de Guatemala de 1985*.
- Guatemala, Congreso de la República de Guatemala. 1997. *Decreto 114-97 Ley del Organismo Ejecutivo*.
- Consejo Nacional de CONRED. 2011. *Política Nacional para la Reducción de Riesgo a los Desastres en Guatemala*. Aprobada en acta 03-2011 según acuerdo 06-2011 del Consejo Nacional de CONRED.
- Consejo Nacional de CONRED. 2015. *Marco Nacional de Recuperación*. Esta herramienta fue aprobada por el Consejo Nacional para la Reducción de Desastres, el 6 de julio de 2015 a través de la Resolución CN-08-02-5-2015.
- Dilley, M., et. al. 2005. Natural Disaster Hotspots: A Global Risk Analysis. Washington, DC: Banco Mundial.
- FMI (Fondo Monetario Internacional). 2016a, Septiembre 1. Guatemala: 2016 Article IV Consultation.
- FMI (Fondo Monetario Internacional). 2014. Manual de Estadísticas de las Finanzas Públicas 2014 https://www.imf.org/external/Pubs/FT/GFS/Manual/2014/GFSM_2014_SPA.pdf
- Freeman, P., M. Kee, y M. Mani. 2003. Dealing with Increased Risk of Natural Disasters: Challenges and Options. IMF Working Paper 03/197. Washington D.C.: Fondo Monetario Internacional.
- WEF. 2016b, octubre 4. *World Economic Outlook Database*. October 2016.
- Ghesquiere y Mahul. 2010. *Financial Protection of the State against Natural Disasters. A Primer. Policy Research Working Paper 5429*. Washington D.C.: Banco Mundial.
- Guatemala. 1985, Reformada en 1993. *Constitución Política de la República de Guatemala*.
1996. Decreto Legislativo 109-96. *Ley de la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres*. 7 de noviembre de 1996.

- Ejecutivo. 2000. *Acuerdo Gubernativos 443-2000. Reglamento de la Ley de la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres de Origen Natural o Provocado.*
- Ejecutivo. 2008. *Acuerdo Gubernativo 394-2008. Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Finanzas Publicas.*
2010. *Acuerdo Gubernativo 271-2010. Reglamento Orgánico Interno de la Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia.*
2012. *Acuerdo Gubernativo 49-2012. Reglamento de la Ley de la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres. 14 de marzo de 2012.*
- MINFIN. 2012. *Acuerdo Gubernativo 105-2012. 28 de mayo de 2012.*
2014. *Acuerdo Gubernativo 26-2014 Reglamento Orgánico Interno del Ministerio de Finanzas Publicas.*
- Guatemala, Ministerio de Energía y Minas. 2012. *Acuerdo Ministerial 190-2012. 22 de junio de 2012.*
- Guatemala, SEGEPLAN (Secretaría de Planificación y Programación de la Presidencia). 2012. *Evaluación del impacto del terremoto del 7 de noviembre de 2012 en Guatemala.*
- Guatemala, SEGEPLAN. 2016, Enero. *Informe de cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM).*
- Gobierno de Guatemala con el apoyo de la comunidad internacional. 2010, Septiembre. *Evaluación de daños y pérdidas sectoriales y estimación de necesidades ocasionados por desastres naturales en Guatemala entre mayo septiembre de 2010.*
- Guatemala, Vicepresidencia de la República, Consejo Nacional y Secretaría Ejecutiva de la Coordinadora Nacional para la Reducción de Desastres, con el apoyo del Banco Mundial y el PNUD. 2009, Enero. *Programa Nacional de Prevención y Mitigación ante Desastres 2009-2011.*
- Hallegatte, Vogt-Schilb, Bangalore y Rozenberg. 2017. *Unbreakable: Building the Resilience of the Poor in the Face of Natural Disasters. Climate Change and Development Series. Washington, DC: World Bank.*
- Kreft S. et. al. 2016. *Global Climate Risk Index 2017. Who suffers most from extreme weather events? Weather-related loss events in 2015 and 1996 to 2015.* Berlin: Germanwatch.
<http://germanwatch.org/en/12978>
- MEF. 2016. Perú: *Estrategia Integral de Protección Financiera ante el Riesgo de Desastres Asociados a Fenómenos Naturales.* Washington, DC: Banco Mundial
- Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación. 2014, Agosto. *Sistema de Monitoreo de Cultivos. Boletín NO. 8.*
- MINFIN (Ministerio de Finanzas Publicas) y GIZ (Cooperación Internacional Alemana). 2013. *Estudio de los principales pasivos ambientales contingentes y sus potenciales efectos fiscales en Guatemala (1976-2012).*
- Naciones Unidas. 2009. *Riesgo y pobreza en un clima cambiante.* Ginebra: UNISDR. 2009. United Nations Office for Disaster Risk Reduction (UNISDR).
- Naciones Unidas. 2009. *Terminología sobre Reducción del Riesgo de Desastres.* Ginebra: UNISDR.
- Naciones Unidas. 2015. *Marco de Sendai para la Reducción del Riesgo de Desastres 2015-2030.* Ginebra: UNISDR.
- Oxfam y Fondo de Tierras. 2014, Agosto. *Evaluación De Los Daños Ocasionados Por La Sequía En Guatemala.*
- Polackova. 1998. *Government Contingent Liabilities: A Hidden Risk to Fiscal Stability. World Bank Policy Research Working Paper 1989.* Washington D.C.: Banco Mundial.
- SE-CONRED. 2012. Proyecto GU-T1135: "Fortalecimiento de las Capacidades para la Gestión Integral del Riesgo a Desastres". Términos De Referencia. Apoyo para la definición de una Estrategia de Gestión Financiera del Estado para la Gestión del Riesgo de Desastres en Guatemala.

Bases de datos

- Banco Mundial (datos de libre acceso). Consultados en octubre de 2016. <http://datos.bancomundial.org/>
- Encovi (Encuesta de Condiciones de Vida). 2014. <https://www.ine.gob.gt/index.php/encuestas-de-hogares-y-personas/condiciones-de-vida>
- EM-DAT. www.emdat.be
- WEO (World Economic Outlook Database Octubre 2016), Fondo Monetario Internacional.
http://www.imf.org/external/ns/cs.aspx?id=28; *2016 proyecciones WEO



Federal Ministry
for Economic Cooperation
and Development



CCRIF SPC
The Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility

Canada



GFDRR
Global Facility for Disaster Reduction and Recovery



THE WORLD BANK
IBRD • IDA | WORLD BANK GROUP