

CAPTURA DE ESTADO EN NICARAGUA

El caso de la presión internacional

Manuel Orozco

Introducción

Este informe aborda la forma en cómo el gobierno de Ortega-Murillo en Nicaragua han utilizado el endeudamiento internacional para sostener su aparato económico, particularmente en forma de captura del Estado. El informe ofrece recomendaciones sobre cómo abordar este problema. El informe señala al menos cinco características que equivalen a prácticas de captura del Estado, y cómo el endeudamiento externo sirve al propósito de apoyar a la clientela del gobierno mientras aumenta la dependencia y las obligaciones del país con las instituciones financieras internacionales.

La captura del Estado

El caso de Nicaragua se ajusta a la definición clásica de captura del Estado, especialmente cuando se examinan las prácticas del régimen Nicaragüense en relación con política económica y administración pública. El Fondo Monetario Internacional (FMI) considera captura de estado cuando existen:

“Los esfuerzos de empresas para moldear las leyes, políticas y reglamentos del Estado en su propio beneficio, proporcionando ganancias privadas ilícitas a los funcionarios públicos.”¹

Y caracteriza situaciones de captura del Estado como aquellas en las que:

“Los altos funcionarios públicos pueden dedicarse a la malversación de fondos, la extorsión o la intimidación del sector privado con el fin de enriquecerse a sí mismos, a sus familias y a sus asociados (lo que a menudo se denomina “cleptocracia”).”²

Estas consideraciones son de importancia porque el FMI es responsable de evaluar las vulnerabilidades de la gobernabilidad en relación con los problemas que pueden afectar a la función económica del Estado, como las vulnerabilidades de (i) la gobernanza fiscal, (ii) la supervisión del sector financiero, (iii) la gobernanza y las operaciones del banco central, (iv) la regulación del mercado, (v) el Estado de Derecho, y (vi) la lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo (ALD/CFT).

*Este informe refleja las conversaciones, análisis y recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre la Política y Mediación en Nicaragua del Diálogo Interamericano. Imagen de portada: Alexander Schimmeck / Flickr / CC BY-NC-ND 2.0 DEED

Tal y como establece las revisiones sobre gobernabilidad, “los juicios del FMI no deben verse influidos por la naturaleza del régimen político de un país, ni debe interferir en la política interior o exterior de ningún miembro.” Pero el documento también está de acuerdo en que el FMI necesita “adoptar una opinión sobre si el miembro es capaz de formular e implementar políticas apropiadas”.³ Al examinar las prácticas del gobierno nicaragüense, el FMI debería tomar en cuenta estas responsabilidades en lugar de validar los resultados macroeconómicos como método para asegurar préstamos externos.

El endeudamiento del gobierno no ha sido coherente con los planes nacionales de desarrollo, cuyo objetivo principal debería ser el desarrollo humano y social.

Captura del Estado en Nicaragua

La familia Ortega-Murillo ha establecido un mecanismo de atracción de recursos para su beneficio a través de cuatro vertientes:

- Uso de organismos del estado para beneficio propio
- Uso de la ley para confiscar bienes en beneficio del círculo de poder
- Uso de la fuerza y el miedo para desalentar la competencia en el mercado aprovechando la inseguridad jurídica
- Uso de los ingresos fiscales para sostener el sistema cleptocrático

A) El uso de organismos estatales autónomos por parte de la familia o el clan para el auto enriquecimiento o el enriquecimiento del círculo de poder.

Por ejemplo, el uso de las empresas Albanisa y Petronic por parte de la familia Ortega para manejar el petróleo importado de Venezuela ha sido un caso claro de uso indebido de empresas estatales por parte de miembros

de la familia en el gobierno. A través de una concesión otorgada a la empresa de telecomunicaciones Xinwei, miembros de la familia Ortega-Murillo recibieron a cambio el 30% de las acciones.⁴ Se ha utilizado a individuos particulares como firmantes formales, directores y accionistas de empresas que permiten las transacciones opacas del régimen y son recompensados con contratos públicos.

B) El uso de la ley para confiscar bienes en beneficio del círculo clientelar

Las confiscaciones de universidades, de empresas y de bienes personales basadas en la ley de autodeterminación no sólo son ejemplos de falta de garantías procesales, sino también de abuso arbitrario de autoridad. La confiscación de propiedades de prominentes líderes empresariales valoradas en cientos de millones de dólares⁵ son ejemplos emblemáticos de cómo el sector privado está bajo amenaza de encarcelamiento, confiscación o ambas cosas. La mayoría de los propietarios a los que se les han confiscado sus negocios permanecen en silencio por miedo a la cárcel o al exilio.

C) El uso de la fuerza y el miedo para desalentar la competencia en el mercado aprovechando la inseguridad jurídica

Muchas empresas han decidido abandonar el país, vender o desinvertir. Algunas empresas, tras ser atacadas o amenazadas por el gobierno, han optado por vender. Cuando el locutor de radio progubernamental, William Grigsby, atacó⁶ a varias empresas y sugirió que el gobierno debía encarcelar [empresarios] o confiscar [sus negocios], los inversionistas empezaron a vender o a marcharse de Nicaragua.

D) El uso de los ingresos fiscales para sostener el sistema cleptocrático

La extorsión fiscal a las empresas y el aumento de la dependencia de la recaudación de impuestos indirectos provenientes de las remesas enviadas de más de 900.000 transferencias mensuales (duplicando el número desde la crisis política como resultado de la migración) es un método clave para sostener el gasto público. Además, los trabajadores de las Zonas Francas se han quejado de que, aunque se les quita dinero cada mes de su nómina, no se registra como tal en el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS).⁷ Asimismo, el embargo de salarios ha sido empleado por el gobierno Ortega-Murillo como fuente adicional de ingresos. Por ejemplo, en las recientes purgas de funcionarios judiciales (mencionadas anteriormente), los despidos de más de 900 empleados se dieron sin acompañarlos de indemnizaciones.⁸

El uso del endeudamiento externo para beneficiar a la élite económica y política

Además de estos cuatro aspectos que caracterizan la captura del Estado, el régimen ha recurrido al endeudamiento externo como medio de mantener la estabilidad y respaldar la concesión de favores económicos. Además, ha optado por invertir en actividades que contrastan con las necesidades de desarrollo del país.

El gobierno ha sostenido su gasto público a través de tres fuentes principales: las remesas (a través del impuesto generado por el impuesto sobre el valor añadido); la extorsión fiscal de las empresas formales; y la deuda externa. Mientras que la ayuda exterior ha disminuido como consecuencia de la radicalización del país, incluido

el cierre gradual de la cooperación internacional, el régimen ha ampliado su endeudamiento, que alcanza ya casi el 60% de la renta nacional.

De hecho, el endeudamiento externo ha sido percibido como un vehículo político del gobierno, y por ello, tanto la Ley NICA como la Ley RENACER en Estados Unidos han incluido mecanismos para monitorear y detener cualquier financiamiento no humanitario. El razonamiento es bastante lógico. El endeudamiento del gobierno no ha sido coherente con los planes nacionales de desarrollo, cuyo objetivo principal debería ser el desarrollo humano y social.⁹

CUADRO 1: ENDEUDAMIENTO EXTERNO Y TRANSFERENCIAS UNILATERALES (DONACIONES)

Fuente: Banco Central de Nicaragua (BCN); Ejecución del Programa de Inversión Pública. *Donaciones o transferencias unilaterales del exterior.

Año	Endeudamiento anual (US\$,000,000)	Otras transferencias* (US\$,000,000)	Deuda pública como porc. del PIB	Deuda externa como porc. del PIB
2016		348		91%
2017	504	176	46%	
2018	404	110		
2019	329	76		
2020	678	38	59%	
2021	849	36		
2022	319	31		
2023	450	9	55%	104%

Un país necesitado de inclusión social: El caso de la educación

Los nicaragüenses aún carecen de acceso a una buena educación, tecnología avanzada, formación técnica y oportunidades para competir e innovar. Las tasas de retención escolar son mediocres y la matrícula a nivel nacional no ha aumentado desde 2018.

CUADRO 2: MATRICULA DE ESCUELA EN NICARAGUA

Fuente: Ministerio de Educación de Nicaragua (MINED)

Nivel de educación	2019	2021	2022	2019-2022
Primaria		964,272	951,650	(12,622)
Secundaria		546,428	531,856	(14,572)
Educación temprana		263,528	254,104	(9,424)
Total	1,704,663	1,774,228	1,737,610	(36,618)

Las pruebas de la UNESCO de 2019 han demostrado que Nicaragua está rezagada con respecto al resto de América Latina. En comparación con las pruebas de 2013, los estudiantes no han mejorado sus conocimientos en matemáticas, ciencias o lenguaje. Se registró un aumento del uno por ciento en ciencias en el transcurso de seis años, con un aumento de 10 puntos en matemáticas (mientras que otros países registraron un aumento de más de 15 puntos). Mientras tanto, en el resto del mundo, los conocimientos progresan. En el mundo moderno, el álgebra se enseña a partir de quinto grado - en Nicaragua, no. En 2024, la situación es la misma, si no peor, en términos de innovación, el país se está quedando atrás. Por ejemplo, el acceso a impresoras 3D es limitado y todavía hay una fuerte dependencia de la impresión en papel, mientras que el resto del mundo se está orientando a la lectura digital. El vecino de Nicaragua, Costa Rica, es líder mundial en impresión 3D, concretamente en la producción de bienes funcionales y complejos.

Mientras Costa Rica ha registrado un promedio de 10 patentes por año desde 2010, Nicaragua ha registrado un máximo de uno por año. El resultado es una fuerza laboral que sigue ocupando un lugar bajo en el ranking, tiene un bajo nivel educativo y cuenta con bajos insumos. Las universidades, espacios donde florece y crece el conocimiento, se han convertido en estériles de avances científicos, pero fértiles en adoctrinamiento político.

No son los frijoles, la carne de res y los plátanos los que generarán la mayor riqueza y bienestar posibles, sino la mano de obra calificada que integra funcionalidad y complejidad para generar valor agregado en la producción.

Nicaragua no ha registrado avances en capital humano, se han mantenido e incluso han disminuido para las mujeres del país. Por ejemplo, las pruebas de matemáticas han demostrado que las niñas tienen menos conocimientos que sus compañeros varones. El Índice de Desarrollo Humano muestra que la clasificación de Nicaragua ha descendido en los últimos 30 años y que prevalecen las disparidades de género. Esto puede verse en el hecho de que la renta per cápita de las mujeres es sólo el 50% de la de sus homólogos masculinos.

En un país donde la mitad de la población son mujeres, no es de extrañar que cuando éstas se ven privadas de educación y formación, la economía en general se resiente. Este impacto es aún mayor teniendo en cuenta que Nicaragua es un país de madres solteras, la mayoría de las cuales trabajan en la economía informal y cuya carga económica es mucho mayor.

En general, el tamaño de la economía informal ha crecido, a pesar de la emigración desde la crisis política, lo que indica que el gasto del gobierno no ha abordado la inclusión social o el empleo formal.

Financiación de las infraestructuras por encima de la inclusión social

A pesar de estos problemas sociales, el gobierno nicaragüense priorizó la inversión en actividades que contrastan con las necesidades de desarrollo del país. Más de tres cuartas partes de la inversión pública se realiza en forma de obras públicas, en gran parte construcción de carreteras.

Además, Nicaragua ha incrementado su deuda externa con instituciones financieras internacionales como el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) para construir o ampliar carreteras en zonas que benefician a pocos. La financiación se ha reorientado a obras públicas sobre todo en momentos de escasa inclusión social en un país con una importante escasez de recursos. El gasto total de inversión pública relacionado con obras públicas se duplicó de 29% a 54% entre 2017 y 2023. Del mismo modo, los presupuestos de policía y defensa aumentaron

de 3,7% y 2,7% del gasto a 10,6% y 3,2% del presupuesto nacional durante el período 2017-2022.¹⁰ Mientras tanto el gasto público en educación se mantuvo igual.

Cuando se trata de inversión pública, el gobierno ha gastado más del 50% de su deuda en la construcción de carreteras del Ministerio de Construcción, invirtiendo 1.2 millones de dólares por kilómetro al año, mientras gasta menos de 250 dólares (o \$21 mensuales) por estudiante en educación.¹¹ Estas decisiones de inversión son hechas por militares retirados que siguen apoyando a la dinastía y van dirigidas a contratos entre amigos del régimen. Por último, algunas de estas construcciones van a parar a zonas que benefician a enclaves económicos y no a todo el territorio, como es el caso de la construcción de carreteras a zonas mineras.

CUADRO 3: FUERZA LABORAL EN NICARAGUA

Fuente: Banco Central de Nicaragua (BCN)

Año	Fuerza laboral	Fuerza laboral (sin migr.)	Trabajadores formales	Trabajadores Zona Franca
2017	2,905,597	2,877,597	914,196	116,062
2018	2,952,156	2,872,156	818,396	122,010
2019	2,998,413	2,898,413	735,236	122,535
2020	2,968,394	2,943,394	714,465	113,586
2021	3,042,491	2,881,222	757,548	125,833
2022	3,072,916	2,722,916	787,428	132,076
2023	3,075,989	2,950,989	785,000	130,016

Año	Trabajadores formales (sin crisis)	Trabajadores informales	Crecimiento de informalidad	Migración	Salarios	Canasta básica
2017	915,553	1,963,401	68%	28,000	\$341	\$437
2018	947,311	2,053,760	72%	80,000	\$345	\$420
2019	971,739	2,163,177	75%	100,000	\$347	\$422
2020	964,482	2,228,929	76%	25,000	\$315	\$417
2021	983,560	2,123,674	74%	161,269	\$311	\$459
2022	1,001,156	1,935,488	71%	350,000	\$301	\$518
2023	1,040,000	2,165,989	73%	125,000	\$315	\$540

CUADRO 4: INVERSIÓN PÚBLICA POR ENTIDAD ESTATAL

Fuente: Sistema Nacional de Inversión Pública (SNIP)

Categoría	2017	2021	2022	2023
Ministerio de Transporte e Infraestructura	29%	41%	58%	54%
Ministerio de Salud	7%	13%	9%	4%
Empresa Nicaragüense de Acueductos y Alcantarillados	12%	10%	19%	21%
Empresa Nacional de Transmisión Eléctrica	9%	8%	4%	4%
Transferencias Alcaldías Municipales	25%	6%		
Ministerio de Hacienda y Crédito Público	1%	5%	3%	2%
Ministerio de Educación	4%	3%	1%	0%
Ministerio de Energía y Minas	1%	2%	3%	
Alcaldía de Managua	2%	2%		
Ministerio de Gobernación	1%	1%		
Policía Nacional	1%	1%		
Instituto de Vivienda Urbana y Rural	<1%	1%	<1%	2%
Empresa Nicaraguense de Electricidad	2%	1%	<1%	
Empresa Portuaria Nacional		1%		12%
Instituto Nicaragüense de Deportes	<1%	1%		
Instituto Nacional Tecnológico	1%	1%		
Fondo de Inversión Social de Emergencia	1%	1%		1%
Resto	4%	2%	1%	

Otro problema: la falta de cumplimiento de las cláusulas contractuales

Aparte de esta contradicción entre inversiones sociales y de otro tipo, el cumplimiento legal del país con estos préstamos deja muchas preguntas sin responder. Un análisis de diez (10) préstamos adquiridos entre 2018 y 2021 por un total de más de 1.200 millones de dólares, basado en la revisión de cuatro indicadores sobre su cumplimiento de las cláusulas contractuales y de desarrollo de los préstamos, muestra poco apego a las mismas.¹²

Estos préstamos no exhiben transparencia en la rendición de cuentas, e incluso las instituciones financieras no proporcionan información suficiente sobre la ejecución de sus propias cláusulas. Como parte de esta investigación, se consultó a funcionarios del BCIE para obtener información sobre estos préstamos, y la respuesta fue que considerarían responder en un plazo de dos meses, pero no lo hicieron.

Los hallazgos muestran una falta de transparencia sistémica en estos préstamos, en la medida que no existe información sobre el uso del préstamo en tiempo real o al menos en un período prudencial por parte de las entidades prestatarias, especialmente el BCIE. Además, la falta de acceso a la información por parte del régimen nicaragüense no deja ninguna posibilidad para la rendición de cuentas que toda política pública debe tener, especialmente los préstamos internacionales que deben ser devueltos por las generaciones futuras.

Ilustrativamente, la falta de acceso a la información se agudizó durante la crisis del COVID-19, cuando el Estado de Nicaragua nunca reconoció que el país atravesaba una emergencia sanitaria y aun así solicitó fondos de salud para enfrentar la pandemia. En cuanto al medio ambiente y la protección de los pueblos indígenas, estos dos aspectos están reflejados en los contratos de préstamo, resumidos únicamente en el alcance del proyecto, pero no existen mecanismos que los vinculan a acciones gubernamentales contra las violaciones de ambos aspectos. Sólo en el año 2021, se registraron 15 asesinatos de defensores ambientales comunitarios, los cuales fueron debidamente documentados y denunciados, sin embargo, la rendición de cuentas está ausente.¹³

Adicionalmente, la concesión de contratos con el Estado para la ejecución de estos proyectos, especialmente en infraestructura, se concentra en unas pocas empresas a través de procesos de licitación poco transparentes. En Nicaragua, dada la prevalencia de la corrupción institucional, no existen denuncias oficiales contra ellas, pero algunas han sido investigadas y sus ejecutivos procesados, como es el caso de MECO en Costa Rica. Más

recientemente, una gran empresa constructora fue retirada del mercado e incluso se le retiraron equipos y personal mediante procedimientos gubernamentales, al tiempo que sus bienes fueron transferidos a terceros aliados del gobierno. El apéndice al final de este documento apunta a interrogantes sobre aspectos inconclusos relacionados con el cumplimiento de cláusulas contractuales en El Salvador, Honduras y Nicaragua.

CUADRO 5: ESTUDIO DE CASO DE DIEZ (10) PRESTAMOS A NICARAGUA

Contrato	Título	Propósito	Monto	Año
1. Contrato de préstamo BCIE 2122	Programa Integral Sectorial de Agua y Saneamiento Humano de Nicaragua	Obras publicas	\$100,069,300.00	2014
2. Contrato de préstamo BCIE 2222	Mejoramiento de las Capacidades Técnicas y Operativas de Puerto Corinto	Obras publicas	\$163,200,000.00	2018
3. Contrato de préstamo BM 6804-NI[10] y ampliación	Apoyo al servicio público de salud que brinda atención a la pandemia de COVID-19	COVID	\$20,000,000.00	2020
4. Contrato de préstamo BCIE 2266	Acción Climática Integrada para Reducir la Deforestación y Fortalecer la Resiliencia en las Reservas de Biosfera Bosawás y Río San Juan	Medio ambiente	\$108,360,008.00	2021
5. Contrato préstamo BCIE 2272, tramos A y B	Fortalecimiento de la Capacidad de Atención en la Red de Servicio Hospitalaria en Unidades de Salud Priorizadas	Salud	\$96,110,651.38	2021
6. Préstamo BCIE 2278	Apoyo para la Implementación del Plan de Despliegue de Vacunación y Atención de la COVID-19	COVID	\$100,000,000.00	2021
7. Contrato de préstamo BCIE 2283	Programa de Saneamiento del Lago de Managua en la Ribera Sur	Salud	\$150,549,270.00	2021
8. Contrato de préstamo BCIE 2291	Ampliación y Mejoramiento de Carreteras	Obras publicas	\$382,580,372.14	2022
9. Contrato de préstamo BID 5088 BL/NI	Respuesta Inmediata de Salud Pública para Contener y Controlar el Coronavirus y Mitigar su Efecto en la Prestación del Servicio	COVID	\$43,000,000.00	2020
10. Contrato préstamo BM 6804-NI: ampliación	Apoyo al servicio público de salud que brinda atención a la pandemia de COVID-19	COVID	\$116,000,000.00	2022

Una carga moldeada por la captura del Estado

Las instituciones financieras internacionales deben considerar un mayor compromiso para vincular la financiación con un enfoque holístico del desarrollo. Los aportes del BCIE para atender las necesidades de Centroamérica han sido altos e importante, sin embargo, pareciera que el cumplimiento de los compromisos crediticios y las cláusulas contractuales aún no se han cumplido.

La falta de escrutinio de los préstamos internacionales, el aumento de las remesas familiares como resultado de factores de expulsión que generan migración forzada (que extrae el 20% de los ingresos fiscales a través del impuesto al valor agregado) y la extorsión fiscal presentan un panorama claro y oscuro de la captura del Estado. La dependencia del gobierno de la financiación externa aumentó del 46% al 56% del PIB entre 2017 y 2023, con casi 9.000 millones de dólares de deuda pública.

CUADRO 6: PRÉSTAMOS OTORGADOS POR LA COMUNIDAD INTERNACIONAL

Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Dirección General de Inversión Pública (DGIP).

Donante	2017	(%)	2021	(%)	2022	(%)	2023	(%)
Contraparte de Fondos Nacionales	382.33	53%	296.7	32%	310.4	56%	221.6	56%
BCIE	155.12	21%	290.56	31%	363.0	66%	275.5	50%
BID	86.09	12%	199.44	21%	78.5	14%	24.1	4%
España	18.89	3%	5.2732	1%	1.3	0%	0	0%
Banco Mundial	18.07	2%	30.17	3%	42.7	8%	10.4	2%
OPEC	12.75	2%			9.4	2%	12	2%
Unión Europea	15.79	2%	13	1%	4.3	1%	2.7	0%
Alemania - KFW	3.8	1%	2.24	0.20%	1.4	0%	0.6	0%
Banco Europeo de Inversiones	9.98	1%	32.477	3%	16.3	3%	1.9	0%
Holanda	6.49	1%				0%		0%
República de Corea	5.34	1%	11.42	1%	17.0	3%	0.6	0%
Alemania - GIZ	0.21	0%						
Canadá	2.85	0%						
Fondo de Desarrollo Nórdico	1.73	0%						
Japón	3.48	0%						
Luxemburgo	2.25	0%						
Suiza - COSUDE	0.01	0%						
Otros (Kuwait, India, Taiwán)				6%	11			
Total (US\$ Millones)	725.2	100%	936.6	100%	855.1	100%	546	100%
BCIE (% de todos otros prestadores)		45%		68%		67%		84%

Dado que el financiamiento público ocurre con una fuerte dependencia del BCIE, cuya participación en el total financiado a Nicaragua ha aumentado de 21% a más del 40% es vital que se preste más atención al cumplimiento con estos compromisos. Otras entidades multilaterales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco Mundial (BM) también mantienen su apoyo en áreas ajenas al plan nacional de desarrollo y salud, en medio de una crisis política y una radicalización extremista de la represión.

Esta deuda no beneficia a los nicaragüenses, sino que consolida el sistema de captura del Estado. Esta es una realidad aun mas urgente dado que Nicaragua está diversificando o ampliando su deuda con otros acreedores, como lo es China, con quien adquirió una deuda de mas de US\$482 millones.¹⁴

Además, el monto de los fondos estatales destinados a la amortización de la deuda con el BCIE es casi el 60% de todas las amortizaciones de Nicaragua, a pesar de que su deuda con el BCIE es el 27% del total del endeudamiento externo. Los pagos desproporcionados reflejan el excesivo endeudamiento de los últimos años, que pasó de US\$740 millones en 2017 a US\$2,800 millones en 2023. Nicaragua tiene presupuestado un programa de endeudamiento por US\$576 millones con el BCIE en 2024.¹⁵

Por lo tanto, los préstamos externos a Nicaragua por parte de las instituciones financieras internacionales contradicen sus propios compromisos de controlar la captura del Estado. Las instituciones financieras internacionales y la comunidad internacional en general deben escudriñar, monitorear y auditar cada préstamo que actualmente otorgan al régimen y garantizar que el gobierno sea responsable de cumplir con las cláusulas contractuales dentro de cada préstamo que obtiene.

CUADRO 7: ENDEUDAMIENTO EXTERNO EN CENTROAMÉRICA

Fuente: Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE); Indicadores del Banco Mundial, 2023.

País	BCIE	Deuda externa	(%)	Deuda/PIB	Amortización	Amortización BCIE/PIB
Costa Rica	\$1,370,000,000	\$38,946,101,900	4%	56%	5	0.30%
El Salvador	\$1,398,000,000	\$21,299,072,240	7%	66%	21	1.70%
Guatemala	\$866,000,000	\$24,991,586,620	3%	26%	2	0.00%
Honduras	\$1,290,000,000	\$12,608,788,820	10%	40%	5	0.50%
Nicaragua	\$3,383,000,000	\$14,867,213,390	23%	95%	10	2.70%
República Dominicana	\$1,027,000,000	\$48,242,931,250	2%	42%	4	0.10%

FIGURA 1: DEPENDENCIA DE NICARAGUA DEL BCIE EN SU DEUDA EXTERNA DE US\$8,600 MILLIONES

Fuente: Banco Central de Nicaragua (BCN)

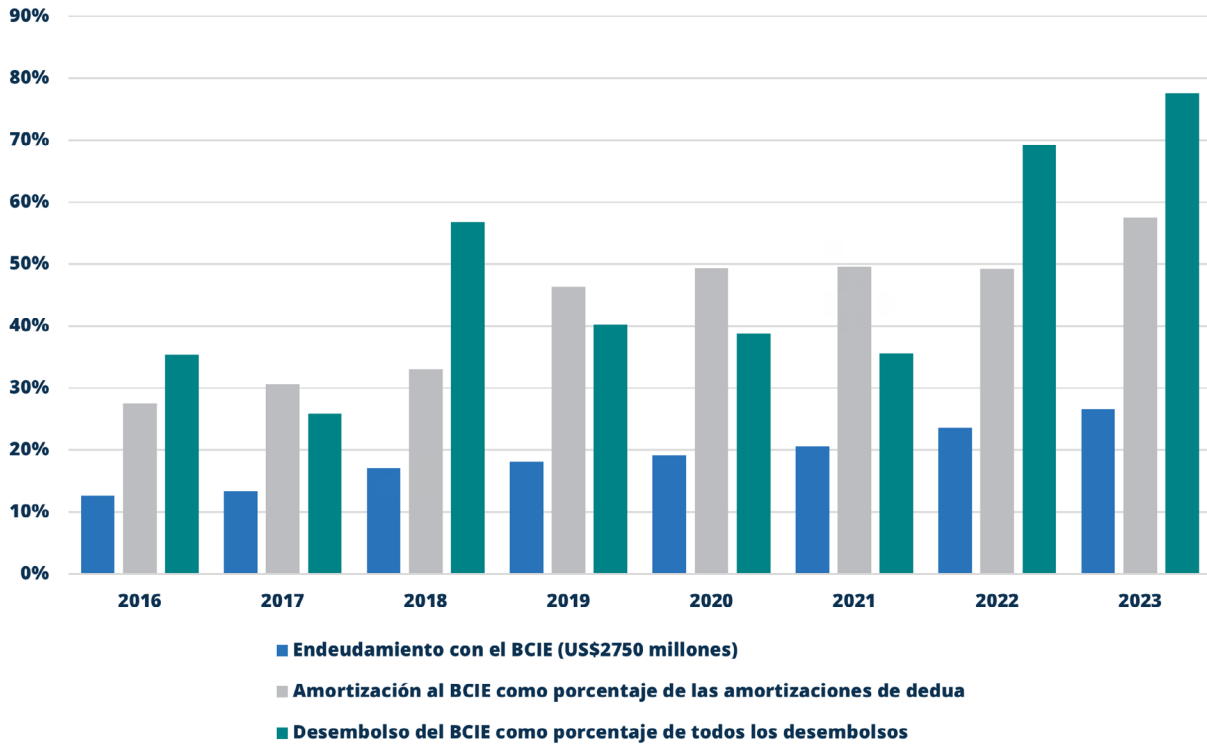


FIGURA 2: DESEMBOLO DE PRÉSTAMOS Y AMORTIZACIÓN DE DEUDA CON EL BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA (BCIE) (US\$,000,000)

Fuente: Banco Central de Nicaragua (BCN)

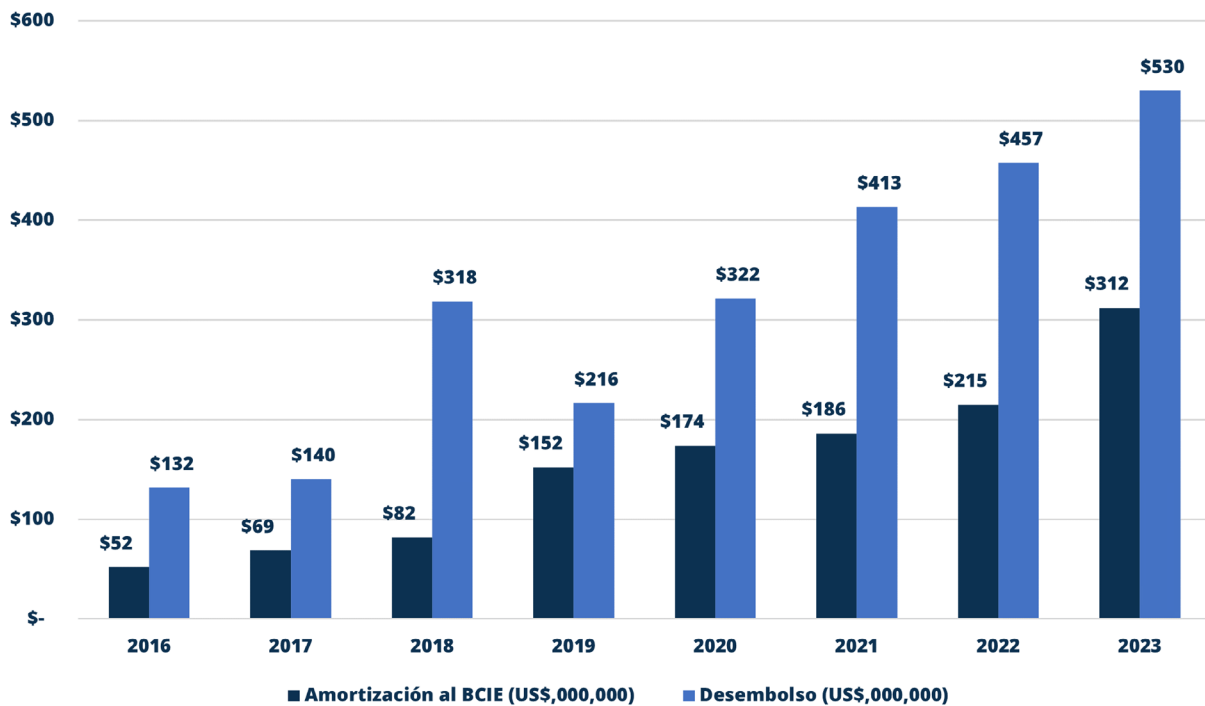


FIGURA 3: CONTRIBUCIÓN TRIBUTARIA DE REMESAS EN NICARAGUA

Fuente: Banco Central de Nicaragua (BCN)

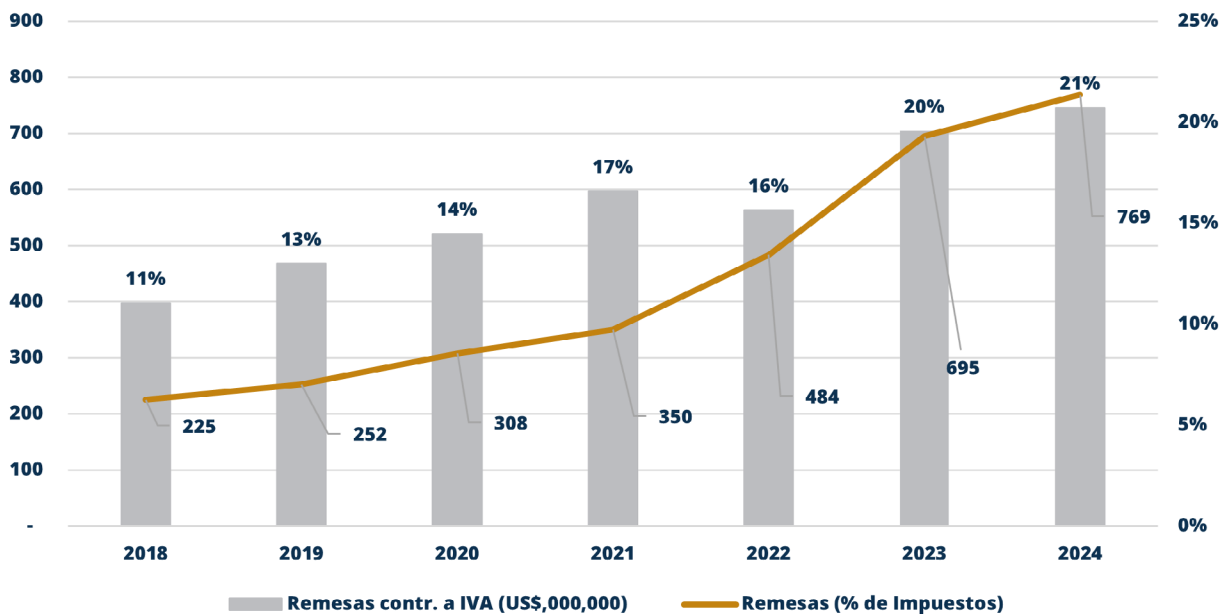
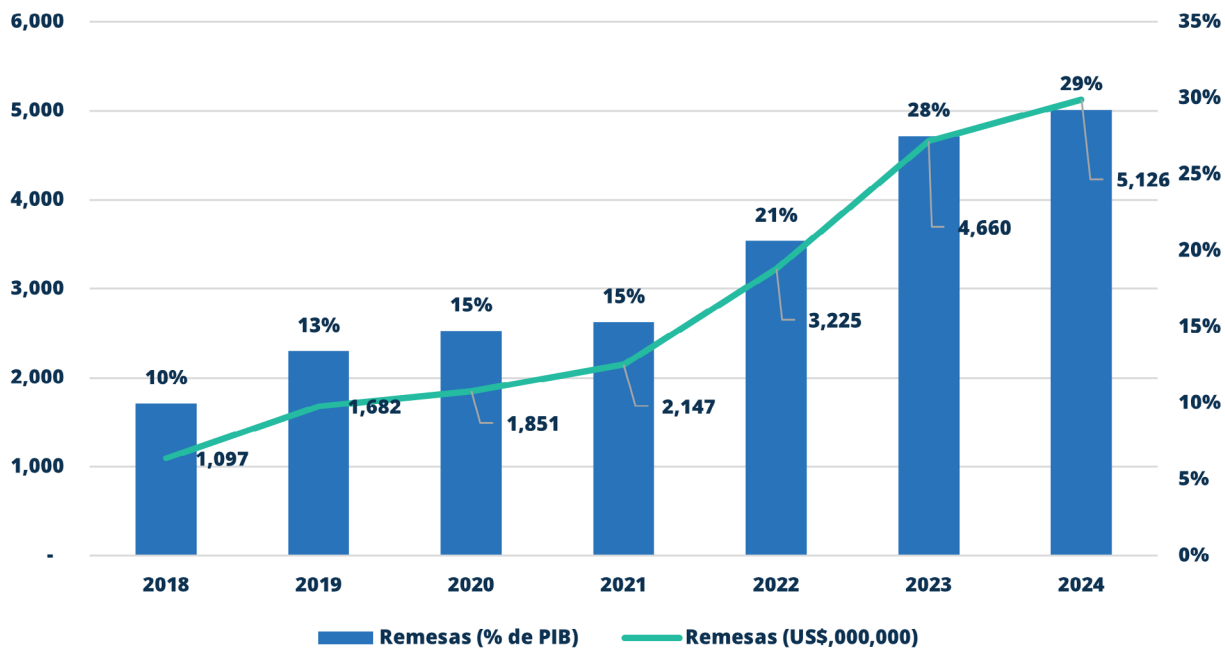


FIGURA 4: REMESAS A NICARAGUA

Fuente: Banco Central de Nicaragua (BCN)



APÉNDICE: CLÁUSULAS CONTRACTUALES DE OTROS PRÉSTAMOS DEL BCIE¹⁶

Préstamo (Año)	País	Cláusula	Categoría	Requisito	Riesgo(s) de No Cumplimiento
2297 (2022)	Honduras	9.12 Obligaciones Especiales y Autorizaciones en el Marco de la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo, Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Integridad y Sanciones	Energía	El BCIE puede denunciar cualquier caso de lavado de dinero, financiación del terrorismo u otros actos ilegales a las autoridades correspondientes.	<ul style="list-style-type: none"> El Índice de Percepción de la Corrupción (CPI) de Honduras se ha mantenido en el puesto 154 (de 180 países observados)¹⁷ Dos expresidentes han sido acusados de desviar 12 millones de dólares de fondos públicos con fines políticos¹⁸ A pesar de progreso reciente¹⁹, reformas legales desde 2020 han permitido la impunidad de los actos ilícitos y el blanqueo de capitales
2282 (2021)	Honduras	9.04 Contabilidad	Transparencia	Mantener suficientes registros contables de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Honduras.	<ul style="list-style-type: none"> El Índice de Percepción de la Corrupción (CPI) de Honduras se ha mantenido en el puesto 154 (de 180 países observados)²⁰ Dos expresidentes han sido acusados de desviar 12 millones de dólares de fondos públicos con fines políticos²¹ A pesar de progreso reciente²², reformas legales desde 2020 han permitido la impunidad de los actos ilícitos y el blanqueo de capitales
2271 (2021)	Honduras	9.09 Adquisición de Bienes y Servicios	Salud pública	Cumplir con las políticas de adquisiciones del BCIE, excepto cuando se contrate directamente con la Organización Panamericana de la Salud (OPS) o para la adquisición de vacunas.	<ul style="list-style-type: none"> Algunos programas de salud pública en Honduras durante la pandemia de COVID-19 no se llevaron a cabo hasta su finalización, y se eliminaron las medidas de adquisición.²³ Durante la pandemia de COVID-19, las vacunas fueron un punto de entrada para prácticas cuestionables y tuvieron efectos negativos sobre la salud pública y las tasas de vacunación²⁴ La tasa de vacunación de Honduras durante toda la pandemia fue peor que la de toda Centroamérica, sólo superada por la de Guatemala.²⁵

2240 ²⁶ (2021)	El Salvador	9.09 Cumplimiento de Planes Ambientales y Sociales y Entrega de Instrumentos de Evaluación de Impacto Ambiental y Social	Seguridad	Suministro del “Plan de Capacitación en Derechos Humanos, uso de la fuerza y armas de fuego” junto con pruebas de su aplicación.	<ul style="list-style-type: none"> Abusos generalizados de los derechos humanos por parte de las fuerzas de seguridad. El Salvador, estado de excepción desde 2022 Erosión de la protección de los derechos humanos durante la presidencia de Bukele²⁷
2243 (2021)	El Salvador	9.09 Cumplimiento de Planes Ambientales y Sociales y Entrega de Instrumentos de Evaluación de Impacto Ambiental y Social	Infraestructura	Presentación de un plan de adquisición del derecho de paso que documente la propiedad adquirida para la construcción de la carretera	<ul style="list-style-type: none"> El reciente marco jurídico (2021) permite la expropiación con escasas garantías para los propietarios²⁸ y permite que los proyectos sigan adelante independientemente de que se presenten denuncias y antes de que se indemnice a los propietarios.
2296 (2022)	El Salvador	9.09 Adquisición de Bienes y Servicios	Energía	Las auditorías externas e independientes pagadas por el gobierno anfitrión están sujetas a la legislación nacional.	<ul style="list-style-type: none"> El Índice de Percepción de la Corrupción (CPI) de El Salvador es bajo (126º de 180) y ha empeorado desde 2020.²⁹ Expresidentes³⁰ y ministros³¹ han participado en malversación.
2122 (2021)	Nicaragua	Sección 9.09: Adquisición de Bienes y Servicios	Agua y saneamiento	Para financiar parcialmente la ejecución del Proyecto “Mejoramiento y Ampliación de los Sistemas de Abastecimiento de Agua Potable y Saneamiento en 19 Ciudades”, denominado Programa Integral Sectorial de Agua y Saneamiento Humano de Nicaragua (PISASH), a cargo de la Empresa Nicaragüense de Acueductos y Alcantarillados (ENACAL).	<ul style="list-style-type: none"> No cumplimiento de procesos de licitación en la asignación de contratos, además de la falta de calidad y en los bienes y servicios recibidos
2222 (2021)	Nicaragua	Sección 9.10: cumplimiento de planes ambientales	Infraestructura	Proyecto de Mejoramiento de las Capacidades Técnicas y Operativas de Puerto Corinto”, de la República de Nicaragua.	<ul style="list-style-type: none"> No cumplimiento de procesos de licitación en la asignación de contratos, además de la falta de calidad y en los bienes y servicios recibidos

2266 (2021)	Nicaragua	Sección 9.10: cumplimiento de planes ambientales	Medioambiente	Proyecto BIO-CLIMA: Acción Climática Integrada para Reducir la Deforestación y Fortalecer la Resiliencia en las Reservas de Biosfera Bosawás y Río San Juan”, de la República de Nicaragua	<ul style="list-style-type: none"> Falta de acción del estado en la prevención del desplazamiento de comunidades indígenas y autorizaciones de extracción de recursos forestales y mineros en áreas protegidas
2272 (2021)	Nicaragua	Sección 7.1: Ilegalidad	Salud pública	Fortalecimiento de la Capacidad de Atención en la Red de Servicio Hospitalaria en Unidades de Salud Priorizadas	<ul style="list-style-type: none"> Perdidas de garantías o incidentes medioambientales no subsanables
2278 (2021)	Nicaragua	Sección 9.09: Adquisición de Bienes y servicios	Salud pública	Apoyo para la Implementación del Plan de Despliegue de Vacunación y Atención de la COVID-19 en la República de Nicaragua	<ul style="list-style-type: none"> No cumplimiento de procesos de licitación en la asignación de contratos, además de la falta de calidad y en los bienes y servicios recibidos
2283 (2021)	Nicaragua	Sección 9.09: Adquisición de Bienes Y servicios	Agua y saneamiento	Programa de Saneamiento del Lago de Managua en la Ribera Sur	<ul style="list-style-type: none"> No cumplimiento de procesos de licitación en la asignación de contratos, además de la falta de calidad y en los bienes y servicios recibidos
2291 (2021)	Nicaragua	Sección 9.09: Adquisición de Bienes y servicios	Infraestructura	Programa de Ampliación y Mejoramiento de Carreteras, de la República de Nicaragua	<ul style="list-style-type: none"> No cumplimiento de procesos de licitación en la asignación de contratos, además de la falta de calidad y en los bienes y servicios recibidos
2298 (2022)	Nicaragua	Sección 9.12: Disposiciones antifraude y anticorrupción.	Subsidios	Programa Temporal de Apoyo ante la Crisis de los Combustibles en Nicaragua, de la República de Nicaragua.	<ul style="list-style-type: none"> Prácticas fraudulentas en la aplicación del subsidio a los combustibles que permitan el enriquecimiento de los distribuidores en cualquier parte de la cadena sin que este enriquecimiento es te justificado por la oferta y la demanda, si no por la manipulación de las condiciones del mercado.

Referencias

1. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2001/09/hellman.htm>
2. REVIEW OF 1997 GUIDANCE NOTE ON GOVERNANCE—A PROPOSED FRAMEWORK FOR ENHANCED FUND ENGAGEMENT. IMF POLICY PAPER., 2018, p.11
3. <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2018/04/20/pp030918-review-of-1997-guidance-note-on-governance>
4. <https://confidencial.digital/english/the-ortega-murillo-families-private-business-network-22-companies-at-the-expense-of-the-state/>
5. <https://confidencial.digital/english/confiscation-of-piero-coens-assets-condemned-with-warnings-about-interests-in-occupying-his-companies/>
6. <https://www.divergentes.com/confiscacion-a-coen-escalamiento-empresarios/>
7. <https://nicaraguainvestiga.com/nacion/112077-zonas-ley-trabajadores/>
8. <https://confidencial.digital/politica/barrida-en-el-poder-judicial-lleva-mas-de-900-despedidos-en-toda-nicaragua/>
9. National Development Plan 2017: [http://www.pndh.gob.ni/documentos/planesanteriores/03_PNDH_2017-2021\(12dic2017\).pdf](http://www.pndh.gob.ni/documentos/planesanteriores/03_PNDH_2017-2021(12dic2017).pdf)
10. <http://www.hacienda.gob.ni/hacienda/presupuesto2021/pgr/38.ClasificacionFuncional.pdf>; http://www.hacienda.gob.ni/documentos/presupuesto/presupuesto-gral.-de-la-republica/presupuesto-2017/titulo-ii-presupuesto-general-de-la-republica/presupuesto-de-egresos/D_01_CLASIF_INSTITUCIONAL.pdf/view
11. Presupuesto de la República 2024.
12. Alineación del préstamo con el plan nacional de desarrollo; transparencia en la presentación de informes; fiabilidad de los datos sobre los progresos o resultados alcanzados; potencial de clientelismo.
13. <https://republica18.com/15-defensores-medio-ambiente-asesinados-nicaragua/>; <https://republica18.com/15-defensores-medio-ambiente-asesinados-nicaragua/>
14. <https://www.expedientepublico.org/china-solo-ofrece-deuda-al-regimen-de-daniel-ortega/>
15. MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO, Dirección General de Inversión Pública, [Ejecución Programa de Inversiones Públicas Enero-2024](#).
16. Información sobre contratos de préstamo del BCIE recopilada directamente del sitio web del BCIE cuando los contratos de préstamo estaban disponibles. Para los contratos de préstamo no disponibles a través del sitio web del BCIE, los datos se recopilaron de las publicaciones de la asamblea nacional a través de una búsqueda en Google. Contratos disponibles en: <https://www.bcie.org/operaciones-y-adquisiciones/informacion-de-operaciones/gerencia-del-sector-publico-soberano/documentos/contrato-de-prestamo-sector-publico-con-garantia-soberana-y-sus-correspondientes-modificaciones>
17. "Corruption Perceptions Index." 2009. <https://www.transparency.org/en/cpi/2023/index/hnd>
18. Palencia, Gustavo. 2023. "Honduras prosecutors accuse two ex-presidents of diverting public funds to campaigns." Reuters. <https://www.reuters.com/world/americas/honduras-prosecutors-accuse-two-ex-presidents-diverting-public-funds-campaigns-2023-10-11/>.
19. María, Ana, and Méndez Dardón. 2023. "Honduras Needs an International Mechanism to Address Corruption." WOLA. <https://www.wola.org/analysis/honduras-needs-an-international-mechanism-to-address-corruption/>.
20. "Corruption Perceptions Index." 2009. <https://www.transparency.org/en/cpi/2023/index/hnd>.
21. Palencia, Gustavo. 2023. "Honduras prosecutors accuse two ex-presidents of diverting public funds to campaigns." Reuters. <https://www.reuters.com/world/americas/honduras-prosecutors-accuse-two-ex-presidents-diverting-public-funds-campaigns-2023-10-11/>.
22. María, Ana, and Méndez Dardón. 2023. "Honduras Needs an International Mechanism to Address Corruption." WOLA. <https://www.wola.org/analysis/honduras-needs-an-international-mechanism-to-address-corruption/>.
23. Expediente Público. 2023. "Este fue el rastro de corrupción y mentiras que dejó el COVID-19." Expediente Público. <https://www.expedientepublico.org/este-fue-el-rastro-de-corrupcion-y-mentiras-que-dejo-el-covid-19-en-centroamerica/>.
24. Noon, Muhammad J. 2021. "Vaccine corruption is hurting the fight against COVID." Fortune. <https://fortune.com/2021/08/14/covid-vaccine-corruption-distribution-rollout/>.
25. Mathieu, E., Ritchie, H., Ortiz-Ospina, E. et al. [A global database of COVID-19 vaccinations. Nat Hum Behav \(2021\)](#)
26. Actualmente en proceso de "reformulación". Según el BCIE, aún no se ha desembolsado ningún dinero.
27. "El Salvador's human rights crisis could deepen in Bukele's second term." 2024. Amnesty International. <https://www.amnesty.org/en/latest/news/2024/02/el-salvador-human-rights-crisis-bukeles-second-term/>.

28. "2022 Investment Climate Statements: El Salvador." n.d. State Department. Accessed March 14, 2024. <https://www.state.gov/reports/2022-investment-climate-statements/el-salvador/>.
29. "Corruption Perceptions Index." 2009. <https://www.transparency.org/en/cpi/2023/index/hnd>.
30. Maldonado, Carlos S. 2023. "El Salvador ex-president Mauricio Funes sentenced to 14 years in prison for negotiating with gangs." EL PAÍS English. <https://english.elpais.com/international/2023-05-30/el-salvador-ex-president-mauricio-funes-sentenced-to-14-years-in-prison-for-negotiating-with-gangs.html>.
31. Gressier, Roman. 2021. "Top Bukele Official Embezzled \$1.6 Million in Covid-19 Emergency Food Supplies." El Faro. [https://elfaro.net/en/202109/el_salvador/25736/Top-Bukele-Official-Embezzled-\\$16-Million-in-Covid-19-Emergency-Food-Supplies.html](https://elfaro.net/en/202109/el_salvador/25736/Top-Bukele-Official-Embezzled-$16-Million-in-Covid-19-Emergency-Food-Supplies.html).



thedialogue.org

Diálogo Interamericano
1155 15th Street NW, Suite 800
Washington, DC 20005

Tel: +1 202-822-9002

thedialogue.org/programs/programs/remittances