Gestión de finanzas públicas municipales

EXCLUSIVO PARA GESTORAS Y GESTORES DEL GAMLP

Unidad 2: Javier Revollo

Gestión de tesorería

Objetivo del curso

- Ofrecer una serie de herramientas que permitan contribuir al manejo y administración eficiente de los recursos financieros. Mejorar la gestión de tesorería, facilitar las operaciones de caja, programación y priorización de pagos y generación de información al área financiera, para la toma de decisiones.

Buenas practicas de la gestión de tesorería

- Capacidad para realizar proyecciones correctas de las entradas y salidas de efectivo a corto plazo.
- Centralización de los saldos de caja y establecimiento de la Cuenta Única.
- Contabilizar oportunamente las operaciones, reducción de los pasos administrativos.
- Transferencias por medios electrónicos, generalmente se realiza entre una institución bancaria y otra.

Buenas practicas de la gestión de tesorería

- Sólida interacción institucional, intercambio de información entre los responsables de la gestión de caja, las unidades de recaudación de ingresos y los responsables de la ejecución del gasto.
- Coordinación estrecha entre la gestión de deuda y la gestión de caja.
- Metas de saldos mínimos, que de a la entidad previsibilidad a la ejecución del presupuesto y la prestación de servicios.

Contenido

1 Programación Financiera de la Tesorería

1.1 Flujo de Caja (FC)

1.2 Registro, Programación y Evaluación del FC

1.3 Metas de Saldo

1.4 Plan Anual de Cuotas de Caja PACC

1.5 Cuotas de Compromiso

Contenido

2 Cuenta Única Municipal CUM

2.1 Principio de Unicidad de Caja

2.2 Cuentas Fiscales

2.3 Manejo de Libretas

2.4 Recursos

2.5 Pagos

3 Conciliación Bancaria

3.1 Priorización de Pagos

BASES CONCEPTUALES DE TESORERIA

Conceptos de tesorería

- Es el caudal, el dinero, los títulos y valores que pertenecen al erario público.

- Es el gran depósito de los recursos de una Organización. Su servicio abarca todo lo referente a la ordenación, dirección y ejecución del movimiento de fondos.

- Representa la caja y la cartera de una organización, centraliza figuradamente todas las cajas y todas las carteras.

Bases conceptuales s/g norma

Tesoro:

Es el gran depósito de los recursos de un Estado una Organización.

Caja

Cartera

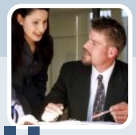
Organización

Tesorería:

Lugar donde el Tesorero desempeña sus Funciones.

Tesorero:

Persona encargada de Recaudar y Emplear los caudales en una Administración.



Sistema de tesorería y crédito público

ADMINISTRA LOS INGRESOS

INGRESOS

FINANCIAMIENTO CREDITO PUBLICO

PROGRAMA LOS COMPROMISOS Y OBLIGACIONES

GASTOS

SUBSISTEMAS

TESORERIA

RECAUDACION DE RECURSOS

- Recaudar
- Ingreso a la Tesorería

Para hacer cumplir la Recaudación

ADMINISTRACION DE RECURSOS

- Programación del Flujo
- CUT (Unicidad de Caja)
- Conciliación Bancaria

Administrar Ingresos y gastos

CREDITO PUBLICO

PLANIFICACION DE LA DEUDA PUBLICA

- Definición de Políticas
- Establecimiento de Estrategias
- Determinación de Condiciones de operabilidad.

Marco Financiero y contractual

ADMINISTRACION DE LA DEUDA PUBLICA

- Inicio de Operaciones de Créd. P
- Negociación de la Deuda Pública
- Contratación de la Deuda Pública
- Utilización de la Deuda Pública
- Servicio de la Deuda Pública
- Seguimiento y Evaluación de las Operaciones de Crédito Público

Maximizar la eficiencia de las Operaciones de Crédito Público

El sistema de tesorería

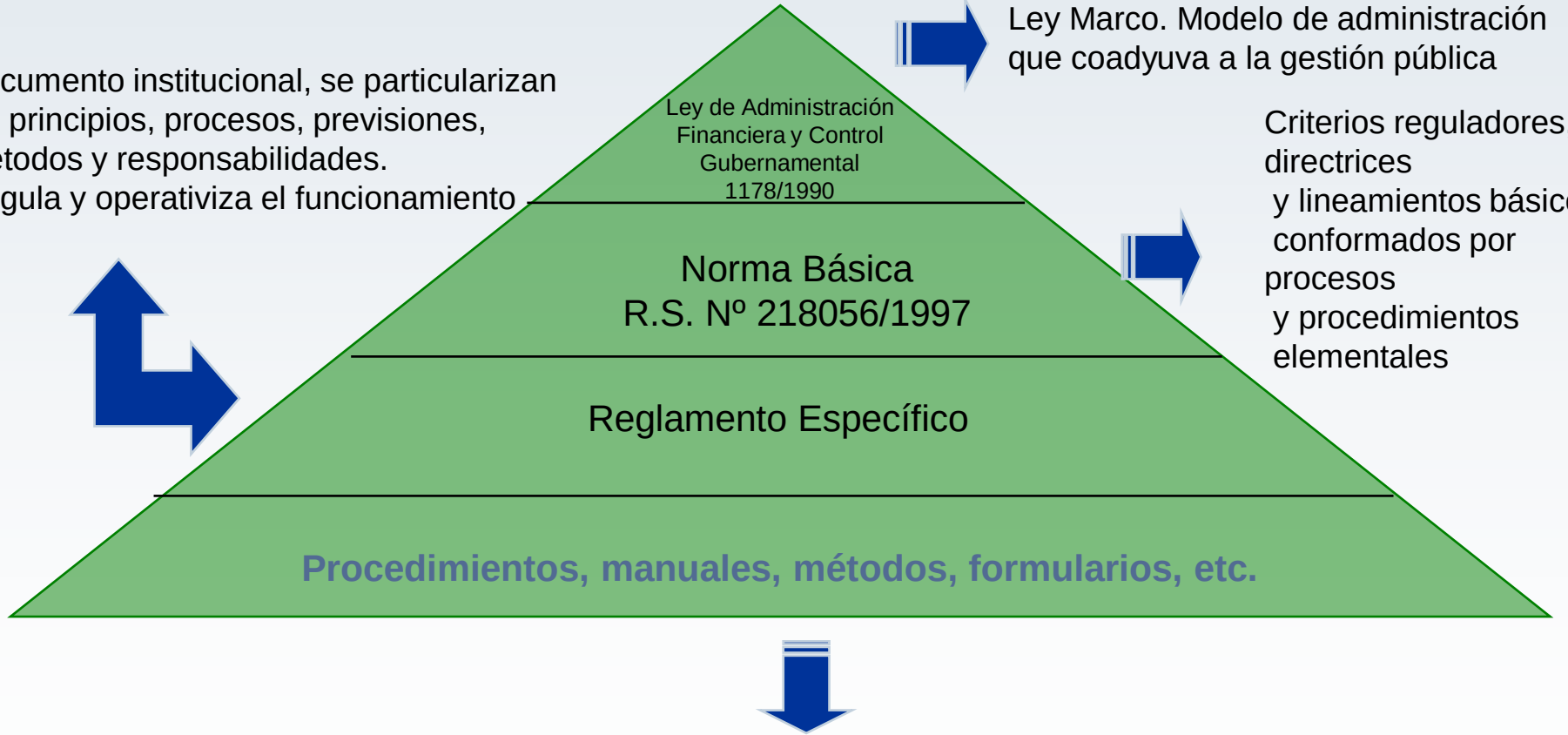
Sistema
de Tesorería

Principios
Políticas
Competencias
Normas
Procedimientos

- Percepción de Recursos
- Programación de Pagos
- Programación de Caja
- Asignación de Cuotas
- Manejo de Cuentas Fiscales
- Registro
- Financiamiento
- Depósitos
- Custodia de Títulos y Valores

Normas que regulan el sistema

Documento institucional, se particularizan los principios, procesos, previsiones, métodos y responsabilidades.
Regula y operativiza el funcionamiento



Ley Marco. Modelo de administración que coadyuva a la gestión pública

Criterios reguladores, directrices y lineamientos básicos conformados por procesos y procedimientos elementales

Imprescindiblemente se debe contar con instrumentos que operativicen los subsistemas. También determina responsables para cada proceso.

Principios del sistema de tesorería

- **SOSTENIBILIDAD**: Capacidad de generar o recaudar los recursos suficientes para afrontar permanentemente los gastos.
- **TRANSPARENCIA**: Todo desembolso debe ejecutarse con estricta sujeción a las políticas, reglas y procedimientos definidos, de acuerdo a normas en vigencia.
- **OPORTUNIDAD**: Efectuar los pagos de acuerdo a contrato, es decir, que los beneficiarios reciban los desembolsos en las fechas previstas.
- **ETICA FUNCIONARIA**: El comportamiento se debe enmarcar en valores de ética, honestidad, imparcialidad, evitar que los actos sean lesivos a intereses de la entidad.
- **VERACIDAD**: El procesamiento de las operaciones se deben realizar presumiendo que todo desembolso, estén sustentados documentadamente.

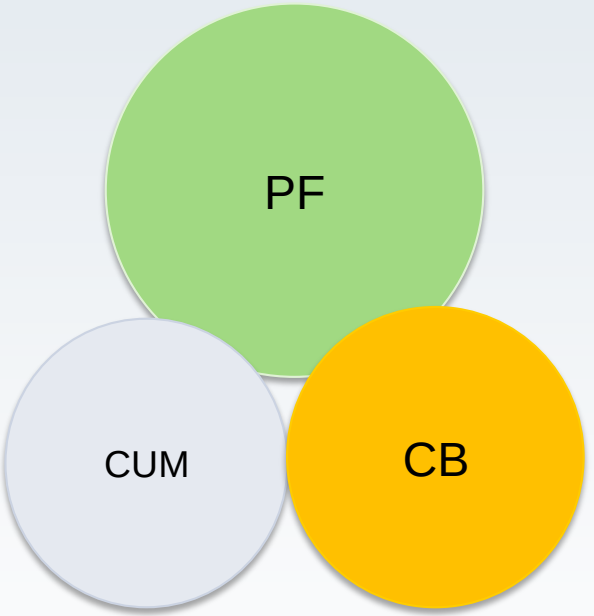
Sistema de tesorería

Características del SIGEP:

- Centralización Normativa y Descentralización Operativa.
- Único Registro de Transacciones.
- Delimita funciones y asigna responsabilidad.
- Produce simultáneamente información presupuestaria, económica, financiera, contable y de gestión.
- Información Gerencial.
- Integración.

Componentes del sistema de tesorería

- PROGRAMACION FINANCIERA
- CUENTA UNICA
  - RECURSOS
  - PAGOS
- CONCILIACION BANCARIA



1

PROGRAMACIÓN FINANCIERA DE LA TESORERÍA

Programación financiera

La Programación del Flujo Financiero y/o Programación de la Ejecución Presupuestaria, es un conjunto de actividades y procedimientos relacionados con la elaboración de pronósticos de los ingresos y egresos de los recursos públicos, y los pagos de las obligaciones del sector publicó una vez efectuada la percepción de 1os ingresos de, tesorería.

Tarea de mantener las disponibilidades financieras necesarias para el cumplimiento de los pagos, ajustado al nivel del resultado fiscal programado.

Marco de Referencia

Calculo de los Recursos
Proyección de los Gastos

PRESUPUESTO

Ventajas y desventajas del FC

Ventajas

-Brindar un a visión global y de las operaciones y las necesidades financieras de la entidad
-Muestra el origen y el destino del efectivo
-Proporciona una visión detallada de los cambios en la cantidad de efectivo que una entidad mantiene en el tiempo
-Contar con el efectivo para el cumplimiento de las obligaciones
-Permite la interpretación del manejo del efectivo
-Permite precisar los déficit estacionales de caja y certidumbre de los flujos futuros de efectivo
-Anticipan desviaciones en el presupuesto

Desventajas

-No controla las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, especialmente a largo plazo.
-No registra los atrasos en los pagos-
-No registra operaciones de trueque, donaciones en especie, compensación de deudas.

Flujo de caja

- Es un instrumento comprensivo mediante el cual, se programan y se registran las previsiones y movimientos de flujos de fondos, de entradas (ingresos) y las salidas (egresos) de dinero en periodos previamente determinados
- Orientado hacia agrupaciones de Ingresos, Gastos y Financiamiento. Resaltando los agregados más importantes

INGRESOS

GASTOS

COMPONENTES

FINANCIAMIENTO

Estructura del flujo de caja

	INGRESOS **FUENTES** (Entradas) (Origen)	**GASTOS** **APLICACIONES** (Salidas) (Destino)	
SOBRE LA LÍNEA	Ingresos Corrientes.- Ingresos de carácter permanente, ordinario y habitual, se caracteriza por ser predecibles, se generan por las actividades normales. Comprende el ingreso tributario, no tributario, Ingresos de Operación (venta de Bienes y Servicios), regalías.	Gastos Corrientes. Pagos no recuperables de carácter permanente, gastos para el funcionamiento u operación para la prestación de los servicios administrativos. Incluyen los servicios personales, bienes y servicios, transferencias y otros.	SOBRE LA LÍNEA
	Ingresos de Capital.- Aquellos que se percibe de manera extraordinaria, eventual, se caracteriza porque altera la situación patrimonial. Comprende las donaciones o ventas de activos.	Gastos de Capital.- Gastos que contribuyen ampliar la infraestructura, social, e incrementar el patrimonio, Se compone por la Formación Bruta de Capital y Otros.	
BAJO LA LÍNEA	Disminución de Activos.- Se originan en la disminución neta de saldos de las cuentas del activo: incluye cuentas por cobrar. (+)	Incremento de Activos.- Se originan por la compra de acciones, participaciones de capital (-)	BAJO LA LÍNEA
	Incremento de Pasivos.- Se refiere a un aumento en las obligaciones de la entidad, causas: Obtención de préstamos, emisión de título de deuda, incremento de cuantas por pagar. (+)	Disminución de Pasivos.- Se refiere a una disminución de las obligaciones de la entidad, causas: Amortización de la deuda, disminución de gastos devengados no pagados (deuda flotantes) y otros pasivos. (-)	

Variación de los saldos en efectivo
(Disminución (+) e incremento de Activo Disponible (-))

Estructura - Flujo de Caja

Ingreso: Incluye todas las entradas no recuperables con contraprestación y sin contraprestación.

- Ingreso Corriente: Comprende el Ingreso Tributario, no Tributario, Ingresos de Operación (venta de Bienes y Servicios), Transferencias, Regalías.

- Ingreso de Capital: Incluye las entradas por venta de Activos de Capital.

Donaciones: Son entrada sin contraprestación, no recuperables internas o externas; forman parte de los ingresos.

Estructura - flujo de caja

Gasto: Incluye todos los pagos no recuperables del Gobierno.

- Gasto Corriente: Incluye Servicios Personales, Bienes y Servicios y Transferencias.
- Gasto de Capital: Comprende las salidas por compra de Activos de Capital.

Financiamiento:

Recursos adicionales a los recurrentes que se obtiene para cubrir un resultado. Representa variaciones de obligaciones pagaderas en el futuro y sus tendencias de liquidez necesaria para cubrir la diferencia entre los pagos y los ingresos. Ejemplos: Crédito Interno, Crédito Externo, Caja y Bancos

Consideraciones - flujo de caja

Finalidad:

- Optimizar el movimiento de fondos en el Corto Plazo
- Brindar una visión global y completa de las operaciones financieras y las necesidades de financiamiento.

Programa y Registro:

- Todos los movimientos de fondos entradas y salidas de dinero.

Momento Contable:

- Base Caja.
- No incluye transacciones de trueque.
- No incluye compensación de deuda.

Definición:

- El financiamiento es igual al superávit y/o déficit, con signo cambiado

Estructura del flujo de caja

- Orientado hacia agrupaciones de Ingresos, Gastos, Financiamiento.
- Resalta los agregados más importantes.
- Muestra el resultado de caja

DETALLE	MONTO
INGRESOS TOTALES	
Ingresos Corrientes Ingresos de Capital	
GASTOS TOTALES	
Gasto Corriente Gasto de Capital	
SUPERAVIT (+) O DEFICIT DE CAJA(-)	
FINANCIAMIENTO	
CREDITO INTERNO **CREDITO EXTERNO**	
SALDO INICIAL	
SALDO FINAL	

Proceso de los flujos de caja

Etapas

Registro o Ejecución

Permite organizar los datos, analizar las operaciones, se comprueba con los movimientos de las cuentas con las que realizan las operaciones de cobros y pagos,

Proyección

Programación en Base Caja para los diferentes períodos de la gestión fiscal

Evaluación

Examina la calidad de la programación y compara con la ejecución, se genera los cuadros comparativos

Registro del flujo de caja

Organizar y registrar la ejecución de todas las transacciones

- Libro Banco
- Conciliación Bancaria
- Comprobantes de Pago
- Extracto Bancario
- Saldos existentes, de Libretas
- Ejecución Presupuestaria.

SIGEP

Registro Único para la Adm. Tributaria Municipal

Otros

Momento de Registro

Ingreso	→	Percibido	→ Abono realizado
Gasto	→	Pagado	→ Cheque emitido Abono realizado beneficiario Débito realizado
Préstamo		Concesión	→ Efectúa el Pago
		Recuperación	→ Recibe el Dinero

- **Periodicidad: Diario, Semanal, Mensual, Anual**

Estado de fuentes y usos

- Transformaciones que representan la captación de recursos. Es decir, de dónde provienen los recursos.

Fuente De Fondos

Uso de Fondos

- Transformaciones que inmovilizan u ocupan recursos. Nuevas inversiones o amortizaciones de recursos captados del exterior.

Fuentes y Usos

- **Permite verificar el origen de los fondos, de dónde provienen los recursos y su utilización.**
- **Registra las transacciones de efectivo generados o absorbidos por operaciones (ctes, inversión, etc.)**

DETALLE	MONTO
TOTAL FUENTES	
Ingresos Corrientes Ingresos de Capital ∇ Activos ΔPasivos	
TOTAL USOS	
Gasto Corriente Gasto de Capital Δ Activos ∇Pasivos	
SALDO INICIAL	
SALDO FINAL	

Proyección del flujo de caja

Finalidad:

Estimar los Ingresos y los Gastos para proveer un financiamiento que asigne la ejecución presupuestaria

Periodicidad:

Las Proyecciones del Flujo de Caja se inicia una vez aprobado el Presupuesto, que es el marco de referencia inicial, con un horizonte temporal de un año. A su vez se desagrega por semestres, trimestres, meses, semanas y días.

Resultado:

Límites de Gasto.

Proyección de Ingresos y Gastos

Ingresos
- Impuestos Municipales
- Tasas
- Venta de Servicios
- Coparticipación de Impuestos Nacionales
- IDH
- Créditos
- Donaciones

Gastos corrientes
- Salarios
- Bienes y servicios
- Intereses

Gastos de capital
- Proyecto de inversión
- Gasto Elegible
- Transferencias
- Compra de activos