

La Cuenta Única Nacional a lo largo del SIIF – el caso uruguayo



Cra. Adriana Arosteguiberry Cantullera
Tesorera General de la Nación

II Jornadas MEF – CGN
Montevideo - Octubre 2013

www.tgn.gub.uy

Resumen

- Definición – Modelo Conceptual
- SIIF – CUN Caso uruguayo
- Proceso de fortalecimiento de la CUN

Cuenta Única Nacional

- La **CUN** puede definirse como una **estructura unificada de las cuentas bancarias del Tesoro Nacional** que facilita la consolidación y la utilización óptima de los recursos de efectivo del gobierno.

Basado en el **concepto de fungibilidad** del efectivo independientemente de su origen o de su uso final.

Cuenta Única Nacional - Principios fundamentales

- **Marco unificado** de las operaciones bancarias del gobierno y **fungibilidad** de todos **los recursos en efectivo**.
- **El Tesoro como principal agente financiero** del Gobierno Central, gestionando las posiciones de efectivo (y de deuda) para garantizar que se disponga de los fondos suficientes para cumplir las obligaciones financieras en el momento planificado y contingencias.
- **Cobertura total** para asegurar la consolidación completa de los recursos en efectivo del gobierno.

¿Por qué la CUN como prerrequisito para el desarrollo de los SIAF's?

- Mejora la eficacia global del sistema de gestión de las finanzas públicas.
- Permite establecer la supervisión y el control centralizado de los recursos.
- Esencial para una gestión de caja moderna utilizando la planificación financiera como herramienta de trabajo.

Nota Técnica FMI. Pattanayak Sailendra, Fainboim Israel.

La Cuenta Única de Tesorería: Una herramienta esencial para la gestión de tesorería del gobierno, 2011.

¿Por qué la CUN como prerrequisito para el desarrollo de los SIAF's?

- Permite supervisar todos los flujos de caja del Gobierno, mejorando el control y seguimiento presupuestario.
- Facilita una mejor coordinación de la política fiscal con la gestión de deuda y la política monetaria.

Nota Técnica FMI. Pattanayak Sailendra, Fainboim Israel.

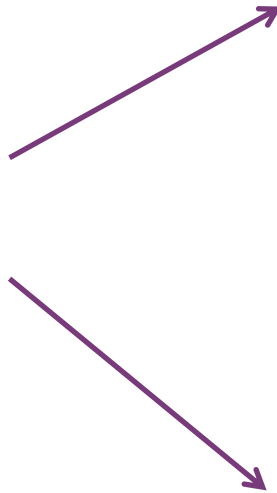
La Cuenta Única de Tesorería: Una herramienta esencial para la gestión de tesorería del gobierno, 2011.

Modelo conceptual

- Se conforma por **una cuenta bancaria o un conjunto de cuentas interrelacionadas** a través de las cuales el Tesoro realiza todas sus transacciones de **ingresos y pagos** y obtiene un **panorama consolidado** de su posición de caja al final de cada día.
- En Uruguay la CUN no está concentrada solamente en el Banco Central, como si ocurre en la mayoría de los países de América Latina sino además en el banco comercial del Estado que es el BROU.

Modelo conceptual

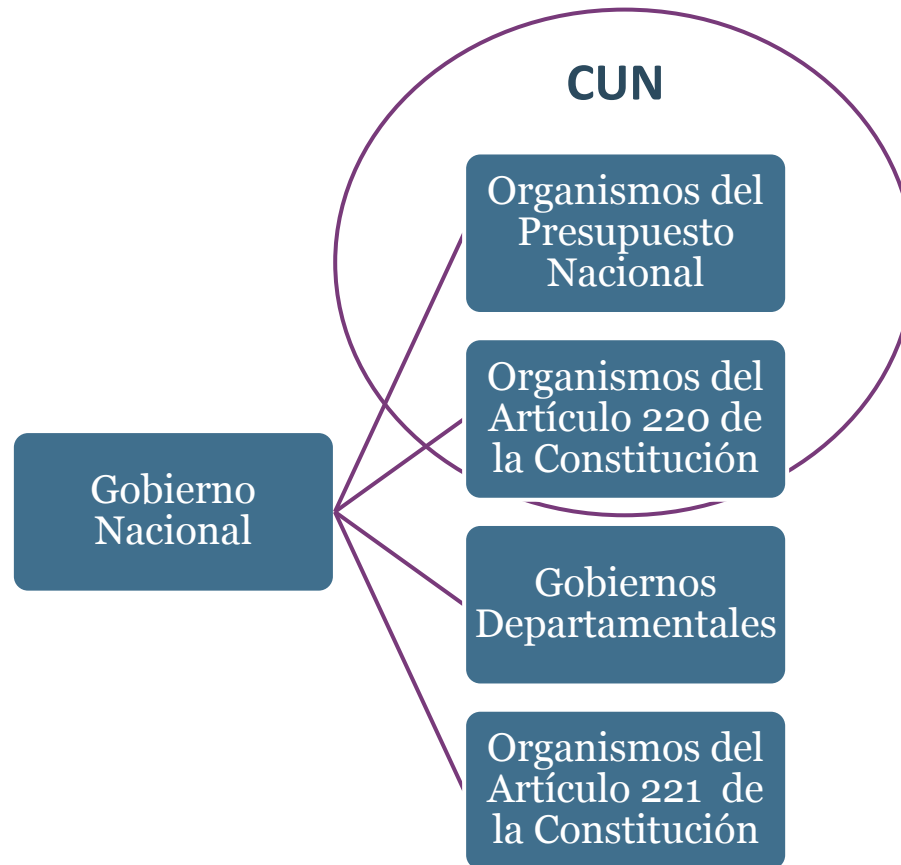
CUN



BCU cuentas asociadas a endeudamiento externo y cuentas del Tesoro en MN y ME
Desde las cuales se paga: servicio de deuda, sentencias judiciales , servicio exterior, y pagos de gastos presupuestales a la banca privada y se reciben aporte de entes estatales, desembolsos por colocaciones o préstamos internacionales.

BROU cuentas del Tesoro en MN y ME
Desde las que se realizan algo más del 90% de los pagos de gastos presupuestales y reciben los ingresos del Gobierno.

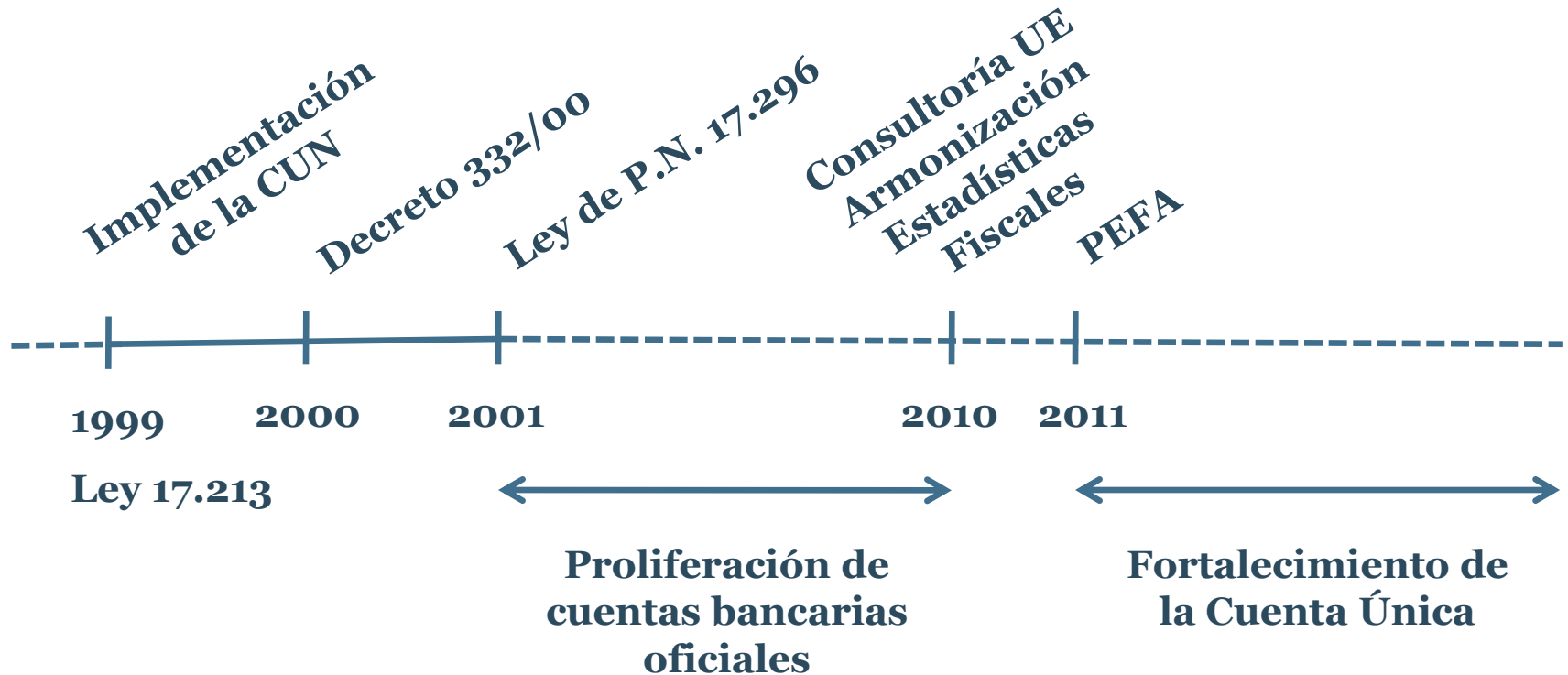
Cobertura de la CUN



Cobertura de la CUN

- El alcance del sistema se remite a los organismos del Presupuesto Nacional.
- Los recursos y gastos de los gobiernos departamentales no son administrados a través de la CUN, así como tampoco los correspondientes a Empresas Públicas (entes industriales o comerciales del Estado).

La CUN a lo largo del SIIF



La CUN a lo largo del SIIF

- **1997 - 1999 Implementación de la CUN** mediante la racionalización de cuentas.
- **1999 Ley 17.213** establece los cometidos de la TGN como órgano responsable del Sistema de Tesorería (SIT).
- **2000 Decreto 332/00** refiere a préstamos y establece que la TGN ordenará al BCU la liberación de los fondos a solicitud de los beneficiarios, informando mensualmente al MEF los saldos de cada cuenta.

La CUN a lo largo del SIIF

- **2001 Ley de Presupuesto Nacional 17.296** establece la **jerarquía financiera de la TGN en cuanto a fondos públicos** (apertura de cuentas corrientes de órganos y organismos del Presupuesto Nacional).
Modifica la operativa de los recursos con afectación especial.
- **2001-2002** en el lapso de dos años se abrieron 905 cuentas, de las cuales 605 están activas al día de hoy.

La proliferación de cuentas bancarias

- **2010** Consultoría de la Unión Europea para la armonización de las Estadísticas Fiscales detecta gran número de cuentas bancarias oficiales con saldos importantes, lo cual genera varios **problemas asociados**
- **2011** en el marco de la **evaluación PEFA** se cuantifica el total de cuentas corrientes oficiales y sus saldos. Como resultado se obtuvo un indicador por debajo del aceptable.

Impactos asociados a la proliferación de cuentas bancarias

- Mantenimiento de saldos ociosos en cuentas bancarias, y necesidades de financiamiento no resuelto.
- Aumento de los costos de gestión de cuentas bancarias originados en numerosas transacciones descentralizadas, costos de chequeras, etc.
- Dificultades para realizar el proceso de rendición de cuentas.
- Diferencias en las estadísticas de financiamiento sobre la línea y bajo la línea para el GC.

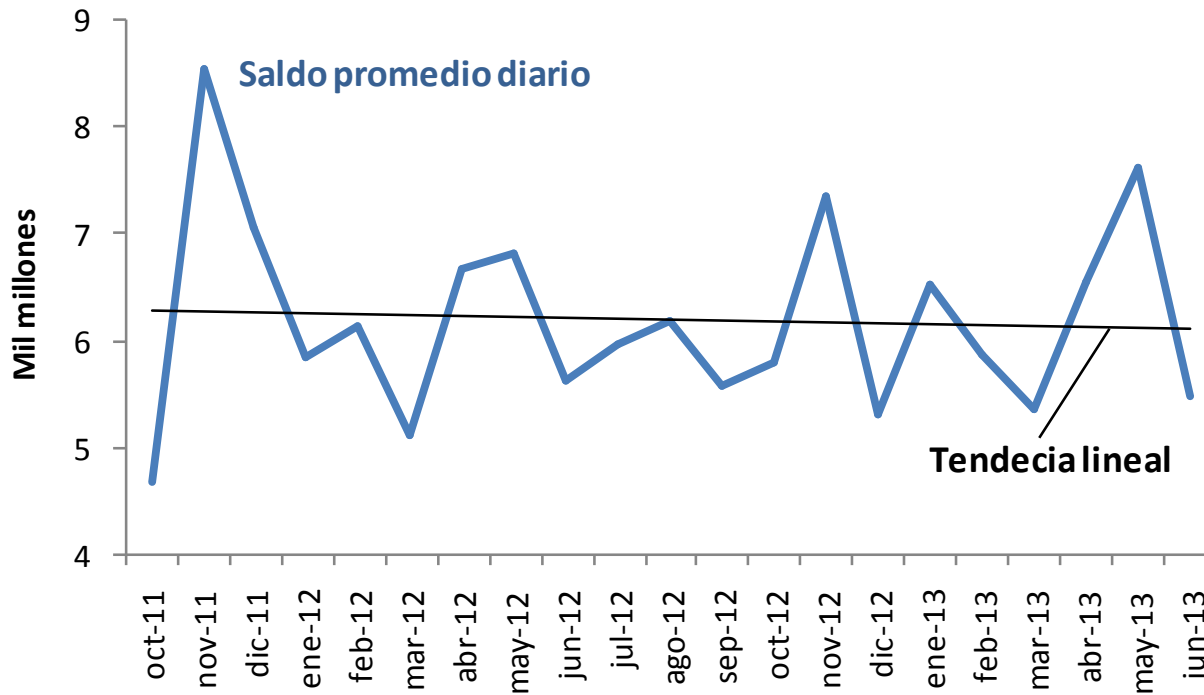
Otras ineficiencias de la operativa

- Incumplimiento por parte de los incisos en brindar información a TGN (apertura y cierre de cuentas, función de las cuentas).
- Control no formalizado que surge del gran esfuerzo conjunto de TGN y CGN, no permite una revisión sistemática – imposible conocer el universo de cuentas.

Algunas cifras

- Para el 1^{er} trimestre de 2013, el Gobierno Central mantiene saldos en MN en cuentas por fuera del Tesoro por unos 12 mil millones de pesos promedio diario (incluyendo a BPS).
- Para igual período la cuenta del Tesoro mantiene saldos negativos por aproximadamente 5 mil millones de pesos (promedio diario).

Saldo en cuentas en moneda nacional del Gobierno Central (neto de sobregiro de la CUN)

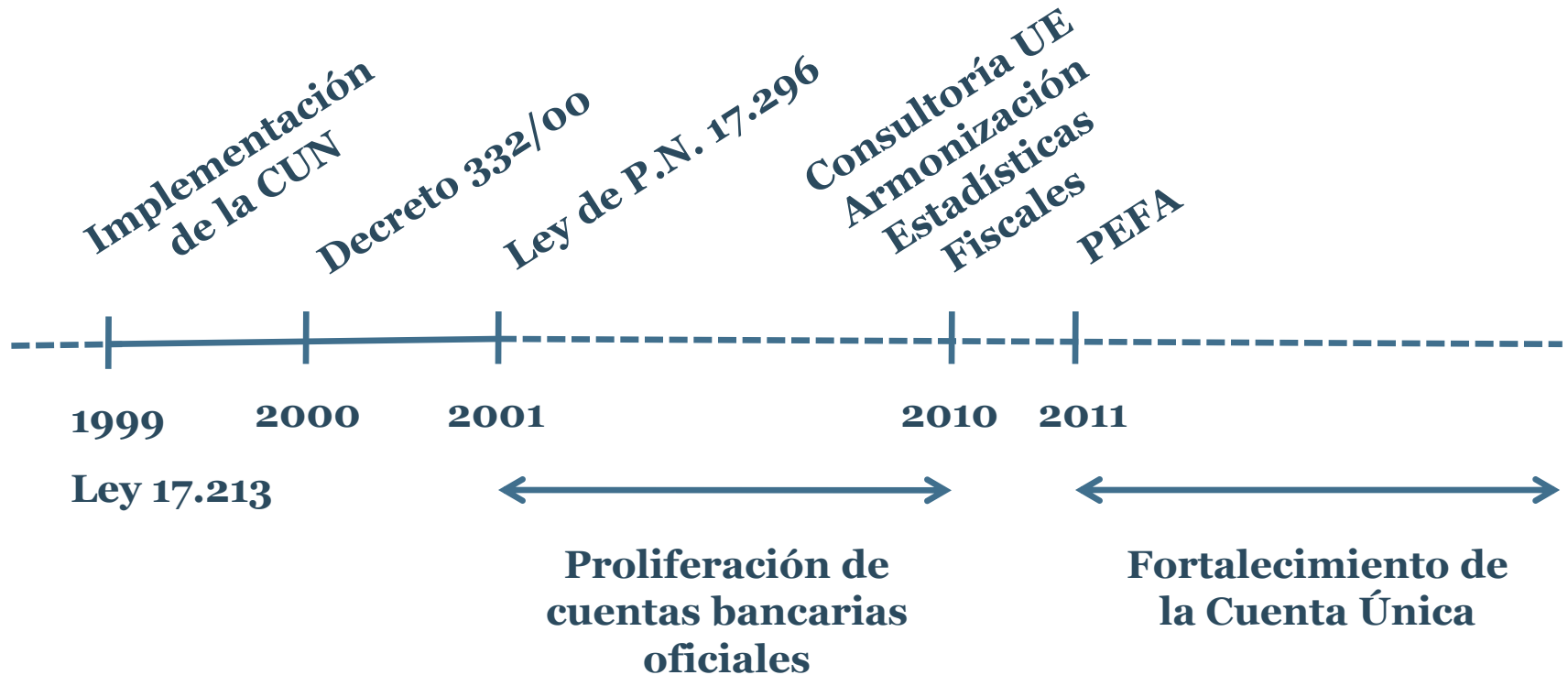


- Se destaca como logro, una leve tendencia a la baja de los saldos netos en BROU

Costo de la proliferación de cuentas y mantenimiento de saldos. Estimación para el año 2012

Concepto	En millones de pesos	
	Gobierno Central	Gobierno Central + BPS
Remuneración BROU por activos inmovilizados. Convenio BROU-MEF <i>(lo paga el Tesoro)</i>	76	183
Costo de administración Cuentas Corrientes <i>(lo pagan los Incisos)</i>	24	26
Total	100	209

La CUN a lo largo del SIIF



Fortalecimiento de la CUN - Principales acciones

- **Concientizar** a los actores del sistema de pago del Gobierno Central (bancos y responsables financieros de los incisos) acerca de la utilización de la CUN como el mejor instrumento para la gestión de los recursos en efectivo.
- Se buscaron **soluciones consensuadas** con los responsables financieros para llevar adelante la racionalización de cuentas bancarias.
- **Restricción de apertura de cuentas**, se limitan a cuentas de préstamos internacionales, y únicamente en aquéllos casos en que no es posible utilizar una cuenta ya existente.

Fortalecimiento de la CUN - Principales acciones

- **Vigilancia sobre cuentas inactivas** por más de 6 meses. En estos casos se ordena su cierre y su traspaso a la cuenta del Tesoro conservando el inciso la titularidad mediante la utilización de un código SIR.
- **Control de consistencias de información** entre balances del BROU y Cuentas Bancarias de Incisos (CBI) en el SIIF.
- **Control de saldos bancarios** por Inciso, tipo de cuenta, etc.
- **Revisión de normativa con enfoque crítico.**

Fortalecimiento de la CUN - Resultados alcanzados por TGN

- **Involucramiento y concientización** de los agentes financieros de los distintos incisos acerca del proceso de racionalización de cuentas bancarias.
- **Cierre de cuentas bancarias** innecesarias sin afectar la operativa de pago de los ministerios.
- **Disminución de solicitudes y aperturas efectivas** realizadas desde la TGN, llegando en 2012 a una situación de más cierres que aperturas.

Fortalecimiento de la CUN - Resultados alcanzados por TGN

- **Análisis del saldo** de las cuentas bancarias por inciso y cuantificación de los saldos ociosos en cuentas oficiales.
- Se instalan estas **acciones** en la **operativa diaria** de TGN (deja de ser consultoría para convertirse en tarea recurrente).

Fortalecimiento de la CUN - Desafíos

- **Intensificar el proceso de fortalecimiento.**
- **Perfeccionamiento técnico** de la planificación financiera para asegurar que se disponga de los recursos en efectivo suficientes para cumplir las obligaciones.
- Generar las **capacidades técnicas** necesarias para seguir fortaleciendo la gestión.
- Continuar en la **búsqueda de productos financieros** que sustituyan la utilización de cuentas bancarias.

Fortalecimiento de la CUN - Desafíos

- Desarrollo de **sistemas de gestión** que faciliten a las unidades ejecutoras una mejor administración sin necesidad de disponer de tantas cuentas bancarias (ERP).
- **Involucramiento y esfuerzo conjunto** de todos los actores para que se puedan alcanzar resultados que redunden en beneficio de todos.
- Entender que es un **buen momento** para este proceso dado:
 - **Consistencia entre el crédito presupuestal y la ejecución financiera**
 - **Proyecto SIIF 2**
 - **Fortalecimiento institucional de la TGN**

Gracias!!



Tesorería General de la Nación

www.tgn.gub.uy