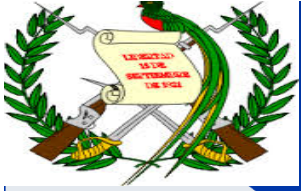


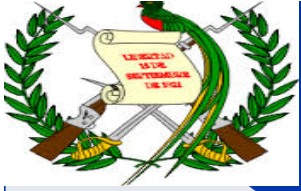
TESORERÍA NACIONAL DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA CENTROAMERICA



SALDOS ÓPTIMOS DE CAJA PARA LA GESTIÓN DE TESORERÍAS

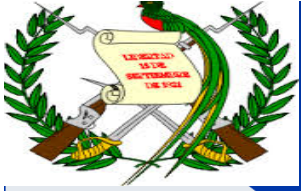


Hecho por Maritza
Sagastume



SALDOS ÓPTIMOS DE CAJA PARA LA GESTIÓN DE TESORERÍAS

- La cuenta única del tesoro -CUT-, está constituida por: a) ingresos tributarios; b) prestamos; c) donaciones; y d) otros ingresos.
- Los recursos procedentes de la recaudación tributaria se concentran en la Cuenta Única del Tesoro -CUT- a través de los bancos del sistema.
- Por lo reducido del presupuesto de ingresos tributarios y las múltiples necesidades en el presupuesto de egresos, regularmente el flujo de caja carece de excedentes de efectivo para inversiones.



- **Los pagos de las obligaciones del Estado, se realizan por medio del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real -LBTR-, a través del Banco Central y la banca comercial.**

FLUJO DE CAJA

- **El Flujo de Caja, es la herramienta que sirve a Tesorería Nacional para determinar sus saldos y la situación de caja durante el ejercicio fiscal. El cual se elabora en forma diaria, semanal, mensual, cuatrimestral y anual.**

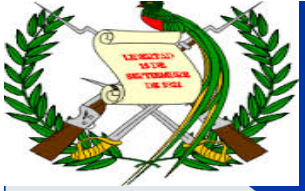


FLUJO DE CAJA

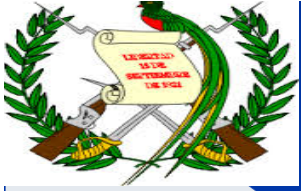
AÑO 2015

(Cifras en millones de Quetzales)

	ENE	FEB	MAR	AB	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
A. SALDO ANTERIOR	34.2	237.3	202.1	261.3	29.6	157.1	90.4	75.3	-422.3	-987.4	-694.6	665.4
B. INGRESOS	4,637.2	5,659.8	5,267.4	4,759.7	5,136.3	3,387.8	5,450.1	6,051.2	3,114.2	4,102.7	4,920.9	3,552.4
INGRESOS TIBUTARIOS	1,964.8	3,320.1	2,258.5	3,110.6	3,942.5	2,449.0	3,330.7	5,762.2	3,012.7	3,049.1	4,740.6	3,091.0
OTROS INGRESOS	2,672.4	2,339.7	3,008.9	1,649.1	1,193.8	938.8	2,119.4	289.0	101.5	1,053.6	180.3	461.4
C. DISPONIBLE (A+B)	4,671.4	5,897.1	5,469.5	5,021.0	5,165.9	3,544.9	5,540.5	6,126.5	2,691.9	3,115.3	4,226.3	4,217.8
D. EGRESOS	4,434.1	5,695.0	5,208.2	4,991.4	5,008.8	3,454.5	5,465.2	6,548.8	3,679.3	3,809.9	3,560.9	4,301.3
E. SALDO (C-D)	237.3	202.1	261.3	29.6	157.1	90.4	75.3	-422.3	-987.4	-694.6	665.4	-83.5

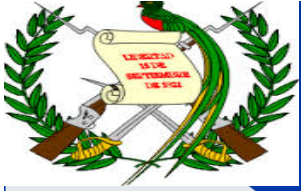


OPTIMIZACION DE RECURSOS



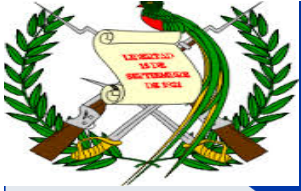
TARJETA DE COMPRAS INSTITUCIONAL-TCI-

- **Se tiene en proceso la implementación de la Tarjeta de Compras Institucional -TCl-, para optimizar el uso de los recursos de la Cuenta Única del Tesoro -CUT-.**
- **La utilización de la TCl evitará el traslado masivo de recursos financieros a las entidades de gobierno, para la constitución de Fondos Rotativos.**
- **La liquidación de pagos por bienes y servicios de poca cuantía y retiros en efectivo por montos mínimos con TCl, será a través de una cuenta monetaria constituida en el banco emisor de las TCl.**



VENTAJAS DE LA TCI

- **Constituirá un medio de pago electrónico seguro y eficiente para cubrir gastos urgentes y de poca cuantía, transparentando la ejecución.**
- **Facilitará el procedimiento de pago o retiros de efectivo de gastos menores en sustitución de la caja chica.**
- **Establecerán límite de compra mensual por tarjeta.**
- **Permitirá generar reportes consolidados de la ejecución presupuestaria, para el análisis y control de gastos.**



- **Con la utilización de la TCI, se eliminará la emisión de cheques para los pagos de poca cuantía.**
- **Se contará con una herramienta que permita dar seguimiento y control de las políticas y normas establecidas para gastos institucionales con Fondo Rotativo**



GRACIAS