

La Cuenta Única Nacional

Cra. Adriana Arosteguiberry Cantullera
Tesorerera General de la Nación



XXIV SEMINARIO NACIONAL DE ASUCYP

LA PALOMA - ROCHA

21 a 23 de noviembre de 2013

www.tgn.gub.uy

Cuenta Única Nacional

- Se puede definir como una **estructura unificada de las cuentas bancarias del Tesoro Nacional** desde la que se realizan todas las transacciones de **ingresos y pagos**, obteniéndose un **panorama consolidado** de la posición de caja al final del día.

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

Cuenta Única Nacional - el rol del Tesoro

- **El Tesoro** cumple un rol fundamental siendo el **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 poder hacer frente a posibles contingencias.

Ventajas de operar bajo un sistema de CUN

- Mejora la eficacia global del sistema de gestión de las finanzas públicas.
- Esencial para una gestión de caja moderna utilizando la planificación financiera como herramienta de trabajo.
- Facilita una mejor coordinación de la política fiscal con la gestión de deuda y la política monetaria.

(*) Nota Técnica FMI. Pattanayak Sailendra, Fainboim Israel.

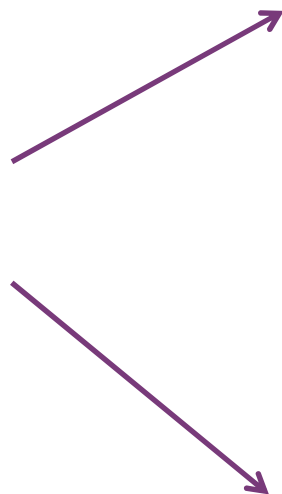
La Cuenta Única de Tesorería: Una herramienta esencial para la gestión de tesorería del gobierno, 2011.

Modelo Conceptual

- 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.

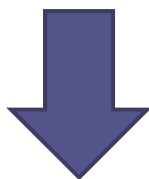
BROU cuentas del Tesoro en MN y ME
Desde las que se realizan algo más del 90% de los pagos de gastos presupuestales y reciben los ingresos del Gobierno.

Cobertura de la CUN en Uruguay

- 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).

Historia de la CUN en Uruguay

- En 1999 se adopta un Sistema de Cuenta Única en el marco de la implementación del SIIF proceso que continua hasta el año 2001, pero **no se logra consolidar**.



Proliferación de cuentas bancarias

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.
- Diferencias en las estadísticas de financiamiento sobre la línea y bajo la línea para el GC.

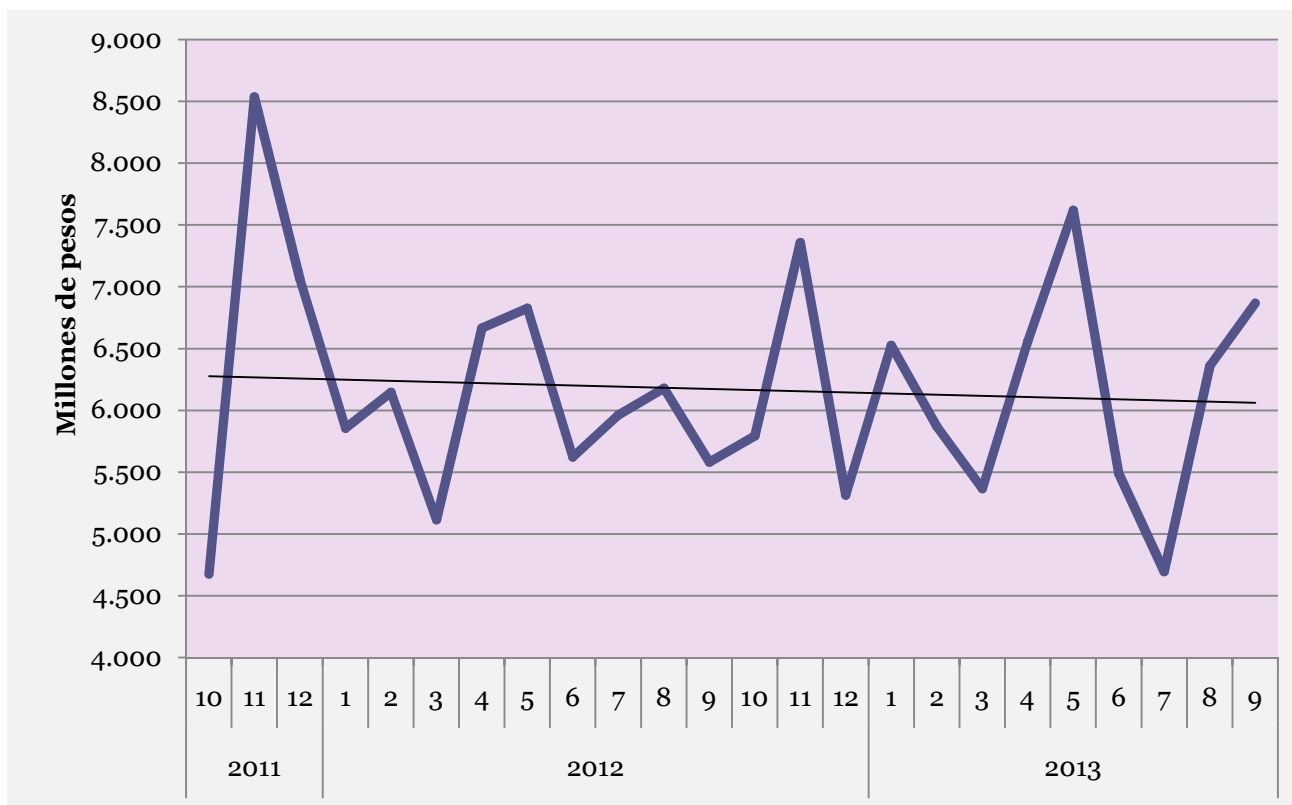
Impactos asociados a la proliferación de cuentas bancarias

- Dificultad para la revisión sistemática de las cuentas bancarias. Se realiza un control no formalizado producto del esfuerzo conjunto de TGN y CGN.
- Impedimento para conocer el universo de cuentas debido a la multiplicidad de base de datos de engorrosa unificación.

Algunas cifras

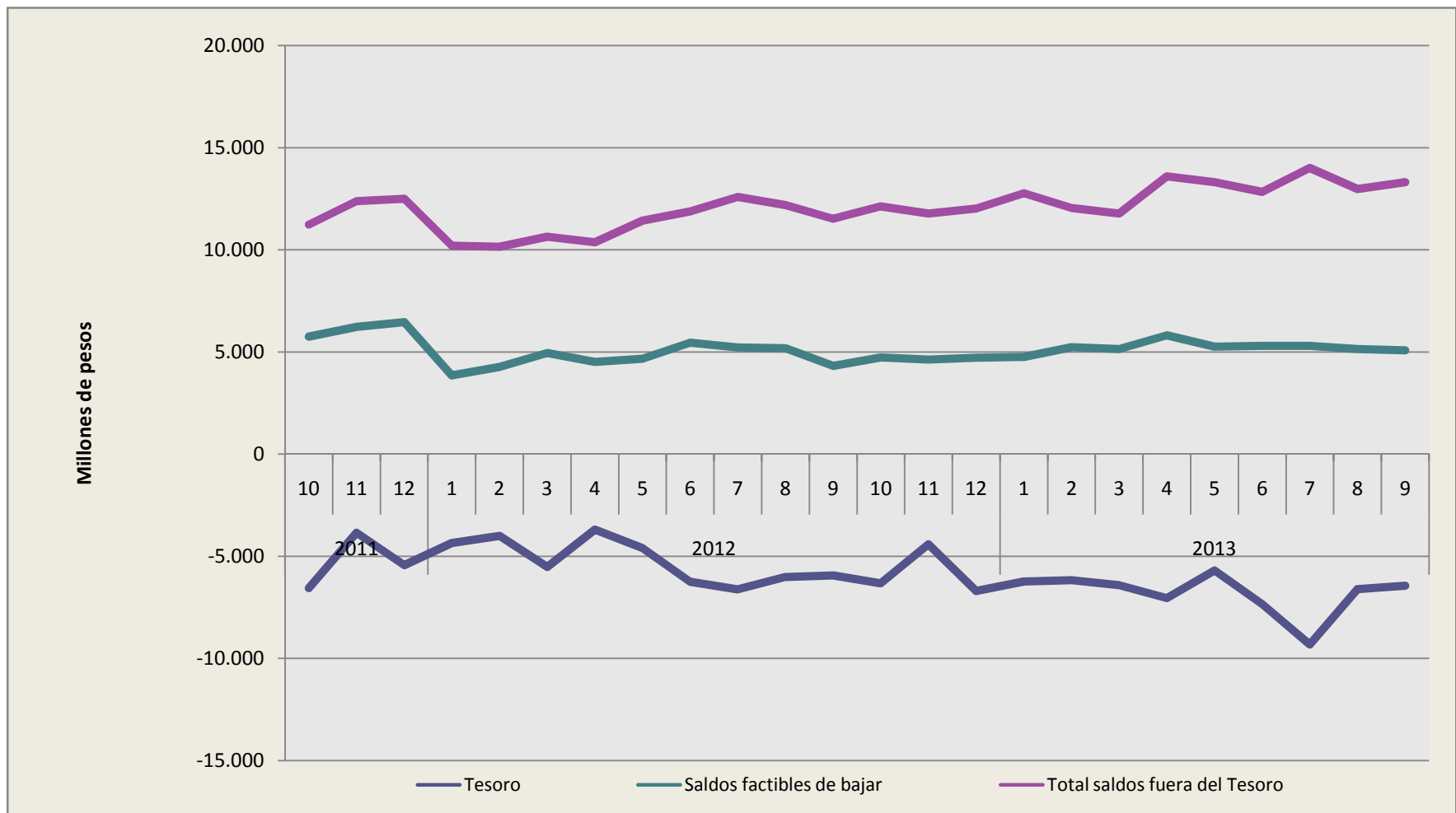
- A setiembre de 2013, el Gobierno Central mantiene saldos en MN en cuentas por fuera del Tesoro por unos 12 mil millones de pesos promedio diario (incluyendo a BPS).
- La cuenta del Tesoro mantiene saldos negativos por aproximadamente 5 mil millones de pesos (promedio diario).

Logro - tendencia a la baja



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

Saldos promedio según agrupación de cuentas



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

Proceso de Fortalecimiento de la CUN

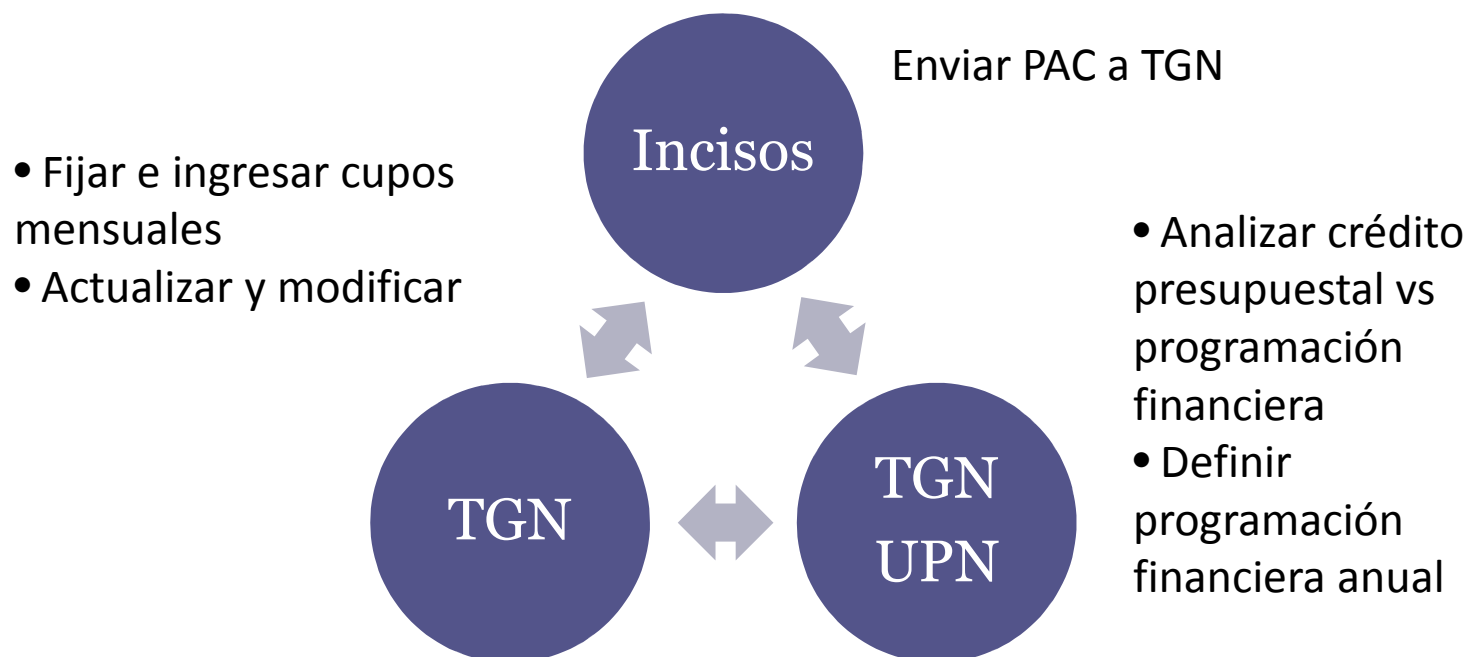
- **Concientizar** a todos los actores del sistema de pagos del Gobierno Central acerca de la utilización de la **CUN** como el **mejor instrumento** para la gestión de los recursos en efectivo.
- **Búsqueda de soluciones consensuadas** junto a los responsables financieros para llevar adelante la racionalización de cuentas bancarias; mediante **cierre de cuentas y restricción de apertura de nuevas cuentas**
- **Vigilancia sobre cuentas en estado inmovilizado** por más de seis meses y **análisis de saldos bancarios**

Proceso de Fortalecimiento de la CUN

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

Planificación Financiera

- Tomando como base la consistencia entre Presupuesto Nacional y Programa Financiero, la **Planificación Financiera** es el **instrumento adecuado** para la **administración de las disponibilidades** por parte del Tesoro.



Planificación Financiera

- Hoy se cuenta con una **estrecha vinculación** entre el **proceso presupuestario** y las prácticas de **planificación financiera**, lo que asegura el financiamiento de los créditos presupuestales.
- Dada esta forma de gestión de las Finanzas Públicas resulta **ineficiente mantener fondos fuera del Tesoro**.

Gracias!!

TGN Tesorería
General de
la Nación