



Diputació de Lleida

TRESORERIA

*Carme, 26 - Tel. 973 249 200
25007 LLEIDA*

Pressupost de Tresoreria Exercici 2012



Diputació de Lleida

TRESORERIA

Carme, 26 - Tel. 973 249 200
25007 LLEIDA

Planificació de tresoreria exercici 2012

1. Normativa
2. Necessitat de fer previsions
3. Pressupost Anual de Tresoreria (Pla de Disposició de Fons).
4. Previsions mensuals
5. Característiques de les inversions dels excedents temporals de tresoreria.-
6. Calendari previst dels excedents temporals de tresoreria.-

1: Normativa

El legislador ha vingut a determinar l'obligatorietat d'elaborar formalment un Pla de Disposició de Fons, quan l'art. 187 del Reial Decret Legislatiu 2/2004 de 5 de març, que aprova el text refós de la Llei Reguladora d'Hisendes Locals, disposa textualment:

"Art. 187. La expedición de las órdenes de pago habrá de acomodarse al plan de disposición de Fondos de la Tesorería que se establezca por el Presidente que, en todo caso, deberá recoger la prioridad de los gastos de personal y de las obligaciones contraídas en ejercicios anteriores."

Al seu torn, el Reial Decret 500/1990, de 20 d'abril, de desplegament del capítol primer del títol sisè de la Llei 39/1988, en matèria de pressupostos, recull també una referència al pla de disposició de Fons:

"Art. 65.1. La expedición de las órdenes de pago se acomodará al plan de disposición de fondos que se establezca, con la periodicidad y vigencia que el mismo determine, por el Presidente de la Entidad o por el órgano competente facultado para ello en el caso de los Organismos autónomos dependientes.

2. El plan de disposición de fondos considerará aquellos factores que faciliten una eficiente y eficaz gestión de la Tesorería de la Entidad y recogerá necesariamente la prioridad de los gastos de personal y de las obligaciones contraídas en ejercicios anteriores."



Diputació de Lleida

TRESORERIA

*Carme, 26 - Tel. 973 249 200
25007 LLEIDA*

El fet que el Pla de Disposició de Fons hagi d'estar aprovat pel President de la Corporació, i que l'expedició de les ordres de pagament hagin d'acomodar-s'hi, comporta que les previsions incloses al Pla siguin quelcom més que una previsió a títol orientatiu, perquè esdevé un instrument limitador en quant al caràcter i la magnitud de les despeses a pagar, en funció de les previsions contingudes al Pla.

Com sigui que la normativa vigent no fixa quin ha de ser el termini d'abast temporal del Pla de Disposició de Fons, hem d'entendre que cada entitat local pot decidir sobre aquest extrem. La normativa tampoc no facilita cap model que ens indiqui la forma ni gairebé el contingut que ha de tenir al Pla de Disposició de Fons, i és per això que cada entitat local podrà adaptar-lo de manera que respongui a les seves necessitats específiques.

S'ha considerat convenient confeccionar un Pressupost Anual de Tresoreria (o el Pla de Disposició de Fons), que conté les previsions monetàries per a tot l'exercici. En qualsevol cas, cada corporació haurà de determinar la periodicitat que millor s'adapti a les seves necessitats.

2. Necessitat de fer previsions

Per dur a terme una adequada gestió de la tresoreria es fa del tot imprescindible conèixer amb prou anticipació quins seran els fluxos monetaris que cal esperar per a un període determinat. Només si fem previsions d'allò que esperem cobrar i pagar, podrem conèixer per endavant quines seran les dificultats de finançament o els excedents de liquiditat que en poden resultar.

Si coneixem amb prou temps les puntes negatives o positives de tresoreria que se'ns poden presentar, tindrem l'oportunitat de prendre les mesures més adequades per minimitzar els costos de finançament o per optimitzar la rendibilitat dels nostres excedents.

L'elaboració de previsions de tresoreria a curt i mig termini ens permetrà:

Planificar els corrents de cobraments i pagaments d'un període per contribuir a l'estabilitat financera de la Corporació.

Disposar d'un eficaç instrument per a la gestió de la tresoreria (les previsions ens facilitaran la presa de decisions).



Diputació de Lleida

TRESORERIA

*Carre, 26 - Tel. 973 249 200
25007 LLEIDA*

Garantir que es podran atendre puntualment els compromisos econòmics de la Corporació (especialment les despeses de personal i les d'exercicis tancats).

Escollir la forma òptima de rendabilitzar els excedents de tresoreria.

Optar per les formes de finançament que ens siguin més favorables.

Analitzar la desviació sobre les previsions realitzades i adoptar, si cal, mesures correctores.

L'anàlisi de la planificació de tresoreria es pot efectuar amb les següents periodicitats:

Previsió anual

Previsió mensual

Previsió diària

però ens centrarem en els dos primers nivells, es a dir la previsió anual i la mensual.

3. Pressupost Anual de Tresoreria (Pla de Disposició de Fons).

El Pla de Disposició de Fons és un Pressupost de Tresoreria o Monetari. És un instrument de projecció dels cobraments i pagaments que previsiblement es realitzaran en el decurs de l'exercici pressupostari. Es constitueix com a una eina de planificació imprescindible per preveure els fluxos monetaris que cal esperar per a tot un any i per conèixer, amb l'antelació suficient, els superàvits o els dèficits de tresoreria que es poden produir.

Incorporant-hi l'existència inicial de l'exercici, el Pressupost Anual de Tresoreria (PAT) ens permetrà preveure quina serà, si s'acompleixen les previsions, l'existència resultant per a cada final de mes.

S'ha optat per elaborar un Pressupost Anual de Tresoreria per formalitzar el Pla de Disposició de Fons previst a l'art. 187 del Reial Decret Legislatiu 2/2004 de 5 març, que aprova el text refós de la Llei Reguladora d'Hisendes Locals.

4. Previsions mensuals

La planificació mensual és un sistema que ajuda a qüestionar o revisar la previsió que s'ha realitzat a inicis de l'exercici per al mes de referència.



Diputació de Lleida

TRESORERIA

Carme, 26 - Tel. 973 249 200
25007 LLEIDA

Les previsions mensuals no són més que la descripció detallada dels cobraments i pagaments previstos fins el darrer dia del mes.

Les dades incloses en una previsió mensual sempre seran més fiables, ja que possiblement, disposarem de més informació, sobre les magnituds a preveure.

Per a la planificació mensual s' ha agafat com referència, en ingressos, les dades del present exercici de 2011.

Referent a les despeses, per Diputació i cadascún dels seus Organismes o Fundacions s' han previst les despeses de nòmina, Seguretat Social a càrrec de la Corporació i els pagaments mensuals o trimestrals extrapresupostaris de l' Impost de la Renda de les Persones Físiques (IRPF) a l' Agència Estatal Tributària.

Com obligacions reconegudes, en cada pressupost s' ha pres com a referència els pagaments líquids duts a terme durant l' exercici de 2011, fins al 15 de novembre .

Sota la denominació de "fons de reserva", en els pressupostos que hi consta, s' ha previst el 50 % de les obligacions reconegudes.

La diferència entre la previsió d' ingressos i el total de la previsió de pagos, calculada aquesta última amb suficient marge, ens dona el que anomenem "previsió d' excedent de tresoreria" detallat per cada pressupost mensualment.

Finalment, com a previsió del saldo inicial a 1 de gener de 2012 s' ha pres com referència l' existència en caixa, en cada pressupost, a 1 de gener de 2011.

Per tal de rendabilitzar de forma òptima els dipòsits es preveu que les inversions siguin a 1 mes prorrogables, sol·licitant concurrència com a mínim de tres ofertes d' entre les entitats habituals de la Corporació.

En funció de l' evolució del tipus d' interès de referència es procediria a la seva cancel·lació i nova concurrència d' ofertes de les entitats bancàries que estiguin interessades.

5. Característiques de les inversions dels excedents temporals de tresoreria.-

Aquestes, de conformitat amb l' article 199.2 del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, que aprova el text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, hauran de reunir els criteris de seguretat i líquides, condicions que seran sempre valorades conjuntament per la Tresoreria i la Intervenció.



Diputació de Lleida

TRESORERIA

Carme, 26 - Tel. 973 249 200
25007 LLEIDA

Així mateix seran d'obligada acceptació per part de les entitats bancàries l' immediata disposició, l'exenció de qualsevol taxa o comissió i el caràcter d' inembargabilitat d' aquest fons. En el cas de que hi hagi una penalització per l' immediata disposició de fons serà una circumstància a valorar en el procediment de concurrència d' ofertes.

6. Calendari previst dels excedents temporals de tresoreria.-

Amb l' objectiu de la màxima rendabilització es preveu demanar ofertes de dipòsit a les entitats bancàries durant la primera setmana de cada trimestre, en funció de l' evolució del tipus d' interès es procediria o be a prorrogar per mesos els dipòsits vigent o be a la seva cancel·lació i nova contractació de dipòsit en el cas de que aquest sigui substancialment més favorable.

En document annex es preveu el calendari d' inversions a l' inici de cada trimestre, dons el tipus característic de cada inversió és d' una durada de tres mesos.

Lleida, 19 de desembre de 2011

Emili Torán Monserrat

Tresorer



Diputació de Lleida

TRESORERIA

Carme, 26 - Tel. 973 249 200
25007 LLEIDA

Exercici 2012

Previsió d' inversió d' excedents de tresoreria

Saldo mitjà

	<u>1er trimestre</u>	<u>2n trimestre</u>	<u>3er trimestre</u>	<u>4 trimestre</u>
Diputació	22.722.666,00	13.424.000,00	13.593.666,00	10.761.352,00
Fundació IEI	4.151.000,00	2.807.283,00	176.050,00	4.013.616,00
P Promoció Econòmica	1.121.995,00	259.700,00	176.400,00	1.794.500,00

Inversió viva durant el trimestre

	1er trimestre	2n trimestre	3er trimestre	4 trimestre
Diputació	22.000.000,00	13.000.000,00	13.000.000,00	10.000.000,00
Fundació IEI	4.000.000,00	2.000.000,00	0,00	4.000.000,00
P Promoció Econòmica	1.000.000,00	0,00	0,00	1.500.000,00



Diputació de Lleida

TRESORERIA

Carme, 26 - Tel. 973 249 200
25007 LLEIDA

Inversió d' excedents en el dia de la data

<u>Entitat</u>	<u>data decret</u>	<u>Import</u>	<u>Interés</u>	<u>Termini</u>
Diputació				
BSCH	25/11/2011	4.000.000,00	3,100	3 mesos
Ibercaja	25/11/2011	4.000.000,00	3,500	3 mesos
Banco Popular	25/11/2011	4.000.000,00	3,000	3 mesos
BBVA	25/11/2011	5.000.000,00	2,374	12 mesos
"la Caixa"	25/11/2011	5.000.000,00	2,033	12 mesos
Catalunya Caixa	25/11/2011	3.000.000,00	3,250	3 mesos
Banc de Sabadell	25/11/2011	5.000.000,00	4,000	3 mesos
Caixa Penedés	25/11/2011	2.000.000,00	4,250	3 mesos
Unnim**	11/11/2010	4.000.000,00	4,100	6 mesos
** prorrogada				
IEI				
"la Caixa"	25/11/2011	4.000.000,00	2,033	12 mesos
Prom Econòmica				
BBVA	25/11/2011	3.000.000,00	2,374	3 mesos
Total		43.000.000,00		

Totes son de disponibilitat immediata

Lleida, 19 de desembre de 2011

Emili Torán Monserrat
Tresorer

Exercici 2012 Diputació

Diputació	Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny
Existència inicial	56.944.000	24.976.500	50.173.000	51.892.000	21.625.000	34.315.000
Previsió d' ingressos	25.000	28.457.000	34.634.000	14.597.000	17.600.000	21.518.000
Total	56.969.000	53.433.500	84.807.000	66.489.000	39.225.000	55.833.000
<u>Previsió de pagos</u>						
Nòmina	820.000	820.000	820.000	820.000	820.000	1.640.000
S. Social (corporació)	375.000	375.000	375.000	375.000	375.000	375.000
IRPF	210.000	210.000	210.000	210.000	210.000	420.000
Pagaments líquids **	2.381.000	32.512.000	33.658.000	13.480.000	21.940.000	15.000.000
Bestreta OAGRTL	20.000.000					
Fons de reserva *	1.190.500	16.256.000	16.829.000	6.740.000	10.970.000	7.500.000
Total	24.976.500	50.173.000	51.892.000	21.625.000	34.315.000	24.935.000
Previsió excedent de T.	31.992.500	3.260.500	32.915.000	44.864.000	4.910.000	30.898.000

** pagos líquids 2011

* 50% dels pagos líquids

Exercici 2012 Diputació

Diputació	Juliol	Agost	Setembre	Octubre	Novembre	Desembre
Existència inicial	24.935.000	21.319.000	14.515.000	22.804.000	28.405.000	32.155.000
Previsió d' ingressos	19.700.000	7.950.000	11.000.000	16.665.056	14.250.000	14.000.000
Total	44.635.000	29.269.000	25.515.000	39.469.056	42.655.000	46.155.000
<u>Previsió de pagos</u>						
Nòmina	820.000	820.000	820.000	820.000	820.000	1.640.000
S. Social (corporació)	375.000	375.000	375.000	375.000	375.000	375.000
IRPF	210.000	210.000	210.000	210.000	210.000	420.000
Pagaments líquids **	13.276.000	8.740.000	14.266.000	18.000.000	20.500.000	22.000.000
Bestreta OAGRTL	6.638.000	4.370.000	7.133.000	9.000.000	10.250.000	11.000.000
Fons de reserva *	21.319.000	14.515.000	22.804.000	28.405.000	32.155.000	35.435.000
Total	23.316.000	14.754.000	2.711.000	11.064.056	10.500.000	10.720.000
Previsió excedent de T.						

Exercici 2012

OAGRTL

	<u>Gener</u>	<u>Febrer</u>	<u>Marc</u>	<u>Abril</u>	<u>Maig</u>	<u>Juny</u>
Existència inicial	37.149.000	1.627.000	46.977.000	6.659.000	28.667.000	33.637.000
Previsió d' ingressos	917.000	14.740.000	5.770.000	28.340.000	35.100.000	65.356.000
Total	38.066.000	16.367.000	52.747.000	34.999.000	63.767.000	98.993.000
Previsió de pagos						
Nòmina	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	340.000
S. Social (corporació)	77.000	77.000	77.000	77.000	77.000	77.000
IRPF	120.000			120.000		
Pagaments líquids **	1.260.000	46.730.000	6.412.000	28.300.000	33.390.000	47.478.000
Fons de reserva *						
Total	1.627.000	46.977.000	6.659.000	28.667.000	33.637.000	47.895.000
Previsió excedent de T.	36.439.000	-30.610.000	46.088.000	6.332.000	30.130.000	51.098.000

** pagos líquids 2011

* 50% de pagos líquids

Exercici 2012

	OAGRTL					
<u>OAGRTL</u>	Juliol	Agost	Setembre	Octubre	Novembre	Desembre
Existència inicial	47.895.000	70.725.000	12.047.000	43.797.000	49.877.000	85.008.000
Previsió d' ingressos	58.520.000	20.250.000	43.860.000	36.447.000	109.850.000	74.000.000
Total	106.415.000	90.975.000	55.907.000	80.244.000	159.727.000	159.008.000
Previsió de pagos						
Nòmina	170.000	170.000	170.000	170.000	170.000	340.000
S. Social (corporació)	77.000	77.000	77.000	77.000	77.000	77.000
IRPF	120.000			1.050.000		
Pagaments líquids **	70.358.000	11.800.000	43.550.000	48.580.000	84.761.000	99.100.000
Fons de reserva *						
Total	70.725.000	12.047.000	43.797.000	49.877.000	85.008.000	99.517.000
Previsió excedent de T.	35.690.000	78.928.000	12.110.000	30.367.000	74.719.000	59.491.000

** pagos líquids 2011

* 50% de pagos líquids

Exercici 2012**Fundació IEI**

	Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny
Existència inicial	1.698.000	919.500	1.696.500	6.948.000	1.461.150	638.550
Previsió d' ingressos	1.000	5.400.000	4.000.000	95.000	2.570.000	6.000
Total	1.699.000	6.319.500	5.696.500	7.043.000	4.031.150	644.550
<u>Previsió de pagos</u>						
Nòmina	90.000	90.000	90.000	90.000	90.000	180.000
S. Social (corporació)	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000
IRPF	69.000			69.000		
Obligacions reconegudes **	477.000	1.041.000	4.542.000	838.100	335.700	628.100
Fons de reserva *	238.500	520.500	2.271.000	419.050	167.850	314.050
Total	919.500	1.696.500	6.948.000	1.461.150	638.550	1.167.150
Previsió excedent de T.	779.500	4.623.000	-1.251.500	5.581.850	3.392.600	-522.600

** pagos liquids 2011

* 50% dels pagos liquids

Fundació IEI

Juliol	Agost	Setembre	Octubre	Novembre	Desembre
1.167.150	1.383.900	589.500	6.514.350	1.439.400	1.401.150
57.000	64.000	4.000.000	540.000	1.700.000	4.353.000
1.224.150	1.447.900	4.589.500	7.054.350	3.139.400	5.754.150
90.000	90.000	90.000	90.000	90.000	180.000
45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000
69.000			69.000		
786.600	303.000	4.252.900	823.600	844.100	561.000
393.300	151.500	2.126.450	411.800	422.050	280.500
1.383.900	589.500	6.514.350	1.439.400	1.401.150	1.066.500
-159.750	858.400	-1.924.850	5.614.950	1.738.250	4.687.650

Exercici 2012

Prom. Econòmica

	Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny
Existència inicial	515.187	303.000	286.000	602.500	675.500	542.500
Previsió d' ingressos	300	3.409.000	44.000	18.000	33.000	4.700
Total	515.487	3.712.000	330.000	620.500	708.500	547.200
<u>Previsió de pagos</u>						
Nòmina	65.000	65.000	65.000	65.000	65.000	130.000
S. Social (corporació)	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000
IRPF	40.000			40.000		
Pagaments líquids **	130.000	157.000	270.000	366.000	280.000	140.000
Fons de reserva *	33.000	29.000	232.500	169.500	162.500	93.500
Total	303.000	286.000	602.500	675.500	542.500	398.500
Previsió excedent de T.	212.487	3.426.000	-272.500	-55.000	166.000	148.700

** pagos líquids 2011

* 50% dels pagos líquids

Exercici 2012

Prom. Econòmica	Prom. Econòmica											
	Juliol	Agost	Setembre	Octubre	Novembre	Desembre						
Existència inicial	398.500	550.000	353.000	318.500	517.000	573.177						
Previsió d' ingressos	60.000	30.000	6.400	16.000	2.600.000	3.525.000						
Total	458.500	580.000	359.400	334.500	3.117.000	4.098.177						
<u>Previsió de pagos</u>												
Nòmina	65.000	65.000	65.000	65.000	65.000	130.000						
S. Social (corporació)	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000						
IRPF	40.000			40.000								
Pagaments líquids **	250.000	157.000	99.000	250.000	181.000	611.000						
Fons de reserva *	160.000	96.000	119.500	127.000	90.500	300.000						
Total	550.000	353.000	318.500	517.000	573.177	1.076.000						
Previsió excedent de T.	-91.500	227.000	40.900	-182.500	2.543.823	3.022.177						

** pagos líquids 2011

* 50% dels pagos líquids

Exercici 2012

Patronat de Turisme

	Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny
Existència inicial	2.150.000	204.000	615.000	337.500	480.000	462.000
Previsió d' ingressos	1.000	6.000	14.000	55.000	283.000	3.000
Total	2.151.000	210.000	629.000	392.500	763.000	465.000
<u>Previsió de pagos</u>						
Nòmina	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	60.000
S. Social (corporació)	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
IRPF	24.000			24.000		
Pagos líquids **	90.000	380.000	195.000	274.000	278.000	300.000
Fons de reserva *	45.000	190.000	97.500	137.000	139.000	150.000
Total	204.000	615.000	337.500	480.000	462.000	525.000
Previsió excedent de T.	1.947.000	-405.000	291.500	-87.500	301.000	-60.000

** pagos líquids 2011

* 50% dels pagos líquids

Exercici 2012

	Patronat de Turisme					
	Patronat de Turisme					
	Juliol	Agost	Setembre	Octubre	Novembre	Desembre
Existència inicial	525.000	273.000	285.000	274.500	567.000	586.023
Previsió d' ingressos	20.000	20.000	1.214.000	10.000	21.500	1.335.000
Total	545.000	293.000	1.499.000	284.500	588.500	1.921.023
<u>Previsió de pagos</u>						
Nòmina	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	60.000
S. Social (corporació)	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
IRPF	24.000			24.000		
Pagos líquids **	136.000	160.000	153.000	332.000	360.682	300.000
Fons de reserva *	68.000	80.000	76.500	166.000	180.341	150.000
Total	273.000	285.000	274.500	567.000	586.023	525.000
Previsió excedent de T.	272.000	8.000	1.224.500	-282.500	2.477	1.396.023

** pagos líquids 2011

* 50% dels pagos líquids