



Ministerio de
Finanzas Públicas

UNIDAD 6

DIAGNÓSTICO FINANCIERO

ÍNDICE CONSOLIDADO FINANCIERO MUNICIPAL - -ICFM-

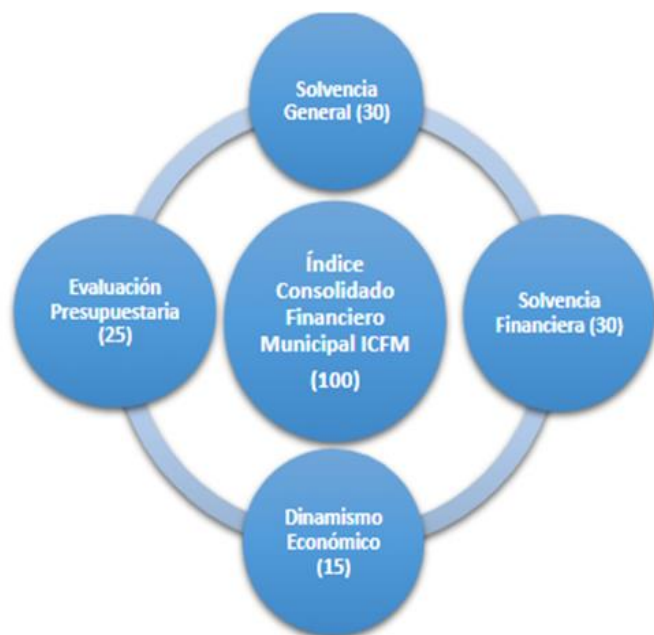


Unidad 6

Diagnóstico Financiero

Caso práctico de aplicación de Metodología ICFM

Diagnóstico Financiero



Con base a la evaluación realizada aplicando la metodología del ICFM, a los registros presupuestarios, contables y de deuda operados en el SICOIN GL por la municipalidad, se han identificado fortalezas y oportunidades de mejora para la gestión de las finanzas municipales, con el objetivo de que las autoridades municipales evalúen el diseño y posterior implementación de políticas y estrategias que contribuyan a eficientar la administración en búsqueda del desarrollo local.

Para esta actividad se recomienda apoyarse en las conclusiones que presenta el reporte “Informe ICFM año finalizado”, del modulo de Reportes Financieros o bien de los resultados en la plataforma del Portal GL del ICFM. Identificados los indicadores que representan fortalezas y oportunidades de mejora se procederá a analizarlos según el comportamiento presentado en la ficha de seguimiento municipal para el año 2023-2024, identificando las variables relevantes (ingresos o gastos) involucrados en los resultados, comparándolos al mes de abril 2024, respecto al mismo mes con periodos anteriores.

Unidad 6

Diagnóstico Financiero

Resultado Caso Práctico ICFM

Segmento Solvencia General

Resultados Año 2023



Ministerio de
Finanzas Públicas

Índice Consolidado Financiero Municipal	Fortaleza	Oportunidad de Mejora	Observaciones
Solvencia General			
Autonomía Financiera Municipal		17.97%	La autonomía financiera que se estimó en un porcentaje menor al 50% del total de ingresos de la entidad, indica que es necesario realizar un esfuerzo en la gestión para incrementar la recaudación y fortalecer la percepción de recursos propios.
Dependencia Financiera Municipal		82.03%	El porcentaje indica una alta dependencia de las transferencias de la Administración Central para funcionar, con una baja percepción de recursos propios.
Ahorro Operacional	1.8%		Los ingresos corrientes del ejercicio fueron suficientes para cubrir los gastos corrientes, por lo tanto, genera un ahorro operacional y puede hacer uso del excedente para otro tipo de gastos.
Relación de Recursos y Gastos sin Endeudamiento	101.61%		Los gastos corrientes y de capital, fueron cubiertos con los ingresos corrientes y de capital sin recurrir a otras fuentes de financiamiento externas (42 ó 52) para cubrir los compromisos de pago del ejercicio fiscal 2023.

Unidad 6

Diagnóstico Financiero

Resultado Caso Práctico ICFM

Segmento Solvencia Financiera

Resultados Año 2023

Índice Consolidado Financiero Municipal	Fortaleza	Oportunidad de Mejora	Observaciones
Solvencia Financiera			
Liquidez Financiera	1.51		Es una fortaleza considerando que la entidad dispone de capacidad financiera para solventar las obligaciones registradas a corto plazo y cumplir con otros compromisos financieros.
Recursos por Endeudamiento	3.5%		Durante el año 2023 se realizó la contratación de préstamos, cuyo monto es bajo en relación al total de ingresos percibidos por la municipalidad durante el ejercicio fiscal.
Pasivo por Endeudamiento	19.1%		El monto de compromisos registrados en el Balance General originados por contratación de préstamos, es baja en relación al total de ingresos propios percibidos por la municipalidad.
Pasivo con Acreedores	8.99%		Los compromisos de deuda con acreedores tienen una representación baja respecto a los ingresos propios recaudados.

Unidad 6

Diagnóstico Financiero

Resultado Caso Práctico ICFM

Segmento Dinamismo Económico

Resultados Año 2023

Índice Consolidado Financiero Municipal	Fortaleza	Oportunidad de Mejora	Observaciones
Dinamismo Económico			
Inversión por Habitante		Q. 931.91	Los egresos por concepto de inversión por habitante equivalen a un monto menor al promedio nacional que es de Q.1,304.85.
Recursos Propios por Habitante	Q. 225.18		La recaudación de ingresos propios por habitante (sin regalías) reflejó ser mayor al promedio nacional que sitúa en Q.218.79, lo cual es fruto de la gestión de recaudación realizada por la municipalidad.
Pasivos por Habitante		Q. 63.25	El resultado del indicador de deuda por habitante muestra que la carga financiera de la población local, es superior al promedio nacional que para el ejercicio fiscal evaluado, se ubica en Q.41.84.

Unidad 6

Diagnóstico Financiero

Resultado Caso Práctico ICFM

Segmento Evaluación Presupuestaria

Resultados Año 2023

Índice Consolidado Financiero Municipal	Fortaleza	Oportunidad de Mejora	Observaciones
Evaluación Presupuestaria			
Ejecución Presupuestaria de Ingresos	82.69%		La municipalidad muestra efectividad en cuanto a la recaudación y percepción de ingresos respecto a lo establecido en el presupuesto de ingresos vigente, la cual fue equivalente un porcentaje superior al 81%.
Ejecución Presupuestaria de Egresos	85.29%		La entidad concretó en un porcentaje de ejecución presupuestaria de egresos mayor al 80% los planes de gastos del año 2023
Relación de Gastos e Ingresos Ejecutados	103.27%		En función del resultado, se determinó que los gastos ejecutados representaron un porcentaje mayor a los ingresos totales percibidos, apoyando el pago de egresos con fondos de años anteriores en las fuentes de financiamiento 32 y 42.
Ejecución por Tipo de Gasto			
Egresos por Funcionamiento	25.63%		La ejecución de gasto para sufragar gastos por funcionamiento, se ejecutó en 25.63% del total del presupuesto durante el ejercicio fiscal.
Egresos por Inversión	69.49%		Los egresos en concepto de inversión se destinó un 69.49%, del total del presupuesto del ejercicio fiscal, tendientes a mejorar la calidad de vida y desarrollo de la población.
Egresos por Deuda	4.88%		En concepto de egresos para cubrir compromisos por endeudamiento se destinó el 4.88% del total del presupuesto del ejercicio evaluado.
Transferencias Presupuestarias		18.72%	El porcentaje de transferencias presupuestarias realizadas por la entidad, durante el ejercicio fiscal 2023 fue de 18.72% del presupuesto vigente, lo cual muestra una oportunidad de mejora en la programación presupuestaria.

Unidad 6

Diagnóstico Financiero

Resultado Caso Práctico ICFM

Ficha de Seguimiento

Municipalidad “Ejemplo”



Ministerio de
Finanzas Públicas

	2022	2023	Enero 2,024	Febrero 2,024	Marzo 2,024	Abril 2,024
SOLVENCIA GENERAL						
AUTONOMÍA FINANCIERA MUNICIPAL	16.95%	17.97%	23.07%	23.53%	23.04%	23.32%
DEPENDENCIA FINANCIERA MUNICIPAL	83.05%	82.03%	76.93%	76.47%	76.96%	76.68%
AHORRO OPERACIONAL	1.22%	1.80%	59.68%	17.75%	3.86%	7.43%
RELACIÓN DE RECURSOS Y GASTOS - SIN ENDEUDAMIENTO-	111.34%	101.61%	466.34%	208.05%	149.42%	131.75%
SOLVENCIA FINANCIERA						
LIQUIDEZ FINANCIERA	13.84	1.51	14.38	13.68	6.87	8.31
RECURSOS POR ENDEUDAMIENTO	0.15%	3.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
PASIVO POR ENDEUDAMIENTO	30.85%	19.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
PASIVO CON ACREEDORES	14.75%	8.99%	101.49%	54.01%	42.62%	29.43%
DINAMISMO ECONÓMICO						
INVERSIÓN POR HABITANTE	Q635.67	Q931.91	Q4.87	Q28.37	Q76.66	Q135.21
INGRESOS PROPIOS POR HABITANTE	Q174.40	Q225.18	Q18.53	Q38.02	Q55.50	Q75.16
PASIVOS POR HABITANTE	Q79.52	Q63.25	Q18.80	Q20.53	Q23.65	Q22.12
EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA						
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS	71.97%	82.69%	6.37%	12.81%	19.10%	25.56%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS	69.03%	85.29%	4.76%	9.55%	16.17%	22.78%
RELACIÓN DE GASTOS E INGRESOS EJECUTADOS	96.34%	103.27%	74.85%	74.61%	84.73%	89.21%
EJECUCIÓN POR TIPO DE GASTO						
EGRESOS POR FUNCIONAMIENTO	28.20%	25.63%	19.77%	40.51%	41.20%	37.90%
EGRESOS POR INVERSIÓN	64.03%	69.49%	8.11%	23.53%	37.56%	47.02%
EGRESOS POR DEUDA	7.77%	4.88%	72.13%	35.96%	21.25%	15.08%
TRANSFERENCIAS PRESUPUESTARIAS	18.13%	18.72%	0.17%	0.60%	1.19%	1.19%

Unidad 6

Diagnóstico Financiero

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES



No.	Actividades	Recursos	Tiempo Estimado en desarrollo de actividades	Fecha de Entrega	Calificación
1	Realizar un documento que contenga un diagnóstico y análisis de los resultados 2023 en el cual se identifiquen las fortalezas y oportunidades de mejora en aquellos indicadores que deben ser atendidos en el año 2024, para fortalecer la gestión financiera municipal (Reporte "Informe ICFM año finalizado" de la municipalidad a analizar).	Aula Virtual	1 hora 30 minutos	05/08/2024 al 09/08/2024	15 puntos
	Identificados los indicadores que representan fortalezas y oportunidades de mejora se procederá a analizarlos según el comportamiento presentado en la ficha de seguimiento municipal para el año 2024, identificando las variables relevantes (ingresos o gastos) involucrados en los resultados, comparándolos al mes de abril 2024, respecto al mismo mes con periodos anteriores (Reporte "Ficha de Seguimiento Municipal").	Descargar Documento			
	Se entregará solamente un ejercicio práctico por cada municipalidad, especificando los nombres completos de los participantes en la tarea y, por último, debe ser entregado en la plataforma en un documento de Word o PDF. (actividad individual). Sin embargo, por las características propias de la plataforma cada estudiante debe subir la tarea , como constancia de entrega de la misma.				

GRACIAS POR SU ATENCIÓN



Ministerio de
Finanzas Públicas

Dirección de Asistencia a la Administración
Financiera Municipal –DAAFIM–