



MDRT

The Premier
Association of Financial
Professionals®

MEMORANDUM

Date: Abril 25, 2014
To: Consejo Administrativo
From: H. Richard Dobson Jr.
Subject: Información de la División de Finanzas
File: 260.3
Copies: L. McGrady

La función básica y ámbito de la División de Finanzas consisten en revisar y recomendar sobre los asuntos fiscales de MDRT. Su intención es ejercer un papel consultivo para todas las divisiones/comités que son parte de la organización de MDRT. Como custodios de los recursos financieros de MDRT, la División de Finanzas espera servir a otros comités de una manera que maximice la eficiencia y efectividad colectivas de MDRT.

La División de Finanzas induce a la profunda planeación y está siempre preparada para brindar asesoría cuando ésta se requiere. La División de Finanzas se compromete a contribuir en todo lo que puede con los programas y actividades de la organización. A medida que MDRT inicia un nuevo año orgánico, es un privilegio reportar que el estado de MDRT es sólido y saludable. La División de Finanzas anhela continuar y seguir manteniendo dicha condición y se compromete a dedicar todos sus esfuerzos para cumplir con dicha finalidad.

Las funciones primordiales del Comité de Finanzas son:

1. Recomendar y monitorear el presupuesto operativo anual de MDRT, incluyendo los presupuestos de la Reunión Anual, Top of the Table y MDRT Experience.
2. Revisar los estados financieros anuales auditados.
3. Recomendar a los auditores externos.
4. Monitorear los estados financieros mensuales de MDRT y la situación de las reservas de MDRT.
5. Recomendar las cuotas y tarifas correspondientes a la membresía.
6. Hacer las recomendaciones de todas las requisiciones de gastos no presupuestados.
7. Revisar el Plan Estratégico de MDRT, y evaluar sus implicaciones financieras y de sus inversiones.
8. Revisar el desempeño del Programa de Inversiones de MDRT.

9. Revisar la efectividad de las Declaraciones de la Política de Inversiones de MDRT, y la Administración de Efectivo de MDRT.

Lo siguiente es un panorama de las políticas y filosofía financieras de MDRT, incluyendo las restricciones y limitaciones presupuestarias.

I. Responsabilidad

- A. Bajo la autoridad conferida conforme a la Constitución y Estatutos de MDRT, la División de Finanzas sirve para revisar las finanzas e inversiones de MDRT y reportarlas anualmente a la membresía.
- B. A través de esta autoridad, la División de Finanzas revisa y recomienda en materia de presupuestos, política de inversiones y planeación fiscal.
- C. La División de Finanzas coordina con el personal en cuanto al cómputo de todos los materiales correspondientes a la preparación del presupuesto anual.
- D. La División de Finanzas aconseja al Comité Ejecutivo sobre fondos para proyectos y programas que pudieran afectar los fondos de contingencia o de reservas.
- E. La División de Finanzas asume sus responsabilidades con seriedad, ya que actúa en representación de la membresía. Su postura tradicional y conservadora es muestra de una política fiscal prudente y efectiva.
- F. La División de Finanzas es cuidadosa para no limitar las energías de MDRT, sino para evaluar y hacer recomendaciones que son de interés para todos los asuntos financieros relativos a los proyectos y actividades de los comités.
- G. La División de Finanzas aconseja al Comité Ejecutivo sobre todas las partidas de gastos no presupuestadas.

II. Fuentes de los Recursos

- A. Las fuentes de ingresos de MDRT provienen de cinco áreas:
 1. Cuotas de la Membresía - Representa el grueso de los ingresos de MDRT.
 2. Cuotas de inscripción - Para reuniones.
 3. Honorarios Administrativos – Por su apoyo administrativo a la Fundación.
 4. La Venta de Productos y Servicios – Incluyendo publicaciones, productos audiovisuales, artículos emblemáticos y de reconocimientos, derechos de distribución y regalías.

5. Ingresos por Inversiones – La inversión de fondos disponibles derivados de la administración del flujo de efectivo y sus reservas.
- B. Debido a la naturaleza cambiante anualmente de la membresía (debido a la necesidad de calificar para la membresía cada año), ha sido una filosofía general que los fondos deberán aplicarse para maximizar los beneficios para la membresía cada año.
- C. El ingreso por las inversiones se monitorea cuidadosamente con inversiones administradas profesionalmente en un portafolio que consiste en inversiones del capital y de los ingresos fijos, así como de la reserva de efectivo.

III. Gastos

- A. El año organizacional de MDRT es de septiembre 1 a agosto 31, pero su año fiscal es de enero 1 a diciembre 31.
- B. Los ingresos y gastos individuales presupuestados constituyen el estado financiero operativo. Cada partida requiere de un presupuesto desarrollado y suficiente respaldo del departamento que la origine para sustentar los costos o ingresos presupuestados. El Comité de Finanzas y Comité Ejecutivo examinan cuidadosamente cada uno de estos presupuestos
- C. La División de Finanzas recibe un reporte detallado por partida en forma mensual. La División de Finanzas monitorea cada partida y se remite al Comité Ejecutivo para su información y comentarios.
- D. Durante la preparación preliminar de los comités, (que ocurre en agosto o septiembre), los enlaces respectivos con el personal administrativo determinan un presupuesto responsable. A lo largo del año, los enlaces administrativos deben seguir monitoreando la situación del presupuesto
- E. Existen fondos limitados para contingencias que pueden ser utilizados en caso de un evento que rebase el presupuesto o algún gasto no previsto en el presupuesto.

IV. Operación dentro del Presupuesto

- A. Cada comité y cada actividad tiene un presupuesto desarrollado por los enlaces administrativos que están involucrados, y se sustentan con evidencia documentada. Todos los involucrados tienen la responsabilidad de operar dentro del presupuesto.
- B. Cuando un nuevo proyecto se propone y se requieren dólares del presupuesto para fundear el proyecto, se deberá remitir una propuesta al Comité de Finanzas, antes de la revisión de dicha propuesta por el Comité Ejecutivo. Si los méritos del proyecto se consideran que son para el mejor interés de la membresía, el Comité de Finanzas procurará apoyar dicha propuesta.

- C. Existen procedimientos establecido para cuando un presupuesto o actividad rebasan el presupuesto. El Comité de Finanzas revisará la situación y tomará las medidas adecuadas a través de una recomendación para resolver el problema.

La posición de la División de Finanzas es de cooperación y apoyo para aquellos programas que ofrezcan el mayor beneficio al mayor segmento de la membresía de MDRT.