



UNC

SPGI

PROYECTOS
2013 | 2016

Universidad Nacional de Córdoba
Secretaría de Planificación y Gestión Institucional

Proyecto: Banca Electrónica

Cuarto informe de
avance
Marzo - 2014

Coordinador/a del proyecto

Cra. María Laura Grassetti

1- Personal afectado al Proyecto

- Dirección General en la que se encuentra radicado el proyecto:

Dirección General de Contabilidad y Finanzas

- Miembros del equipo de trabajo del proyecto:

Nombre y apellido	Rol	Dir. Gral. de pertenencia
María Laura Grassetti	Coordinador	DGCF - DT
Luis Cuarati	Integrante	DGCF - DT
Adrián González	Integrante	DGCF - DT
Nicolás Oria	Integrante	DGCF - DT
Mariana Lax	Integrante	DGCF - DT
Bibiana Bulacio	Integrante	DGCF - DT
Inés Berrotarán	Integrante	DGCF - DT
Mónica Heredia	Integrante	DGCF - DT
Damian Rojas	Referente	DGCF
Ing. Lucas Manjarres	Referente seg. Inf.	DGTI
Sonia Gelatti y Maximiliano Goye	Referentes I informáticos	DGTI
Cra. Liliana López	Referente	DGC

El presente informe tiene por objeto realizar una evaluación del estado de avance de las actividades planificadas y los resultados obtenidos en el período septiembre/2013 a marzo/2014.

I - Resultados alcanzados

Se mantienen los resultados alcanzados en el informe anterior.

Se aclara sobre las siguientes actividades:

Actividad I, sobre la suscripción y las configuraciones iniciales.

El costo del servicio: Se produjo un aumento del costo mensual del servicio desde febrero/2014 y asciende a la suma de \$4.001,47 mensual.

Verificación técnica: en el período informado fue necesario verificar la configuración de seguridad de los equipos que utilizan el sistema, con cada actualización de Java.

En relación a la **actividad II**, referida al inicio de las operaciones, se obtuvieron los siguientes resultados:

- Continúa la difusión del formulario "*Declaración Jurada para acreditación en cuenta bancaria y anexo*" requisito obligatorio previo para comenzar a operar. Fue sugerida su utilización a las dependencias que completaron implementaron Interbanking en este período.
- Continúa bajo análisis la forma de pago a proveedores por medio de transferencia bancaria.
- Continúa la administración y actualización permanente de la base de datos con la información obtenida de las Declaraciones Juradas de CBU.
- Configuraciones de la plataforma bancaria web: la configuración del sistema es permanente, en la medida que haya altas y bajas de cuentas propias y de terceros con destino crédito.
- Se obtuvo una mejora en el sistema Pilagá, relativa a cambios de medios de pago: "Reemplazar cheque por transferencia bancaria" funciona con normalidad aunque aún se aguardan las últimas modificaciones para que se visualice el N°. de transferencia en el listado de "Resumen de pagos por transferencias".
- El soporte técnico y la asistencia a las dependencias de la Universidad lo realiza la Mesa de Ayuda de Interbanking en coordinación con la Tesorería de la SPGI. Una vez activo el servicio, los operadores de las distintas cuentas

se comunican directamente con la Mesa de Ayuda en forma telefónica o por mail. Este servicio de atención al cliente ofrecido por Interbanking, permitió que la implementación en la mayoría de las dependencias, se realice de manera ágil y coordinada.

En relación a la **Actividad III**, por medio de la cual se definen nuevos procesos, se obtuvieron los siguientes resultados:

- Todos los pagos a las dependencias de la UNC (anticipos, liquidaciones de fondos propios, convenios, devoluciones, etc.) continúan realizándose por transferencia bancaria.
- Pago de Servicios: los servicios (teléfono, internet, telefonía IP, energía eléctrica, gas, agua, policía, embargos y pagos judiciales) son abonados por Red link, Interbanking, transferencias y sobres de débito. En algunos casos en que se presentaron inconvenientes, se abonan con cheque por ventanilla.
- Pagos AFIP: En el período objeto de informe, continúan ejecutándose a través de Interbanking. Se están realizando las gestiones para recuperar los perfiles de usuario y firma, continúan los inconvenientes en la configuración de claves y usuarios de plataforma web de Banco Nación, Nación Empresa 24.
- Adhesión de Proveedores:
 - Empresas: No hubo nuevas adhesiones, continúan recibiendo pagos por transferencia bancaria, solamente los proveedores incorporados al período de prueba.

Se realizó una investigación acerca de cómo funcionaban otras Universidades Nacionales, otros organismos públicos (Ministerio de Economía – *eprovi*) y privados (Tarjeta Naranja).

La Universidad Nacional de Cuyo desarrollo un portal de proveedores con el fin de realizar los pagos y envío de retenciones de manera automática en entorno Pilagá. Posteriormente, se evaluó junto a la Dirección General de Tecnologías

Informáticas, la factibilidad de desarrollar esta utilidad como “portal de proveedores”, bajo el modelo ofrecido por la Universidad mencionada. Actualmente, se encuentra en espera su desarrollo, dada la escasez de recursos humanos aplicados a esa tarea técnica.

- Aportes y contribuciones proceso de haberes: se utiliza el pago electrónico para cancelar casi todas las obligaciones relativas a retenciones de empleados de la UNC. Resta agregar Soeme y Banco Nación Seguros para los cuales será necesario revisar los requisitos y procedimientos previo a realizar la transferencia. En el caso de Seguros, se considera el impacto de la imputación del pago a su vencimiento.

En este período, se evaluó la factibilidad de realizar pagos de oficios judiciales y embargos por Interbanking. Si bien es posible, aun continuamos evaluando su implementación.

- Personal de la SPGI: Todos los honorarios correspondientes a contratos profesionales independientes se abonan a través de transferencias. Asimismo, todos los pagos por reintegro de gastos, viáticos y pasajes se efectúan con esta modalidad.

- En otro orden de cosas, se solicitó al SIU el desarrollo de un mecanismo que permita cancelar en lote las liquidaciones pendientes de pago en Pilagá. Con la modalidad de exportar un archivo, que tomado por Interbanking, confecciona automáticamente las transferencias. Una vez ejecutadas en Interbanking, podrá exportarse a Pilagá, otro archivo en base a los “pagos realizados”, quedando éstos registrados automáticamente. Consideramos de importancia el desarrollo para avanzar en la conciliación automática, ya que de este modo, no se confeccionarían transferencias manualmente en Interbanking y los pagos en Pilagá, se cancelarían por lote.

Aún no hemos tenido devolución del SIU sobre la solicitud enviada el pasado mes de noviembre de 2013, dado que suspendieron su desarrollo, por otras prioridades relacionadas con el cierre de ejercicio. Actualmente se continúa registrando manualmente de a un pago por vez.

- Análisis de otros procesos:

- **Mejora en proceso de retenciones impositivas:**

Retenciones de Ingresos Brutos (IIBB): se completó la adhesión de dependencias de la UNC a la emisión de comprobantes de retenciones informatizada (en lugar de hacerlo con talonario manual). Los detalles de la implementación fueron descritos en informes de avance anterior.

En éste período, se resolvieron los inconvenientes que en algunos casos, impedían su implementación en toda la UNC.

En cuanto al soporte y asesoramiento en forma presencial, telefónica y a través de correos electrónicos, se mantuvo en forma permanente desde la Tesorería.

Retenciones de SIJP: dado que el sistema desarrollado por AFIP no prevé la posibilidad de generar las constancias de retención de SIJP, se analizó la posibilidad técnica que ofrece Pilagá respecto a su emisión (como así también las de IVA, Ganancias e IIBB). Se realizaron pruebas y configuraciones para obtener desde Pilagá la constancia y el archivo para Siap. Se arribó a la conclusión de que previo a emitir tal constancia, será necesario que las dependencias completen el circuito de pago íntegramente.

En este sentido, se intenta aprovechar el potencial de Pilagá al máximo de sus posibilidades.

Actualmente, se interrumpió su desarrollo, dándole prioridad al desarrollo de la Mesa de Entradas Virtual (M.E.V.) para retenciones, con motivo de estandarizar el procedimiento actual de consolidación de retenciones para todas las dependencias (hayan implementado o no Pilagá).

Se destaca la esmerada atención en el soporte y asesoramiento a dependencias como así también la participación y el aporte a esta instancia de la Cra. Bibiana Bulacio y la Cra Mariana Lax.

○ **Trabajo integrador con otras áreas de la SPGI:**

Las liquidaciones mensuales de asignaciones, contratos y becas, que se presentaban en ventanillas de la SPGI (presencial), ahora se cargan por Mesa de Entradas Virtual (M.E.V.) para la aprobación de las áreas Dirección de Contabilidad y Dirección de Tesorería.

Continúa el proceso de entrega de estas liquidaciones por Mesa Virtual para aquellas dependencias que operan con transferencias bancarias. En el período objeto de informe se sumaron dependencias a la presentación por Mesa Virtual. El resto, a medida que completen los trámites de suscripción e implementación en Interbanking, serán incorporadas a la M.E.V.

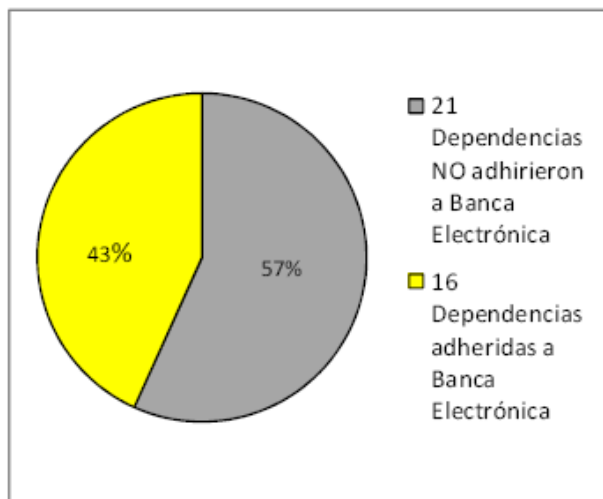
Se destaca la dedicación y participación diligente en este proceso del Cr. Nicolás Oria.

Producto 1. Adecuación tecnológica

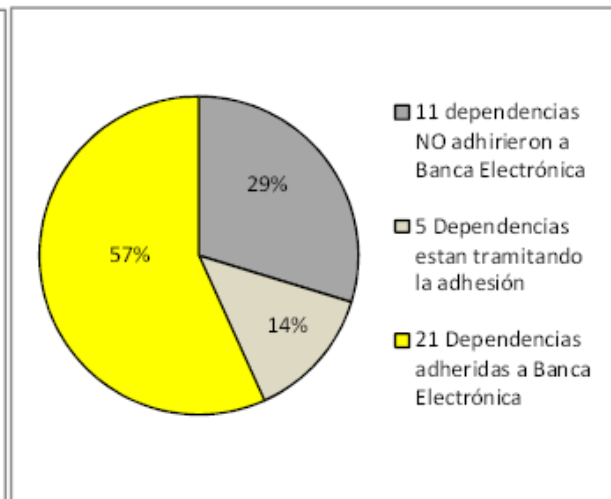
Todos los pagos a dependencias se realizan por transferencia bancaria.

En este período se alcanzó el 73% de adhesiones a sistemas de banca electrónica, entre dependencias universitarias. Del 27% restante, un 5.4% se encuentran realizando los trámites de adhesión y solo el 21.6% no han decidido adherirse o se encuentran evaluando la suscripción.

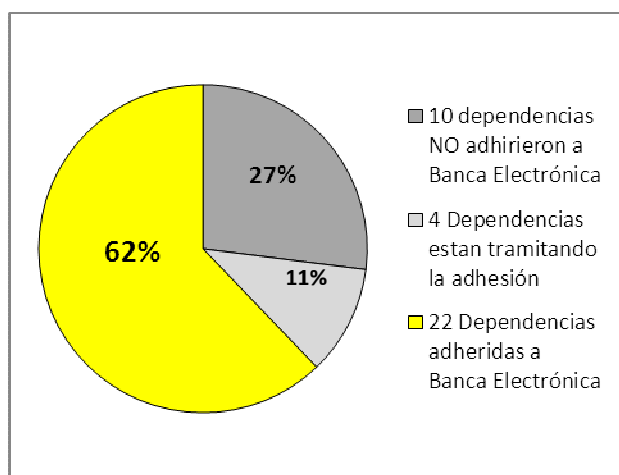
Período nov 2011*/agosto 2012



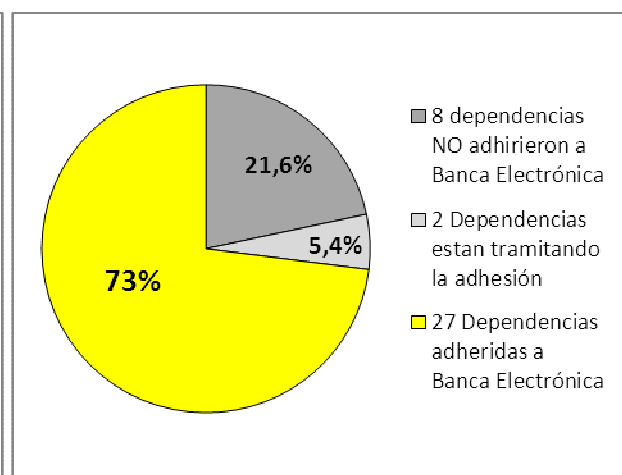
Período nov 2011*/febrero 2013



Periodo nov 2011*/ agosto 2013



Periodo nov 2011*/ marzo 2014



En esta etapa, como en la anterior, se manifestaron distintos tipos de inconvenientes en las gestiones realizadas por las dependencias involucradas en la suscripción de Interbanking, como obstáculos internos en la institución, problemas con claves de accesos y bloqueos de claves dinámicas, tanto en aquellas que pudieron sortearlos y completaron el trámite, como en aquellas que por estos motivos no han podido finalizarlo aun.

Considerando que la bancarización implica un cambio en la administración de las organizaciones, fue necesario analizar particularmente la situación, para decidir sobre la manera de abordar la implementación en cada una, minimizando los factores que hacían a la resistencia de su implementación.

Para las dependencias que resta implementar, se están estableciendo pautas de incorporación junto a la Dirección General de Contabilidad y Finanzas.

Impacto de la mejora en el servicio: se evaluó el impacto en la mejora del servicio y las respuestas son positivas, tanto en la gestión administrativa para los usuarios del sistema como para quienes son beneficiarios de acreditaciones electrónicas.

En la etapa que se informa, se decidió no adherir nuevas cuentas para pago de proveedores (empresas), hasta tanto se formalice el procedimiento de pagos a proveedores.

Producto 2. Vencer resistencia al cambio. En la SPGI:

Situación de partida (noviembre-2011): alta resistencia

Indicadores de cumplimiento:

- En Tesorería–SPGI: todos los administradores generales y operadores están dados de alta en el sistema.
- En la UNC: se observa una tendencia general a adherirse al sistema de pagos electrónicos.

Valor normativo del indicador:

- Cantidad de administradores generales con usuario y clave activa:

6 (seis) → 100%. En esta etapa, se solucionaron los bloqueos de usuario y claves pendientes en informes anteriores.

- Cantidad de operadores con usuario y clave activa: 7 (siete) → 100%
- Dependencias adheridas o en trámite de adhesión: ver gráfico Producto 1.

En el resto de la UNC: la mayoría de las dependencias aceptaron con satisfacción e interés la implementación de la Banca Electrónica, y adaptó su gestión administrativa a los beneficios que este servicio proporciona.

Actualmente, las dependencias que no optaron por este servicio, se justifican en:

- una fuerte resistencia al cambio;
- contar con bajo presupuesto, lo que implica que a la hora de hacer el análisis costo/beneficio resultara conveniente no bancarizar;
- costumbres o hábitos de trabajo muy arraigados a la hora de firmar cheques,
- cambios de gestión que afectaron tanto la estructura organizacional como el esquema de firmantes, entre otras.

Producto 3. Adecuar y mejorar procedimientos administrativos. Mayor eficiencia.

Situación de partida: ausencia de normativa y procedimientos pertinentes a las nuevas tecnologías.

Con relación a la cantidad de procesos que mejoraron basados en la Banca Electrónica, se aclara que se mantienen las mejoras en los procesos mencionados en el informe anterior. Retenciones, M.E.V. de asignaciones y contratos, liquidaciones al personal, pago de servicios, pago de aportes y contribuciones patronales, entre otros. Actualmente se evalúa la implementación para pagos judiciales.

Medios de verificación:

- Mayor rapidez y ahorro de recursos.
- Mayor seguridad.

II - Problemas

Algunos de los factores que afectaron el avance del proyecto en este período, se detallan a continuación:

- **Acontecimientos no previstos al momento de elaborar el proyecto:** la implementación en forma paralela de otros sistemas, el rol que ocupa la Dirección de Tesorería para los Sistemas Sanavirón y Pilagá, hizo necesaria la redistribución de recursos humanos y de tiempo, esto ocasionó que los avances obtenidos en el período objeto del informe no fueron los planificados inicialmente.
- Por otro lado, en cuanto a las dependencias que aún no decidieron la bancarización, se estima que será necesario una asistencia externa para vencer la resistencia al cambio y arbitrar mecanismos que permitan la reducción de costos, y la implementación por completo en todo el ámbito de la UNC.
- En este período, se verificó la falta de participación en la firma electrónica de transferencias: inconvenientes con bloqueos de firmas, o bien, las que están disponibles ocasionan retrasos en los pagos autorizados, duplicación de tareas del personal que las confecciona y/o traslada la fecha para su ejecución.
- Problemas en la renovación anual del servicio Nación Full, que se venía utilizando para pagos AFIP, transferencias inmediatas sin costo y para pagos Link. Al momento de la renovación anual, desde el banco se desconfiguró el sistema y esto provocó cambios en el servicio solicitado y en la denominación del ente. Este inconveniente, ocasionó la inhabilitación de usuarios y claves de usuarios autorizantes y operadores. Por lo que actualmente se está operando únicamente por Interbanking hasta que se resuelva su rehabilitación por parte de Banco Nación.

III - Perspectivas futuras

A pesar de los imprevistos presentados los resultados obtenidos en esta etapa han sido satisfactorios, las perspectivas futuras son buenas para continuar con las actividades del presente proyecto.

Considerando la necesidad de participación transversal del personal de Tesorería en varios proyectos a la vez y la estructura organizacional, será necesario reformular el cronograma para culminar con las tareas pendientes, como así también, evaluar en algunos casos, la factibilidad de su ejecución.

Dentro de las actividades pendientes se encuentran:

- Completar la bancarización en las dependencias. La realización de un análisis particular de conveniencia en la bancarización de aquellas que aún no adhirieron. Definir pautas para la implementación en forma individual, analizar las características de cada una con la intervención de la Dirección General de Contabilidad y Finanzas.
- La redacción y aprobación de una normativa aplicada a la Banca Electrónica que valide las operaciones. Analizar su obligatoriedad.
- Evaluar cuál será el método para la implementación del pago electrónico a proveedores sujetos a retenciones impositivas. Unificar criterios y acordar sobre su puesta en marcha.
- Reformular el proceso de consolidación de retenciones impositivas, lo que comprende: analizar la factibilidad de utilizar la M.E.V. para retenciones y un mecanismo para *retenciones de SIJP*.

Se considera de importancia fortalecer el vínculo con las autoridades y equipos de trabajo de las dependencias, para poder apreciar las ventajas de los distintos tipos de sistemas que desde la Secretaría se plantea implementar y el impacto que éstos tienen en la gestión administrativa de toda la Universidad.