



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CÓRDOBA
Secretaría de Planificación y Gestión Institucional

BANCA ELECTRONICA
Primer informe de avance

Coordinadora del Proyecto:
Cra. Maria Laura Grasseti

Agosto
2012

Universidad Nacional de Córdoba
Secretaría de Planificación y Gestión Institucional

BANCA ELECTRONICA - TESORERIA

1. PERSONAL AFECTADO AL PROYECTO

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

DIRECCION GENERAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

- Miembros del equipo de trabajo del proyecto:

Nombre y apellido	Rol	Dir. Gral. de pertenencia
Maria 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 Informáticos	DGTI
Cra. Liliana Lopez	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 Noviembre/2011 a Agosto/2012.

I- Resultados alcanzados:

Respecto a la Actividad I, se analizaron los términos y condiciones del sistema, ventajas y costos. Se completó la suscripción con éxito en todas las entidades bancarias y se obtuvieron todas las claves de envío, según el siguiente detalle:

En Banco Nación, de acuerdo a los tiempos estimados.

En Banco de Córdoba, surgieron inconvenientes que se resolvieron con escasa demora.

En Banco Patagonia, se completo la suscripción aunque los esquemas de firma se encuentran pendientes.

Configuraciones del sistema completas en los tiempos estimados: carga de operadores y administradores de cuentas, generación de usuarios y claves de inicio. Alta de cuentas propias.

Capacitación de operadores: en primer lugar se entregó el usuario y clave de arranque a cada administrador general y se capacitó en el uso del sistema. Posteriormente a los operadores comunes.

El costo del servicio esta bonificado hasta el 30/06/2012.

Verificación técnica: Se efectuó en los tiempos estimados y de forma exitosa.

Total de equipos analizados: 8

Inversión requerida: memorias adicionales para 2 equipos. Software de seguridad y actualizaciones gratuitas.

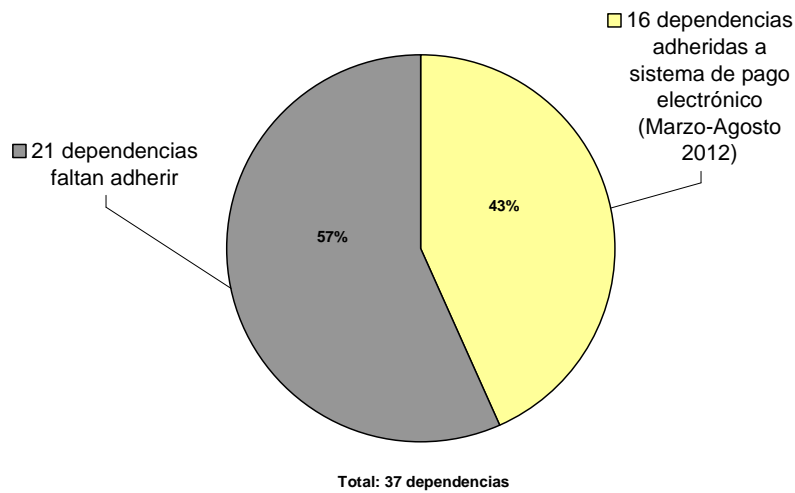
En relación a la Actividad II, se obtuvieron los siguientes resultados:

- Se define desde la Tesorería la utilización del formulario “Declaración Jurada para acreditación en cuenta bancaria y anexo”, requisito obligatorio previo para comenzar a operar con dependencias y proveedores comunes.
- Se documentó el nuevo procedimiento para dependencias universitarias. Reuniones y comunicaciones.
- Apertura y administración del archivo de Declaraciones Juradas.
- Se definen códigos de referencia para dependencias y proveedores
- Configuraciones: alta de cuentas propias y de terceros.
- Inicio de operatoria electrónica de pagos. Acuerdos en el nuevo procedimiento interno.
- Se adaptan los registros contables.
- Ajustes en el proceso de conciliación bancaria. Información en línea.
- Verificamos seguridad y rapidez (encuestas)

Producto 1. Adecuación tecnológica

Las pruebas iniciales de pagos por transferencia se realizaron con 7 dependencias universitarias. Esta cantidad se incremento notablemente en el período de análisis y actualmente se opera con 16 cuentas propias, correspondientes a dependencias universitarias que decidieron adherir a la banca electrónica.

Se mantuvieron reuniones con dependencias que no contaban con sistema de gestión de bancos, las que están completando los trámites de suscripción.

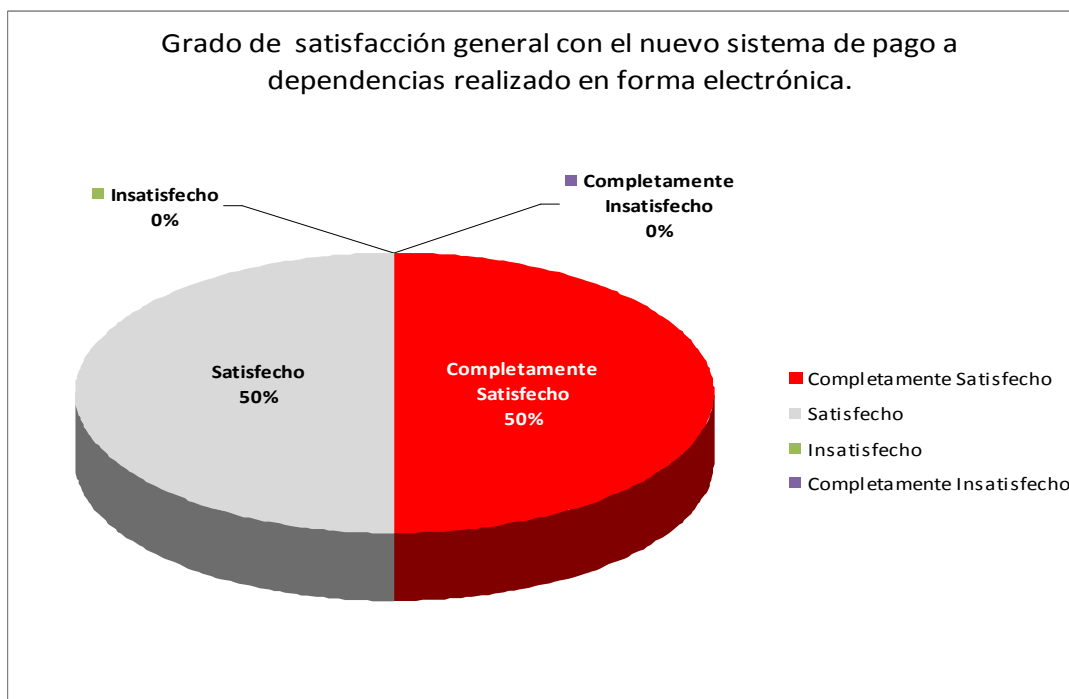


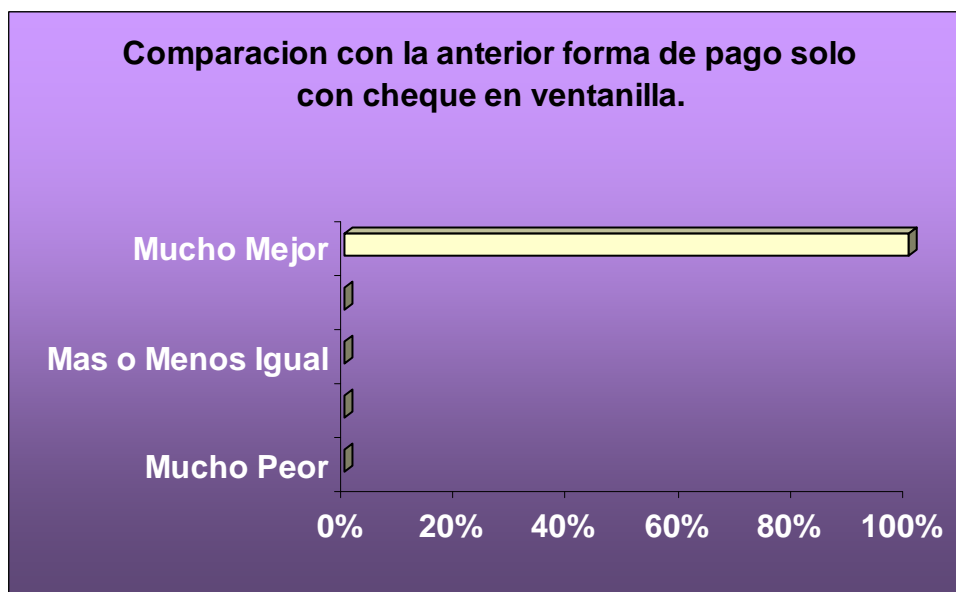
Luego, consideramos el impacto en la mejora del servicio y se observan respuestas muy positivas a la demanda de dependencias y proveedores de obtener la liquidación de sus anticipos, pagos y/o devoluciones de forma electrónica. El nuevo procedimiento aplicado a pagos es aceptado satisfactoriamente por los usuarios.

Se agregaron dependencias que no fueron convocadas inicialmente. El nuevo circuito fue recomendado y generó nuevas adhesiones.

Se ofrece desde la ventanilla efectuar futuros pagos por transferencia a proveedores que manifiestan problemas de tiempo (día y horario de pago).

Resultado de las encuestas:





En relación a si las dependencias recomendarían o han recomendado la banca electrónica, el 100% respondieron afirmativamente.

Producto 2. Vencer resistencia al cambio.

Al inicio de las operaciones se observó alta resistencia del equipo a la implementación del nuevo sistema electrónico. Se capacito a los operadores del sistema respecto a las funcionalidades del mismo.

La reciente incorporación y participación de nuevos compañeros de trabajo influyó positivamente en el proyecto y en el resto de los integrantes del equipo, favoreciendo a la dinámica de trabajo que demandan las nuevas actividades.

A la fecha se observa la utilización del sistema por la mayoría de los operadores. Usuarios y claves activos.

Asimismo, se observa una tendencia externa a adherirse al sistema de pagos electrónicos.

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

En proceso de pagos: la transferencia se efectúa en el día. Sin demora. La liquidación se confirma automáticamente cuando se registra el pago efectuado, disminuye la cantidad de cheques en cartera pendientes.

En pago de servicios se dio de alta el servicio *BtoB* de Interbanking, para grandes consumos de “Distribuidora Gas del Centro”, en pequeños consumos se efectúan Pagos Link. Ambos sin costo adicional. Mas rápido (se verifica el pago en el momento de la firma) y seguro (sin salidas al banco). Actualmente se evalúa su implementación para otros servicios como energía eléctrica y teléfono.

Al momento, continuamos utilizando preferentemente el sistema de Pagos Afip ofrecido por Nación Empresa 24 aunque se dio de alta en Interbaking el servicio gratuito de Pagos AFIP, y se encuentra operativo.

En proceso de devolución de FONTER (retenciones, comercio exterior y otros): se incluyó por transferencia electrónica de fondos.

Registro único en red: Se registran las transferencias a proveedores en un registro único de transferencias en red interna.

Para transferencias entre cuentas propias de tesorería se continuará utilizando Nación Empresa 24 por razones de costos.

En proceso de cobranzas: se utiliza el listado de movimientos diarios para efectuar recibos en el día. En dependencias que utilizan el mismo sistema se observan notas en listado de movimientos que favorecen a identificar créditos.

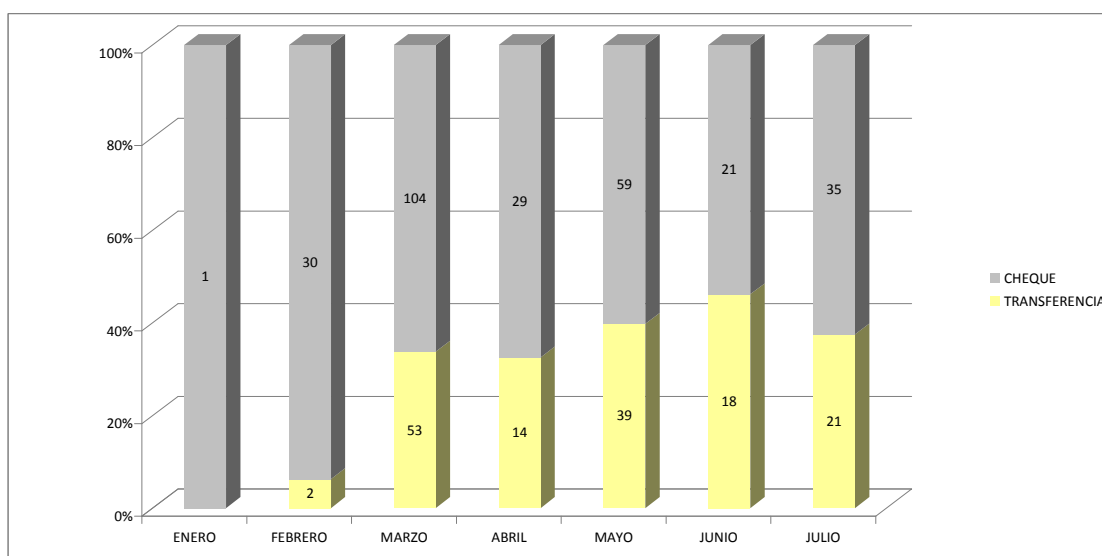
En proceso de asignaciones se puede identificar los créditos en el mismo día del depósito sin necesidad de integrar boleta de depósito original, propiciando una potencial mejora en el circuito de Asignaciones Complementarias. Se considera con Dirección de Contabilidad un nuevo proceso para dependencias que dispongan de sistemas electrónicos.

Respecto a la información disponible: consulta el extracto y el listado de movimientos de días anteriores para acortar los plazos de conciliación bancaria.

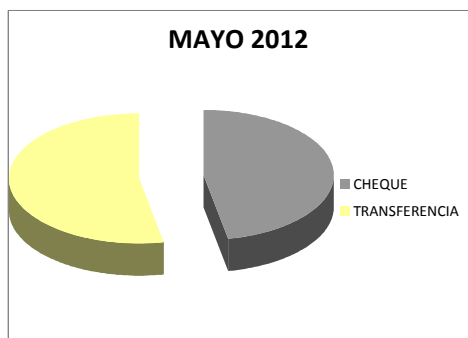
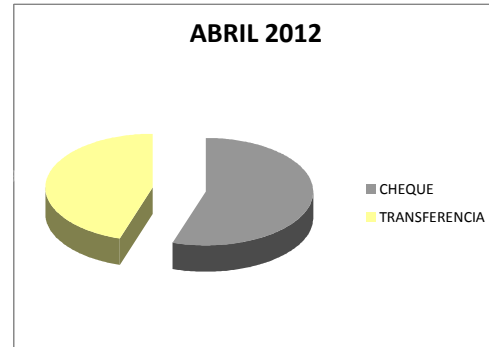
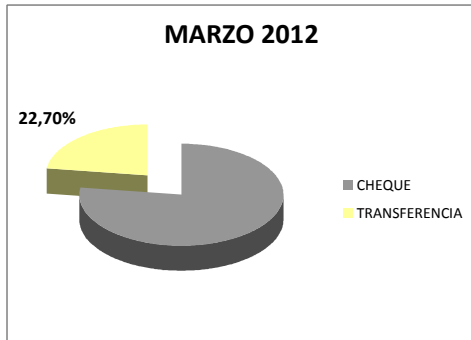
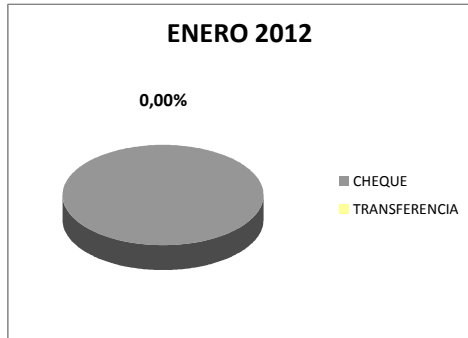
En todos los casos se verifica mayor rapidez y seguridad en el proceso asociado a un bajo costo.

A continuación se exponen los avances obtenidos con dependencias de la Universidad:

CANTIDAD DE TRANSFERENCIAS DADAS SEGÚN FORMA DE PAGO



CANTIDAD DE FONDOS QUE SE TRANSFIEREN A DEPENDENCIAS POR FORMA DE PAGO



II) Problemas:

Algunos de los problemas presentados en este período se detallan a continuación:

- Bloqueo de claves de administradores del sistema generan demoras en la firma de transferencias. Trámites en entidades bancarias para solicitar la liberación de claves con demora de 48 hs. (max)
- Aún se observa resistencia de algunos operadores a utilizar el nuevo sistema y a los nuevos procesos.
- En algunos casos se liquida el pago con cheque, sin advertir que corresponde con transferencia. Implica anulación de cheques, y reliquidar ordenes de pago.
- Hubo dependencias manifestaron inconvenientes para identificar transferencias acumuladas. Se envía detalle por e-mail.
- En escasas situaciones se observaron inconvenientes al momento de cumplir con requisitos formales previos para hacer efectivo el pago por transferencia.

- A la fecha se encuentra pendiente de aprobación los esquemas de firma para operar en sistema con Banco Patagonia. No contamos con respuesta a numerosos reclamos realizados.

En todos los casos los problemas son calificados como de escasa significación relativa a la totalidad del proceso.

III - Perspectivas futuras:

Visto que los resultados obtenidos hasta el momento son satisfactorios, las perspectivas futuras son buenas para continuar con las actividades de difusión e inclusión del resto de las dependencias universitarias y proveedores, como así también la mejora en otros procesos.