



UNC

SPGI

PROYECTOS
2013 | 2016

Universidad Nacional de Córdoba
Secretaría de Planificación y Gestión Institucional

Proyecto: Banca Electrónica

Informe final

Junio – 2015

Coordinador/a del proyecto
Coordinadora:
Cra. María Laura Grasseti

INFORME FINAL BANCA ELECTRÓNICA

El proyecto Banca Electrónica se desarrolló ante el auge de nuevas tecnologías disponibles, con el fin de dar respuesta a la creciente demanda de una mejora en el servicio de pagos de Tesorería que contemplara medidas de seguridad, rapidez y calidad. Surgió frente a la necesidad de generar mejoras en los procesos con impacto en ahorro de tiempos, seguridad en el manejo de fondos, disponibilidad de información oportuna y calidad de servicio brindado. Implicó un verdadero cambio en la operatoria regular, incluyendo la implementación de un sistema electrónico de servicios bancarios moderno y seguro que acompañado de normas adecuadas constituye una garantía de confianza sobre el cambio propuesto.

En el presente informe se refleja el estado de situación al concluir con el proyecto, las actividades realizadas y los compromisos asumidos a fin de avanzar en la bancarización electrónica. Se destaca que en esta última etapa se ha trabajado arduamente en la elaboración del marco normativo que entiende a la bancarización como un instrumento indiscutible para la concreción de los objetivos particulares en la gestión de Tesorerías de esta Universidad.

De esta manera, se demuestra el impacto de la Bancarización Electrónica, constituyéndose en una herramienta íntimamente relacionada con las funciones cotidianas de las Tesorerías de la Universidad Nacional de Córdoba.

I - Resultados alcanzados

Actividad I, sobre la suscripción y las configuraciones iniciales: Actividad concluida
Las configuraciones del sistema formarán parte de las actividades regulares, de la Tesorería de la SPGI en la plataforma bancaria propuesta en este proyecto, vinculadas con la configuración de perfiles, esquemas, usuarios y demás configuraciones de seguridad requeridas por el sistema. También el asesoramiento que demanden las Tesorerías de las dependencias universitarias en esta materia, el que será concurrente con el soporte brindado por el servicio actual.

Se destaca la asistencia brindada por Interbanking a los operadores, tanto en la puesta

2

a punto como en la operatoria diaria, lo cual ha contribuido al logro de los objetivos de este proyecto.

Actividad II, en referencia a las operaciones de pagos a proveedores, se desarrollaron análisis pormenorizados sobre el modelo a implementar y se concluyó que necesariamente éste deberá estar integrado al Sistema Contable y Financiero de la UNC (Pilagá).

Se decidió dar preferencia a la bancarización para fomentar que la gestión de Tesorería se realice por medio de transferencias electrónicas. Se propuso convalidar que la constancia de transferencia ejecutada al Código Bancario Único informado, constituya constancia de pago efectuada de conformidad, lo cual favorecerá la gestión de Tesorerías actuales.

Actividad III, definición de nuevos procesos, se obtuvieron las siguientes conclusiones:

A) Configuración centralizada. Se demostró la posibilidad de configurar las cuentas propias de todas las dependencias de la UNC en forma centralizada. En el contexto de operaciones seguras para cada usuario / operador / firmante, se puede visualizar / operar / disponer sobre cada cuenta asociada en particular, bajo la administración centralizada en el sistema Interbanking.

Se encuentra en ejecución solo una dependencia, y se han desarrollado las actividades con éxito.

Esta iniciativa queda a consideración de las autoridades, para su implementación en forma total o parcial en el ámbito universitario. La configuración centralizada de gestión de cuentas bancarizadas ofrece las ventajas descriptas a continuación:

Reducción de costos: los cuales hoy se abonan en forma particular por las distintas unidades de gestión.

Padrón de cuentas: facilitaría su registro actualizado en un sistema y evitaría la duplicación de tareas.

Registro de Declaraciones Juradas de CBU: implicaría el registro actualizado y centralizado de las cuentas de crédito de toda la U.N.C.

Información financiera y de operaciones electrónicas: Se dispondría de información actualizada en todo momento, consolidada a nivel central.

B) Adhesión de proveedores

Como conclusión, la adhesión de proveedores comunes al sistema de pagos por transferencia electrónica resulta aún limitada. Se prevé continuar con el impulso de actividades conducentes a sumar proveedores para el pago por transferencia electrónica, como por ejemplo: difundir en la Subsecretaría de Planeamiento Físico; proponer incorporar modificación en los modelos de pliegos provistos por la Dirección General de Contrataciones; incorporar proveedores por lotes; entre otras actividades que puedan surgir en el futuro.

Se continuará prestando apoyo a las acciones necesarias para que se automatice la gestión de pagos, con el fin de relacionar la plataforma bancaria (Interbanking) con el sistema contable de la Universidad (Pilagá).

Todas las tareas conducentes a fomentar la adhesión de proveedores al pago por transferencia bancaria electrónica, formarán parte de las tareas regulares de la Dirección de Tesorería, a cargo de los responsables funcionales en el tema pagos, quienes deberán bregar por producir esta mejora en la calidad de servicio y la automatización de procesos en el marco de seguridad que estas operaciones demandan. Las actividades a promover dentro de la Tesorería de la SPGI, son las siguientes:

1. Envío por **mail informativo de pago** a proveedores y dependencias.
2. Carga de datos relativos a las **cuentas bancarias en el sistema Pilagá**.
3. **Generación automática de archivo de transferencias** desde Pilagá para Interbanking y el posterior archivo de cancelación de deuda. Adoptar las medidas necesarias para asegurar una correcta alta del CBU y evitar posibles adulteraciones en el Sistema Pilagá. Propiciar el desarrollo en Pilagá de la

herramienta que permite importar archivo de cancelación. Estas actividades hacen a la finalidad de automatizar el registro de pagos, su cancelación por lote, la que actualmente, continúa realizándose en forma manual por cada pago individual.

4. Cancelación de **embargos y pagos judiciales** por medios electrónicos, en cuyo caso el CBU válido para la gestión se constituirá a través del informe emitido por el departamento de embargos de la Dirección General de Personal.
5. Cualquier otra actividad que se presente a futuro, que sea pasible de mejorar el servicio actual.

En lo referente al proceso de retenciones impositivas, se destaca el uso del sistema Pilagá para la **emisión de constancias de retención, de listados y de generación automática de archivos** para su exportación y rendición a los organismos recaudadores, actividades detalladas en el quinto Informe de avance del presente proyecto. Estas funcionalidades se encuentran plenamente operativas en la Tesorería de la SPGI y en dos dependencias, se encuentra a disposición de todas las Tesorerías de la Universidad en el entorno del sistema Pilagá, aunque su utilización es posible solo en la medida que los registros contables sean oportunos. Se elaboraron los instructivos que indican los pasos a seguir para su implementación.

Desde la Dirección de Tesorería se continuará impulsando el desarrollo de las actividades necesarias a fin de adaptar nuestros sistemas actuales a las nuevas reglamentaciones que surjan de los organismos de recaudación AFIP y DGR.

Las actividades que se continuarán fomentando por los responsables funcionales en el tema retenciones, entre otras que puedan surgir en el futuro son:

1. **Cálculo automático de retenciones.**
2. **Emisión de las distintas constancias de retención impositiva por medio del sistema Pilagá.**

- 3. Exportación del archivo de datos de retenciones** y planillas de arqueos para la carga y rendición en la MEV de Retenciones con el afán de evitar dobles registros.

B) Impacto en otros procesos

Retenciones impositivas: Finalizó el desarrollo de la Mesa de Entradas Virtual (MEV) de Retenciones, la que se encuentra plenamente operativa en todas las dependencias. Esto permite la presentación de la información y los depósitos correspondientes a retenciones de impuestos a proveedores. Se dan por cumplidos los objetivos planteados: Simplificación sistematizada y organizada; identificación de responsables de rendición de retenciones; control de presentación a término; emisión de listados automáticos consolidados.

Se encuentran disponibles los Instructivos realizados para operar la MEV, regularmente se actualiza el “ABC de preguntas frecuentes” publicado en la página web de la SPGI - Tesorería, como también se realiza el asesoramiento constante por teléfono y por mail.

Tanto su utilización como su desarrollo se conciben en forma dinámica, ya que deberán ajustarse a las nuevas disposiciones que regulen los organismos AFIP y DGR en esta materia. En este sentido, y en colaboración con la DGTI, se iniciaron tareas para producir cambios en la MEV de retenciones impositivas de Seguridad Social (SIJP) determinadas por el nuevo Sistema Integrado de Retenciones Electrónicas “SIRE” reglamentado por AFIP. Actualmente se encuentra en estado avanzado de desarrollo y consiste en automatizar la emisión de constancias y la generación del archivo para presentar en AFIP, que actualmente se realizan en forma manual por las dependencias de la Universidad.

Trabajo integrador con otras áreas de la SPGI: Se encuentra operativa para todas las dependencias que cargan mensualmente sus datos y solicitan aprobación de las Áreas Dirección de Contabilidad y Dirección de Tesorería. Se mantienen los indicadores de implementación descritos en el informe anterior.

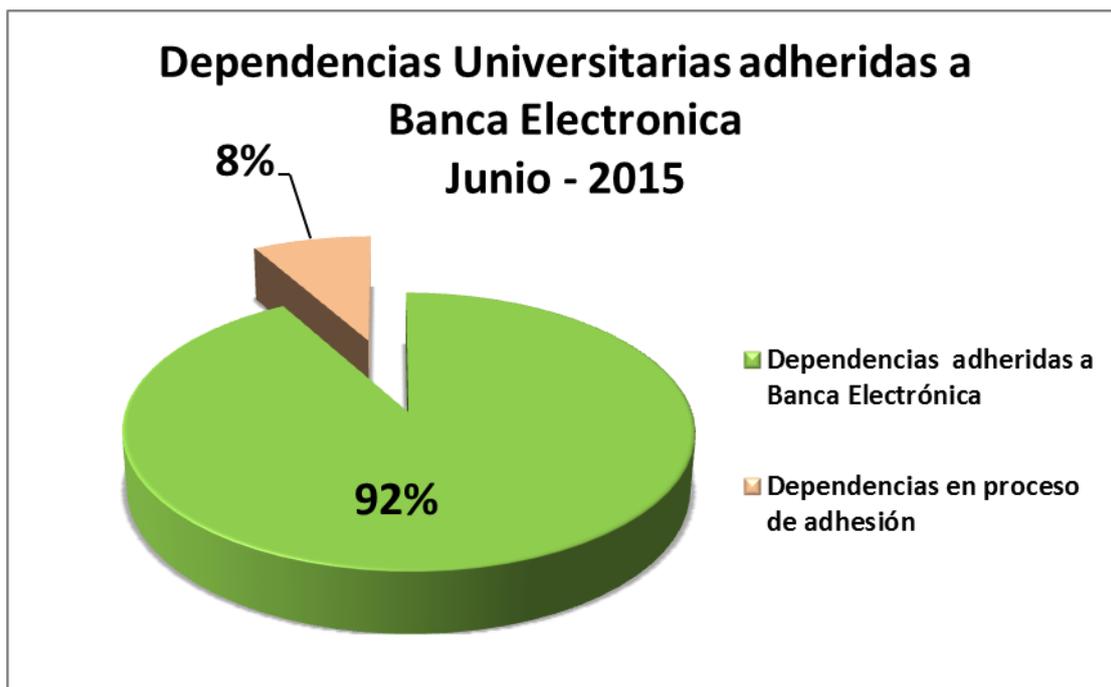
A través del desarrollo del proyecto se comprobó la transversalidad de cada proceso tanto a través de las Áreas funcionales como en los sistemas que se utilizan.

Conciliación automática: La implementación y utilización del servicio brindado por Interbanking, como así también todas aquellas medidas conducentes a automatizar el proceso de cancelación de pagos y registro de ingresos, facilitan la tarea de conciliación bancaria automática. En el desarrollo del presente proyecto, se realizaron diversas actividades destinadas a este fin, aunque restan algunas que resultan indispensables al momento de conciliar la totalidad de los movimientos bancarios en forma automática. La importancia de mejorar la calidad de registro de los operadores en el sistema contable que impacte en la emisión de Libros Bancos ajustados al extracto bancario disponible, facilitará la automatización de la conciliación. Se han logrado importantes avances en este sentido.

En cuanto a los objetivos y productos del proyecto se concluye puntualizando sobre su estado de cumplimiento:

Producto 1. Adecuación tecnológica

Se cumple la implementación en dependencias con el 92% de adhesiones a sistemas de banca electrónica. Actualmente las restantes se encuentran en proceso de suscripción. Se analizó particularmente el mecanismo de adhesión del último grupo de dependencias universitarias. En este sentido y en virtud de la necesidad de concluir las acciones programadas para este proyecto, se realizó una reunión en el mes de abril pasado, organizada por la Dirección de Tesorería que contó con la presencia de personal administrativo de Tesorería, de Áreas Económico Financieras de cuatro dependencias, las cuales se encontraban en proceso de adhesión y de un representante de la firma Interbanking.



En ocasión de la reunión, se presentó a la firma una **solicitud de mejoras funcionales** en el sistema, referidas al módulo de REPORTES y al módulo de CONSULTAS de FACTURAS.

También la firma convoca a participar activamente de sus reuniones para clientes, en las que se observa una participación activa de operadores de cuentas de la Universidad Nacional de Córdoba, quienes demuestran su interés y predisposición a descubrir nuevas utilidades.

Producto 2. Vencer resistencia al cambio

En el proyecto se enunció a la bancarización electrónica como respuesta a la necesidad de generar mejoras en los procesos con impacto en la reducción de tiempos, la mayor seguridad en el resguardo de dinero, la disponibilidad de información oportuna y la calidad del servicio brindado. Puntualmente, generar un verdadero cambio en las operaciones, al implementar en la gestión de Tesorerías de la Universidad un sistema electrónico de servicios bancarios. A través del proceso de implementación, se han obtenido respuestas muy dispares:

Inicialmente se presentaron quienes visualizaron ventajas y aspectos positivos, operadores que trabajaron predispuestos, que motivaron un cambio fluido, sin obstáculos y superador. Su comportamiento favoreció a vencer la resistencia al cambio en sus equipos de trabajo. Pero también se observaron en gran medida conductas manifiestamente negativas, muy arraigadas, demoras fundadas en temores por falta de conocimiento y práctica, las cuales requirieron por parte de los integrantes de este proyecto, la elaboración de un proceso de aprendizaje transformador sobre estas conductas.

Es necesario un constante y continuo accionar con el fin de lograr nuevas maneras de pensar y hacer, a fin de motivar la decisión de cambio, brindar un mejor servicio y aprovechar todos los beneficios de la banca electrónica.

Superadas estas dificultades, se verificó el incremento significativo del indicador **cantidad de operaciones electrónicas registradas**.

Producto 3. Adecuar la normativa y mejorar los procedimientos administrativos. Mayor eficiencia.

Se concluyó con el proyecto de **normativa** relativa al Sistema de Gestión Administrativa de la UNC, la que en el marco del presente proyecto se contempló dentro del Subsistema de Tesorería.

Se consideró en este sentido, como pilar fundamental en la gestión de Tesorerías de la Universidad Nacional de Córdoba, a la transferencia electrónica bancaria como medio preferente de cancelación de cualquier tipo de obligación de pago, lo que consolida los principios de eficiencia, eficacia y transparencia en la gestión de pagos.

Como otros productos finales, se encuentran los instructivos para operar la MEV de Retenciones. Estos fueron publicados en la página web de la SPGI, y agregados en la pestaña ayuda de la aplicación.

Como resultado en la **mejora de procedimientos administrativos** se logró la automatización de tareas manuales-operativas, se verificó mayor rapidez y ahorro de recursos como resultado de la implementación de la MEV de asignaciones y de retenciones impositivas, como así también se comprobaron importantes avances en el proceso de conciliación bancaria automática.

II – Conclusión final

La realidad actual exige un comportamiento positivo y directo sobre el desarrollo de actividades dirigidas a la utilización de sistemas electrónicos de bancarización. Por ello, las Tesorerías de la Universidad Nacional de Córdoba juegan un rol crucial tanto de fomento de estas acciones como al momento de destinar recursos hacia la implementación de estas actividades que favorezcan la ejecución de pagos por medios electrónicos. Todo esto tiene su principal relevancia en la mejora de la calidad del servicio y su realización queda de manifiesto en los indicadores de acceso y utilización del sistema.

Aún queda un camino por transitar, consiste en hacer un uso pleno de las herramientas disponibles en la plataforma bancaria actual, las que resultan de gran utilidad para la automatización en los registros de pagos, la ejecución de transferencias por lote, la conciliación automática, la planificación y administración de recursos financieros.

Como consolidación final de este proyecto, y atendiendo a los objetivos particulares definidos en la gestión administrativa universitaria para el subsistema Tesorería, constituye la Banca Electrónica un recurso fundamental para su concreción. En el proceso de consolidación que comienza, resultará indispensable la participación activa de los operadores de Tesorería, de los Jefes Administrativos y de las Autoridades universitarias involucrados en las operaciones del sistema, con el propósito de constituirlos en habituales y favorecer la aplicación de nuevas tecnologías que surjan en el futuro.

Para finalizar, la coordinación del proyecto Banca Electrónica agradece el espacio otorgado por las autoridades universitarias para su aprobación y desarrollo, la predisposición activa de los integrantes y referentes que dieron sentido a cada actividad formulada. De igual modo, agradece a los todos los operadores actuales del sistema, que desde su lugar colaboran diariamente a producir una mejora en la calidad de este servicio institucional.