



Estimadas Áreas Económicas:

En primera instancia queríamos agradecerles a todas aquellas que respondieron el relevamiento, el cual nos permitió detectar y buscar soluciones a algunos de los problemas que se generaron, tales como el ingreso a los sistemas que sólo se puede realizar con cuentas @unc.edu.ar.

Asimismo este cuestionario, como las posiciones mensuales del año pasado, nos permite ir trazando nuevos objetivos. Todo en pos de que juntos podamos hacer nuestro trabajo de una manera más eficiente, tanto en lo interno como en lo general. Rescatando la importancia de que una buena gestión se basa en tener buena y oportuna información, siendo nuestras áreas proveedoras esenciales de la misma.

A los efectos de familiarizarnos les contamos que la UNC tiene 39 dependencias definidas (entre Facultades, Secretarías, Hospitales, Laboratorios, etc.) con un total de 76 unidades de gestión o satélites como los solíamos llamar. Todos ellos son los encargados de la gestión económica-financiera delegada.

La encuesta fue dirigida a las 76 unidades de gestión y les compartimos algunos datos obtenidos:

- Respondieron 47 de las 76 unidades de gestión (61,84%).
- De las 47 que respondieron 24 (51,06%) declaran que pueden realizar la posición mensual (algunas con una diferencia menor).
- De las 47 que respondieron 7 (14,89%) no se llevaron nada a sus casas para seguir trabajando.
- De las 47 que respondieron 9 (19,14%) llevan su libro banco a mano.

Como verán es variada la situación de las que respondieron y con un grado de incertidumbre importante sobre las que no respondieron. Asimismo, la forma de llevar los registros y las prácticas (procesos y procedimientos) difieren bastante entre una y otras.

Como expresamos por WhatsApp esta crisis es una oportunidad de cambio, poder utilizar nuevas herramientas, más ágiles e incorporar buenas prácticas, además de despapelizarnos y trabajar de forma remota.

El relevamiento efectuado al igual que las posiciones mensuales no son evaluaciones, son herramientas de diagnóstico, autocontrol y en breve esperamos convertirlas en fuente de información para gestión tanto interna como externa.

El año pasado trabajamos arduamente desde Contabilidad en el análisis de las posiciones mensuales, no solo para hacer devoluciones y sugerencias sino también para identificar los procesos más críticos, los problemas generales y particulares y las costumbres que vienen de herencia que no permiten tener información financiera oportuna y confiable para la toma de decisiones.

Las conclusiones a las que llegamos las queríamos compartir en una reunión que tuvimos que cancelar por la cuarentena y en ella íbamos a presentar algunas novedades. Ya llegará el tiempo en que podamos compartir esto y otras cosas más.



Área de
Gestión
Institucional



Secretaría
de Gestión
Institucional



Dirección
General de
Contabilidad
y Finanzas

Ahora si podemos en este tiempo encarar soluciones a algunos de los problemas que visualizamos en esas posiciones mensuales y reconfirmamos en esta situación, entre ellos:

PROBLEMA 1) NO SE PRACTICAN ARQUEOS PERIÓDICOS SOBRE LOS SALDOS DE EFECTIVO. NO EXISTE UN LÍMITE DEFINIDO PARA LA UTILIZACIÓN DE LOS FONDOS.

Posibles Efectos:

- I. Carencia de límites claramente identificados respecto del monto en efectivo que se puede disponer para gastos.
- II. Debilitamiento del control sobre los referidos fondos.
- III. Aumento del riesgo de errores o fraudes en el manejo de fondos al no investigarse y controlarse adecuada y oportunamente el origen de las diferencias.

PROBLEMA 2) FALTA DE ARQUEO PERIÓDICO DE CHEQUERAS NO UTILIZADAS, CHEQUES EN BLANCO, VALES, ADELANTOS A RESPONSABLES, ETC.

Posibles Efectos:

- I. Debilidad de control que incrementa el riesgo de apropiación indebida de cheques en blanco o fondos que podrían ser utilizados en perjuicio de la Dependencia.

PROBLEMA 3) DIFERENCIAS ENTRE LOS ARQUEOS DE CAJA Y LOS IMPORTES REGISTRADOS CONTABLEMENTE QUE NO HAYAN SIDO DEBIDAMENTE IDENTIFICADAS Y CORREGIDAS.

Posibles Efectos:

- I. Imposibilidad de conocer a través de la contabilidad los fondos disponibles correspondientes a efectivo y valores recibidos de terceros.
- II. Distorsión de los saldos contables de las cuentas que debieron ser ajustadas como contrapartida de la cuenta caja, algunas de ellas de resultados.
- III. Aumento del riesgo de errores o fraudes en el manejo de fondos al no investigarse y controlarse adecuada y oportunamente el origen de las diferencias.

PROBLEMA 4) INFORMALIDAD EN LA EMISIÓN DE VALES DE GASTOS Y EN EL PROCEDIMIENTO DE AJUSTE AL CIERRE.

Observación: Los anticipos de caja para gastos solicitados por los empleados son documentados informalmente. Asimismo, los egresos de fondos no son registrados contablemente hasta tanto el empleado no rinde los comprobantes de gastos o el dinero sobrante, mostrando así un importe en la caja que no es real.

Posibles Efectos:

- I. Se incrementa el riesgo de una posible malversación de fondos y se dificulta la conciliación de la cuenta caja.



Área de
Gestión
Institucional



Secretaría
de Gestión
Institucional



Dirección
General de
Contabilidad
y Finanzas

PROBLEMA 5) ADELANTOS DE FONDOS NO RENDIDOS.

Observación: No existe un plazo definido para rendir los fondos adelantados. Adicionalmente, al cierre de cada período no se rinden los gastos fondeados con los adelantos.

Posibles Efectos:

- II. Subutilización de recursos financieros.
- III. Subvaluación de gastos.

PROBLEMA 6) FONDOS EN EFECTIVO NO DEPOSITADOS EN CUENTAS BANCARIAS SEGÚN LEY.

Observación: Es una práctica habitual mantener sumas significativas de fondos en efectivo en la dependencia, en lugar de depositar los mismos en cuentas bancarias al día siguiente o en el mismo día de su recaudación según lo establece la Ley de Administración Financiera.

Posibles Efectos:

- I. Debilita el control. Se incrementa el riesgo de una posible malversación de fondos.
- II. Incrementa el riesgo de sustracción de los mismos.
- III. Aumento del riesgo de errores o fraudes en el manejo de fondos.

PROBLEMA 7) CHEQUES EN CARTERA DE FECHA ANTIGUA.

Posibles Efectos:

- I. Incremento significativo de la carga administrativa por mantener en cartera cheques vencidos.
- II. Inadecuada exposición del saldo de “Caja y Bancos”.
- III. Existencia de partidas conciliatorias que podrían ser eliminadas.
- IV. Posibilidad de fraudes por el incremento de partidas conciliatorias y debilitamiento del control.

PROBLEMA 8) FALTA DE PREPARACIÓN DE CONCILIACIONES BANCARIAS EN TIEMPO Y FORMA – PARTIDAS CONCILIATORIAS ANTIGUAS – PARTIDAS PENDIENTES DE DEBITAR Y/O ACREDITAR – PARTIDAS PENDIENTES DE CONTABILIZAR.

Posibles Efectos:

- I. La existencia de antiguas partidas conciliatorias dificulta y demora las tareas relacionadas con las conciliaciones bancarias, a la vez que denota una falta de supervisión sobre las mismas.
- II. La existencia de débitos no contabilizados denota una falta de control en cuanto a la registración y supervisión de las operaciones bancarias. Produce demoras en las tareas relacionadas con las conciliaciones bancarias y generan errores en los saldos de las cuentas de bancos y en los saldos con los proveedores de la Dependencia, así como en otros pasivos y/o otros créditos para el caso de las partidas no identificadas.
- III. Finalmente la cuenta Bancos no refleja correctamente el saldo.



Área de
Gestión
Institucional



Secretaría
de Gestión
Institucional



Dirección
General de
Contabilidad
y Finanzas

PROBLEMA 9) FALTA DE ADOPCIÓN DE UNA POLÍTICA CON RELACIÓN A PARTIDAS ANTIGUAS DENTRO DE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS.

Posibles Efectos:

- I. La existencia de partidas conciliatorias antiguas dificulta y demora las tareas relacionadas con las conciliaciones bancarias, a las ves que denota una falta de supervisión de las mismas.
- II. La falta de políticas en cuanto a partidas antiguas denota una falta de seguimiento de los valores emitidos y de recupero de los mismos, en los casos de que haya transcurrido un tiempo suficiente entre la fecha de emisión y la fecha de corte.

PROBLEMA 10) LIBROS BANCOS EN FORMA MANUAL.

Posibles Efectos:

- I. Llevar los libros banco a manos conlleva un tiempo mayor de llenado.
- II. Dificultad para leerlo por otras personas si deben conciliar saldos.
- III. Ante un error demoras innecesarias para salvarlo, entre otras.
- IV. Retrasos en la confección de las conciliaciones bancarias.
- V. Demoras en la aplicación de este control detectivo puede inducir a errores e incluso causar perjuicios financieros a la Dependencia.

Por todo lo expuesto, además del autocontrol, el cumplimiento de normas y la mejora en la calidad de la información, es que solicitamos las posiciones mensuales. Las mismas vienen reduciendo significativamente el origen de las diferencias, estableciendo pautas de control y adecuadas reglas de contabilización de las operaciones.

Efectuar conciliaciones periódicas entre los saldos contables y los arqueados, investigar periódicamente el motivo por el cual los saldos no coinciden, facilitan la detección temprana de errores u omisiones, disminuye el tiempo de revisión, asegura el control y permite tener información oportuna y de calidad para la toma de decisiones.

Estas cuestiones deben ser entendidas por los responsables de las áreas contables. No es, ni debiera tomarse como, una carga extra realizar un arqueado de caja y una conciliación bancaria mensual y compararlo con el sistema contable, es algo básico y mínimo de control. Si esto no se está pudiendo lograr hay que revisar los procesos que se llevan a cabo para mejorarlos y hacerlos más eficientes. Tanto las tareas como los controles no deben depender de una sola persona, todos los integrantes de las áreas económicas deben saber cómo realizarlos. Tanto las posiciones como los cierres nos deben dar una visión global de como está económica y financieramente la dependencia.

Es por ello que no pasa por suspender o prorrogar la presentación de la posición mensual. Se entiende la situación y no se pide que deban movilizarse a la dependencia para buscar información a los efectos de presentarla.



Área de
Gestión
Institucional



Secretaría
de Gestión
Institucional



Dirección
General de
Contabilidad
y Finanzas

Por esta razón aquellas dependencias que puedan realizarla lo deben hacer, más que por la presentación en sí, por el autocontrol y para evitar mayores inconvenientes al regresar al ritmo normal. Para las que no, se adjunta un modelo resumido de posición para saber el estado de la tesorería real (ya sea que la puedan completar total, parcialmente o solo expresarlas a nivel global). Y para aquellos que no puedan completar ninguna de las dos por favor registrar las operaciones que se realicen a distancia (por ejemplo el pago de los sueldos, contratos y las actividades que sean esenciales) en registros claros e individualizados para poder sumarlos a los que tienen.

En breve les enviaremos un modelo de libro Banco y Caja en Excel para quienes no lo llevan de esa manera, con un formato que permite una rápida y ágil conciliación bancaria.

Volvemos a afirmar que vamos a transitar y aprender juntos en el camino. Que en esto estamos todos en el mismo camino, que el éxito depende de que nos ayudemos, que abramos la mente a nuevas formas y que compartamos los logros particulares al resto y así recibir el de los demás en esta construcción colectiva.

“Llegar juntos es el principio, mantenerse juntos es el progreso, trabajar juntos es el éxito.”
Henry Ford.

Saludos virtuales.

Dirección de Contabilidad.