

## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

### INFORME DE FIN DE GESTIÓN



Sección de Tesorería – Karol Montero

Del año 2015 al año 2020

La Sección de Tesorería se encarga del proceso nivel 1 llamado “Administración del efectivo”, dicho proceso depende del proceso Nivel 0 llamado “Gestión Financiera”, el cual es un proceso de apoyo institucional.

La administración del efectivo es la función principal del jefe de tesorería, su objetivo es gestionar y administrar los ingresos y egresos institucionales de tal manera que se puedan cumplir con los requerimientos institucionales.

➤ De los procesos:

Los procesos que se desprenden de él son:

Nombre	Fecha de modificación	Tipo	Tamaño
PR-AP-01.02 ADMINISTRACIÓN DEL EFECTIVO	28/3/2019 08:17a. m.	Adobe Acrobat D...	1 027 KB
PR-AP-01.02.01 GESTIÓN DE INGRESO EN CAJAS	28/3/2019 08:00a. m.	Adobe Acrobat D...	344 KB
PR-AP-01.02.01.01 EMISIÓN Y ANULACIÓN DE RECIBOS	28/3/2019 08:22a. m.	Adobe Acrobat D...	645 KB
PR-AP-01.02.02sub01 REGISTRO DE MOVIMIENTOS DIARIOS	28/3/2019 08:29a. m.	Adobe Acrobat D...	356 KB
PR-AP-01.02.02sub03 CONCILIACIÓN DE PAGO POR CONECTIVIDAD	28/3/2019 07:46a. m.	Adobe Acrobat D...	337 KB
PR-AP-01.02.03 EJECUCIÓN DEL PAGO	28/3/2019 07:50a. m.	Adobe Acrobat D...	362 KB
PR-AP-01.02.04 EJECUCIÓN DE PAGOS SALARIALES Y DIETAS	28/3/2019 07:47a. m.	Adobe Acrobat D...	930 KB
PR-AP-01.02.sub01 EJECUCIÓN DESEMBOLSOS A ESTUDIANTES	28/3/2019 08:01a. m.	Adobe Acrobat D...	373 KB
Procesos Tesorería 2019	28/3/2019 08:06a. m.	Adobe Acrobat D...	12 KB

*Esto es lo que está en CONAPE N publicado a la fecha.*

Cada uno de ellos se encuentra actualizado y en mejora continua, en cuanto a procesos la sección está muy avanzada, es solo de monitorear cambios y gestionarlo con la gestoría de procesos.

La sección de tesorería es un actor del proceso de Gestión documental, ya que tiene a cargo la custodia de los contratos, adendas, hipotecas y títulos valores físicos que se generen producto de la gestión de crédito. Respecto a este proceso es importante revisarlo y actualizarlo, ya que se está migrando al Gestor documental y esto va a generar cambios inevitables para este tipo documental.

➤ De las cuentas:

CONAPE tiene cuenta corriente en el Banco de Costa Rica y Banco Nacional de Costa Rica (cuenta operacional y cuenta FODELI) y cuenta electrónica con el Banco Central de Costa Rica.

Las cuatro cuentas quedaron al 30 de noviembre de 2020, conciliadas con contabilidad según conciliación bancaria del mes de noviembre de 2020, para determinar cualquier ajuste operativo que se requiera puede revisar la conciliación de saldos entregada por la contabilidad en el mes de diciembre de 2020.

La cuenta del BCR se utiliza para controlar los desembolsos, se realiza así debido a que el SIC, no permite que se desembolsos en otra cuenta, es un asunto que ya se ha externado a la Sección de Desembolsos y por tema PROA, no se ha podido ampliar la opción también con el Banco Nacional.

Para el pago a proveedor se utilizan ambas cuentas Cuenta operacional del BNCR y la cuenta del BCR.

La cuenta del BCCR se utiliza exclusivamente para traspasos de fondos e inversiones, en la cuenta electrónica, no se gestión hasta el momento transacciones de otra naturaleza.

➤ De los fondos:

La Jefatura de Sección administra el fondo de cambio de moneda que es por \$350.000, fue entregado y revisado por la Jefatura del departamento.

El último arqueo de caja chica se realizó para el cierre de caja chica del mes de noviembre, todo conciliado.

Se realiza el arqueo de fondo general el último día de mi gestión en cajas y queda archivado, para su verificación.

Se realizó antes de la salida un arqueo a los cheques en espera de ser retirados y se confeccionaron los oficios correspondientes a la sección administrativa para información y a contabilidad las anulaciones.

Para verificación de los cheques en blanco, se puede verificar con el último arqueo de la auditoría interna.

Las inversiones quedan conciliadas, se puede verificar entre los datos contables y la certificación enviada por Tesorería Nacional con corte al 30 de noviembre de 2020.

Se espera para el cierre del año 2020, una cartera de inversión arriba de los \$24 mil millones, es un tema que debe verse en comisión de finanzas.

➤ De los sistemas:

Para la ejecución de las funciones, se utilizan los siguientes sistemas:

- Enterprice: Se ingresa con IP y se utiliza para el pago de planillas de salarios y dietas. Cuando lo dejé estaban en proceso de pruebas para poder gestionar por éste sistema las planillas de aguinaldo y salario escolar. La contraparte técnica es Vivian Chavarría de TI.
- MBACASE: Se ingresa con IP y se utiliza para el ingreso de información de movimientos diarios, inversiones, pagos, anulaciones, comisiones, etc, todo lo referente a la administración del efectivo. La contraparte técnica es Jorge Arguedas, pero se tiene contratación abierta con el Sr. Carlos Mora para mejoras.
- SXT: Se ingresa con IP, se utiliza para recepción de pagos en cajas, se posee usuario administrador para agregar o excluir usuarios o dar roles de usuario, no se depende en ese sentido de TI. La contraparte técnica es Randall Araya, TI tiene contratación abierta para mantenimiento de la plataforma.

## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

- Módulo interno: Se utiliza para control de pagos, para hacer cierres de caja, para pago en línea. La contraparte técnica es Gustavo Bustos y Randall Araya.
  - Sic Desembolsos: Se utiliza para ejecutar las panillas de desembolsos a estudiantes. La contraparte técnica es Randall Araya.
  - Sic Cobro: Se utiliza para consulta y control de pagos.
  - Central Directo: Se ingresa por la página web del banco central, se tiene también el usuario administrador, se puede crear y excluir usuarios.
  - SICCNET: Se debe gestionar en Hacienda, ya que se requiere clave de usuario dada por ellos.
  - Sistema de Garantías: Se ingresa con IP y se utiliza para el control del ingreso y salida de los contratos, adendas e hipotecas, así como para registrar ingreso y salida de garantías en contratación administrativa. La contraparte técnica es Jorge Arguedas, pero se tiene contratación abierta con el Sr. Carlos Mora para mejoras.
  - Delphos para Control Interno, Evaluaciones, presupuesto, tablero de control: Se deja todo completamente al día.
  - BCMDOC: Completamente al día.
  - Sistema de configuración de tarjetas: Es local en la computadora, Rafael Cordero tiene el contacto de la empresa a la que se le compró el sistema, el sistema es relativamente nuevo y sencillo de utilizar, hay suficientes tarjetas.
- De Continuidad del Negocio:  
 Se tienen cinco procesos de continuidad del negocio:
1. Administración del Efectivo
  2. Gestión de ingreso en cajas.
  3. Ejecución de desembolsos.
  4. Ejecución de pagos.
  5. Pago de planilla de salarios y dietas.
- Los cinco se dejaron completamente actualizados en el sistema BCMDOC.
- De Control Interno:  
 No se tiene pendientes en control interno a la fecha de salida.
- De seguimiento de la Auditorías:  
 El único pendiente que se tiene con la Auditoría Interna el siguiente hallazgo:  
 Se está a la espera de respuesta al oficio ST-39-2019.
- De la gestión documental: Se dejó al día el envío de documentación al archivo central con sus correspondientes listas de remisión. La tabla de plazos fue actualizada a finales del año 2018. Le último arqueo de contratos se realizó con el proyecto de digitalización en el 2018, es importante realizar arqueos de contratos cada cierto tiempo, se puede realizar con muestreos.

## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

- De los activos: fueron entregados a la Jefatura del Departamento antes de la salida, en perfecto estado, se estaba a la espera de la nueva computadora para uso de la jefatura de sección.
- De la reglamentación: Se tiene reglamento de Tesorería, de viáticos y de caja chica, la jefatura del departamento tiene la propuesta de modificación del reglamento de tesorería, es importante retomarlo.
- De las llaves de la Tesorería: Se entregaron a la jefatura del Departamento financiero.
- De las alarmas: La persona que puede contactar a la empresa es Rafel Cordero.
- Del proyecto de pago SINPE: Se tiene un cronograma actualizado en Delphos, el proyecto está atrasado por tema de complicaciones con la compra del enrutador a nivel técnico y por temas de pandemia. Se tiene contrato con la empresa Infoware S.A. para conectarnos con SINPE, se trabaja con Randall Araya como contraparte técnica.  
Marco Chacón, a nivel de soporte técnico, ha estado con el tema de contratación del enrutador y su conexión con el BCCR.  
En esto también han estado apoyando la empresa Control Electrónico.  
Es importante que se realice una reunión con el equipo completo para empaparse un poco por cómo va el proyecto en cronograma.

### Logros alcanzados en la gestión:

- ❖ Se actualizaron procesos.
- ❖ Se trajeron a la sección tres procesos nuevos que estaban a nivel de su esencia, mal ubicados: Caja chica, viáticos y conciliación de pago en línea.
- ❖ Se creó el sistema de garantías, el cual debe ser revisado, ya que se planificó antes de la entrada en producción de SICOP y dejó sin sentido la parte de contratación, debe ser revisado. Además, otras secciones como desembolsos y digitalización requieren algunas nuevas funcionalidades del sistema.
- ❖ Se automatizó el registro del gasto por comisiones.
- ❖ Se creó un módulo para el registro del gasto por servicios públicos.
- ❖ Se automatizó el registro del gasto que no responden a una compra y se creó el sistema de los Pagos SOC (Pagos sin orden de compra).
- ❖ Se mejoró el proceso de ejecución de pagos a nivel de sistema, se agilizó, se automatizaron varias funcionalidades del, por ejemplo, anulaciones, reimpressiones, etc.
- ❖ Se automatizó el reporte de inversiones.
- ❖ Se automatizó el resumen de movimientos diarios que antes se hacía en Excel y en sistema, generando duplicidad de actividades.
- ❖ Se automatizaron registros varios.
- ❖ Se modificó la forma de registro de movimientos diarios, de manera que se mejoró el proceso de conciliación bancaria y se logró mejores controles de cuentas.

## COMISIÓN NACIONAL DE PRÉSTAMOS PARA EDUCACIÓN

- ❖ Se creó bastante reportería para rendición de cuentas.
- ❖ Se creó una nueva forma de registro de los aportes de bancos, para obtener un reporte concentrado.
- ❖ Se migró a pago de proveedores por medio de transferencia.
- ❖ Se migró a pago a notarios por medio de transferencia.
- ❖ Se logró ingresar a central directo para automatización de las inversiones.
- ❖ Se logró mejorar el proceso de aprobación de inversiones y sacar a la firma de autorización de inversiones al secretario ejecutivo y eso ayudó a agilizar el proceso.
- ❖ Se eliminó el uso de oficios y formularios preimpresos, para utilizar formularios físicos aprobados por la gestoría de procesos.
- ❖ Se propuso y concretó la propuesta de comisión de finanzas.
- ❖ Se creó el reglamento de comisión de finanzas.
- ❖ Se concretó el proyecto de pagos en ejecución, se lideró la ejecución de las pruebas y la puesta en producción.
- ❖ Se cambiaron las alarmas y se adquirió un sistema de seguridad de puertas más actualizado.
- ❖ Se propuso el proyecto de pagos SINPE, el cual no ha concluido, pero es un proyecto que abre las puertas a cero efectivo, a aplicar pagos por deducción de planillas, a desembolsar en cualquier cuenta, a hacer pagos en página web y en la app, entre muchas otras funcionalidades. Y lo más importante a un costo muy bajo para la institución.

Otros:

- ✓ No se ha implantado el pago por medio de tarjeta debido a que se realizó toda una investigación al respecto y el costo para la institución rondaba los ¢700 millones al año y el costo está prohibido trasladarlo al cliente.
- ✓ No se ha eliminado el cheque para no incurrir en el gasto de comisión sinpe ya que algunos proveedores no tienen cuenta en el BCR o BNCR, ya que el costo de un cheque anda en un monto de ¢250 y un sinpe cuesta \$1 o \$2. Creo que para el año 2021 sería bueno replantear a la comisión de finanzas si se asume ese costo para eliminar los cheques.



Karol Montero G.  
1-1095-0539  
CC. Departamento Financiero

