

# Herramientas Tecnológicas para las Tesorerías

Lic. Federico J. Buitter Viviers

## Resumen Ejecutivo

Actualmente la Tesorería desempeña un papel fundamental dentro de la planeación estratégica de la empresa. El logro de sus objetivos permite fortalecer la liquidez y solvencia empresarial, así como administrar adecuadamente los riesgos financieros del negocio.

En la medida en que optimice sus funciones y actividades diarias, se estará en la posibilidad de aprovechar eficientemente, su tiempo para el análisis y la toma de decisiones.

La tecnología nos ofrece la posibilidad de aplicar soluciones sofisticadas y complejas con la finalidad de

simplificar y automatizar dichas funciones y actividades.

Una de estas soluciones es la llamada Estación de Trabajo de Tesorería (Treasury workstations) que permite contribuir a la automatización e integración de sistemas internos y externos, y facilita el alcanzar los objetivos planeados,

## CONSEJO DIRECTIVO NACIONAL 2004

C.P. Ignacio Treviño Camelo

Presidente

Ing. Emilio Illanes Díaz Rivera

Presidente Coordinador Area Técnica

Lic. Agustín Humann Adame

Secretario CDN y

Director General IMEF

## COMITÉ TÉCNICO NACIONAL DE

TESORERÍA

PRESIDENTE

C.P. Fco. Javier Santos Perez

## MIEMBROS

C.P. Víctor Araiza Martínez

C.P. Alberto Arellano Fernández De  
Lara

C.P. Gabriel Bello Hernández

Lic. Federico José Buitier Viviers

C.P. Héctor Cabello Alarcon

C.P. Raúl Enrique Cos Razo

Lic. Mary Carmen Castro

Lic. Salvador Diego Fernández Sotelo

Lic. Francisco Esquivel Reyes

Act. Roberto Galvan Pallach

Act. Ileana María Gutierrez Reyna

C.P. Alfonso Salvador Gómez Cardoso

C.P. Salim A. Hamue Medina

C.P. José Antonio Hernández Ramírez

C.P. Armando Mendoza González

Lic. Carlos Ramírez Galan

C.P. José Rogelio Velasco Romero

L.C. Jorge Zuñiga Carrasco

C.P. José Antonio Hernández

Coordinador del Comité

Técnico Nacional

de Tesorería

**aprovechando los recursos humanos y mecánicos eficientemente, optimizar el tiempo y evitar duplicidad de esfuerzos tratando de erradicar errores .**

### ¿Cómo la Tecnología puede ayudar a la Tesorería en su Organización?

Tradicionalmente la Tesorería es en las empresas un área pequeña la cual opera bajo la Dirección de Finanzas y la cual actúa como cliente de información de varias áreas de la empresa entre ellas Planeación, Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, etc. También la Tesorería actúa como proveedor de información de otras áreas internas como Contabilidad y Riesgos.

Entre las funciones básicas de la Tesorería se encuentran las de:

- Administrar de forma eficiente los Flujos de Caja
- Planeación de las necesidades, excedentes de Flujos de Caja
- Negociar con los bancos condiciones en términos de servicios y precios.
- Concentrar Inversiones y obtener Financiamientos
- Operaciones Intercompañías
- Operaciones de Cobertura de Riesgo: Tipos de Cambio, Tasas de Interés y Commodities.

A nivel de sistemas, las Tesorerías operan un número de sistemas internos y externos con los cuales necesitan comunicarse: Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, Contabilidad, Deuda, Riesgos, Presupuestos, Sistemas de Banca Electrónica, Sistemas de Información Financiera. Dicha integración con tantos sistemas ha llevado a muchas Tesorerías a desarrollar sistemas de gestión a la medida, o como la mayoría de las mismas lo efectúan vía EXCEL.

Entre las diferentes alternativas o soluciones tecnológicas para la gestión de Tesorería se encuentran los ERP's, soluciones a la medida, planillas electrónicas de cálculo y proveedores de nicho de estaciones de Treasury Workstation.

En este boletín explicaremos con más detalle sobre las ventajas de implantar Treasury Workstations (TWS) en las organizaciones.

### Ventajas

**Automatización.** Uno de los objetivos principales al implantar un TWS es automatizar tareas que no generan valor agregado para la empresa. Entre estas tareas se encuentran por ejemplo el pro-

ceso de carga de información bancaria, el proceso de carga de información de sistemas de Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar, la generación de la contabilización, la generación de las cartas de confirmación etc. La automatización de este tipo de tareas libera tiempo del personal de la Tesorería para que pueda dedicarlo a tareas de análisis y toma de decisiones.

*Integración con sistemas internos.* La integración con sistemas internos, Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, Impuestos, Nómina, etc., facilita la operación de la Tesorería en la medida en que el flujo de información entre estas áreas y la Tesorería sea lo mas integrado y transparente posible.

### **Integración con sistemas externos.**

*Sistemas de Información Financiera.* La integración con sistemas externos implica la integración de la Tesorería con Sistemas de Información Financiera para la obtención de precios y cotizaciones del mercado tales como tipos de cambio y tasas de interés y precios de bonos u otros activos financieros. Mediante esta práctica las actualizaciones de los rendimientos (Mark to Market) de las operaciones activas se realiza en forma automática.

*Sistemas de Banca Electrónica.* La mayoría de las bancas electrónicas e Internet en México y

en el resto del mundo, permiten el intercambio de información con otros sistemas a través de layout y cotejo de transacciones que en el caso de México y Latinoamérica son propietarios de cada banco. Es decir no existe estandarización en cuanto al layout (Formato y estructura del archivo) y el código de transacciones bancarias. Al no existir estandarización es necesaria una herramienta que permita interpretar la información proveniente de los distintos bancos que genere también los formatos requeridos para estos bancos a la hora de enviar Traspasos, SPEUAS, Pagos a Terceros, Nómina, etc. hacia la Banca Electrónica. Las Treasury Workstatiotis permiten gestionar el envío y recepción de información a los bancos, de forma tal que administra los diferentes layouts y códigos de transacciones independiente del banco con el que se opere.

*Sabarnes Oxley Act.* Después de los escándalos de Enron y Worldcom, las prácticas de buen gobierno corporativo han tomado mayor importancia. En el caso de las subsidiarias de empresas que cotizan en la bolsa en los EEUU, están obligadas a certificar la efectividad de sus procesos y controles bajo la normativa de esta nueva ley. Eso implica que las Tesorerías deben implementar y documentar entre otros procesos, los de Tesorería y la efectividad de sus controles.

*Informes.* Debe existir flexibilidad para modificar los reportes actuales y generar nuevos reportes, tales como:

- Comparativo de Pronósticos vs. Reales
- Posición de Caja Diaria
- Vencimientos de Inversiones
- Vencimientos de Deuda
- Rendimientos de Inversiones
- Costos de Financiamiento

*Contabilización.* La contabilización automática de todas las operaciones generadas por la Tesorería, como es el caso de inversiones, financiamientos, traspasos, intereses, etc.; genera importantes ahorros en tiempos y recursos dedicados a esta tarea y elimina la posibilidad del error humano al viajar la información electrónicamente tal y como fue capturada en su origen.

*Normatividad.* También en el caso de empresas que operen derivados y coticen en la BMV a partir del 2005 deben de cumplir con el Boletín C-IO. Dicho Boletín manifiesta la forma en la cual se deben valorar, medir la efectividad, y contabilizar las operaciones de derivados, y como deben reportarse estas operaciones en los Anexos de los Estados Contables y Financieros. Un TWS normalmente cuenta con Manejo de Derivados y el cumplimiento de la normatividad correspondiente ya sea FAS 133 (norma americana), IAS 39 (norma europea) o C-10 (norma mexicana).

## Tecnología.

**Bases de Datos Relacionales:** Las nuevas tecnologías permiten en un alto grado la explotación de la información a través de reportes o de generaciones de Cubos que permiten analizar los datos desde distintos puntos de vista. Para ello es indispensable que la solución escogida esté basada sobre bases de datos relacionales.

**WEB:** Una plataforma WEB garantiza un bajo costo de inversión en infraestructura a la hora de conectar operaciones foráneas, u operaciones domésticas que estén descentralizadas geográficamente. De esta forma la Tesorería central puede recibir en línea requerimientos de fondeo y pronósticos de egresos de las operaciones. A su vez si la Tesorería se maneja en forma centralizada es posible para la subsidiaria visualizar sus estados de cuenta intercompañías en tiempo real.

**Eliminación de capturas:** mediante este tipo de sistemas se elimina la múltiple captura de una transacción en el sistema de banca electrónica, en el sistema de Tesorería y en el sistema contable ya que con la simple captura en el Sistema

de Tesorería la transacción alimenta los sistemas de banca electrónica y de contabilidad de la empresa, eliminando el riesgo de error humano y el trabajo adicional.

**Mejores Prácticas.** Muchas de las soluciones de nicho ya tiene incorporadas Mejores Prácticas que ayudan a la hora de implementar la solución a rediseñar procesos y mejorar la operación, entre otras:

**Cash Pooling:** Práctica que permite el barrido de los saldos de las cuentas de chequeras a una cuenta de inversión. Esta operación puede ser real o notional y se puede realizar tanto a nivel nacional como internacional.

**Netting:** Práctica mediante la cual se netean las operaciones intercompañías del grupo, ya sea comerciales, de financiamiento o de coberturas, en el cual se definen centro de neteo y un ciclo de neteo.

**In-house Banking:** Práctica que permite centralizar la mayoría de las operaciones de Tesorería de las subsidiarias con un "banco interno" que pertenece al grupo empresarial y que normalmente es operado por la Tesorería central.

Otras de las mejoras identificadas por empresas que utilizan este tipo de aplicaciones es una mayor planeación en el plazo del flujo de caja, optimización de los saldos remanentes diarios y disminución de comisiones bancarias.

## Conclusión

La implantación de un sistema TWS conlleva a importantes mejoras a nivel operacional, a nivel de controles y a nivel de generación de información, lo cual hace la vida diaria del Tesorero más eficiente esto le permite dedicar más tiempo al análisis y la toma de decisiones tan ligadas a su actividad operativa y en ocasiones estratégica.

Mientras que la mayoría de las primeras 500 Tesorerías en Europa y en USA ya cuentan con este tipo de soluciones, en México el porcentaje de empresas que actualmente cuenta con un TWS en las 500 primeras empresas del país no llega al 8% del mercado, por lo que el IMEF invita a su membresía y a la comunidad financiera en nuestro país, a acercarse a expertos en la materia para obtener una asesoría seria, profesional, efectiva en la implantación de un TWS, cuyo diagrama resumen es el siguiente:



## ESTIMADO SOCIO

Cualquier comentario, observación o sugerencia a este Boletín, favor de hacerlo llegar directamente al autor.

Lic. Federico José Buitier Viviers

e-mail: federico.buitier@mx.integra-t.com