



Desafíos de la utilización de medios electrónicos en las Tesorerías

Uruguay

Adriana Arosteguiberry Cantullera
Tesorera General de la Nación

28 de julio de 2016

Asunción, Paraguay



Cobertura del Tesoro Nacional

- El Tesoro es el agente financiero del Gobierno Central, centralizando la recaudación y los pagos.
- Estructura unificada de las cuentas bancarias del Tesoro Nacional administradas por la Tesorería.
- Cobertura total de instituciones y fuentes de financiamiento.

Cobertura del Tesoro Nacional

- El Tesoro Nacional cuenta con dos bancos agentes:
 - Banco Central del Uruguay (BCU)
 - Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU)

Utilización de medios electrónicos

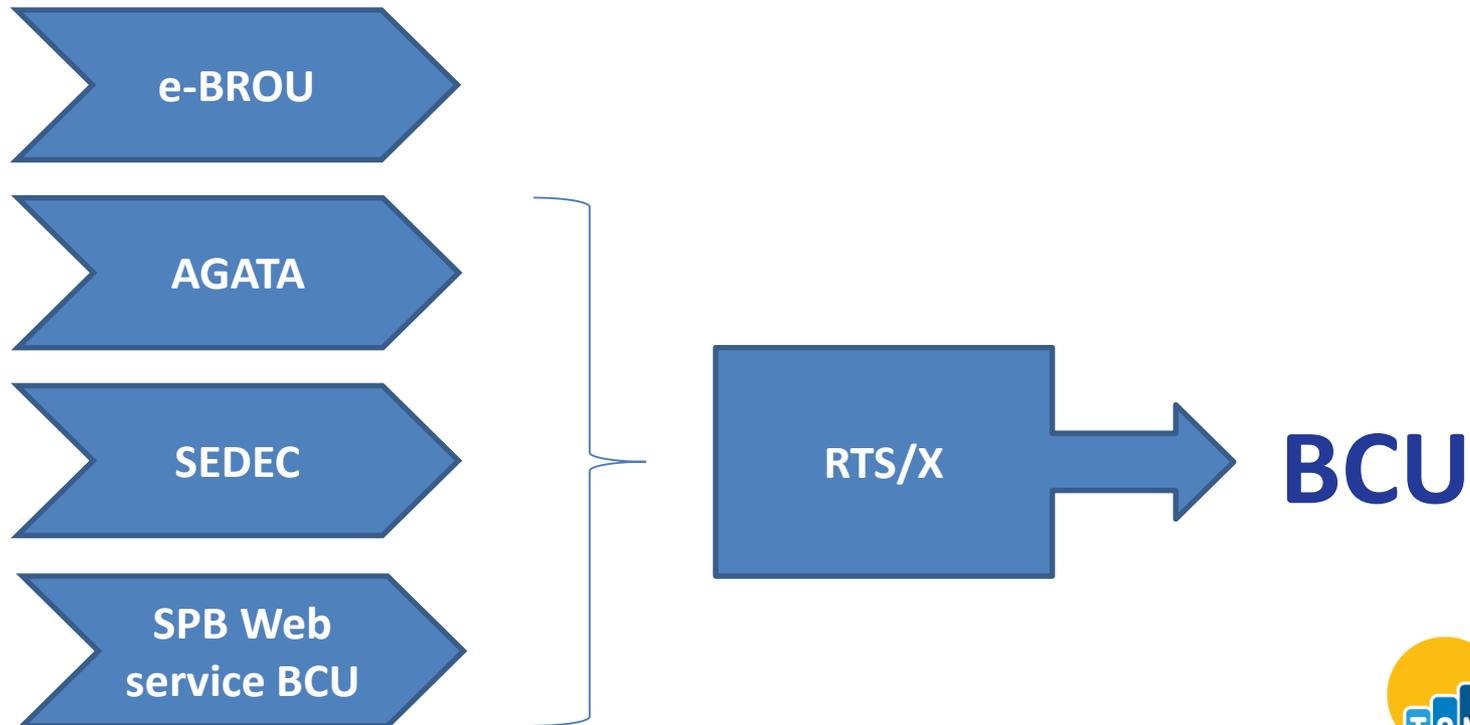
- **Recaudación:** 100% de los ingresos procesados por medios electrónicos.
 - Ingresos tributarios (DGI)
 - Timbres de Ejecución Judicial
 - Recargos de importación (DGI y DGA)
 - Otros ingresos (Proyecto Trámites en línea)
- **Pagos:** 100% de los pagos que se realizan a través de TGN son a través de medios electrónicos.
- Cobertura total del Presupuesto Nacional.

Pagos electrónicos en TGN



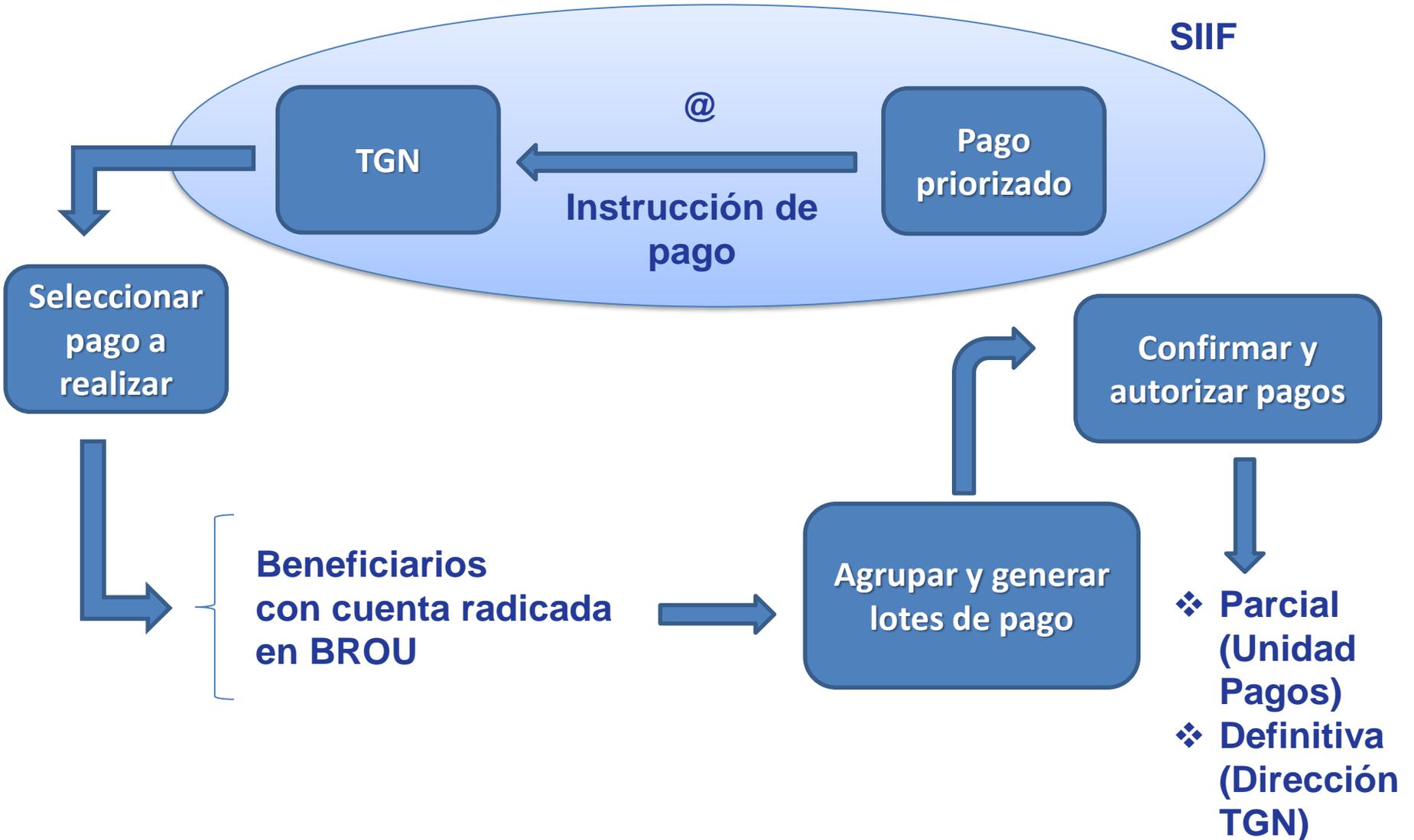
Sistemas informáticos

- Se utilizan cuatro sistemas auxiliares diferentes para efectuar pagos electrónicos que interoperan con SIIF.



Sistema utilizado	Tipo de pagos
e-BROU	Beneficiarios con cuentas radicadas en dicho banco.
AGATA	Pagos de servicio exterior.
SEDEC	Pagos de préstamos internacionales.
SPB	Beneficiarios con cuentas radicadas en instituciones de banca privada.
RTS/X	Nuevo software adquirido por BCU que se basa en mensajes de pago S.W.I.F.T.

Pagos e-BROU





Mantenimiento de Lotes de Ordenes Bancarias

Año Fiscal	Número Lote	Form Pago	Lote Env.	Fecha Enviado	Fecha	Monto Total	Cantidad Registros	Gene.	Anul
2016	5444	P	N		13/07/2016	1.122.928	3	0	N
2016	5443	P	N		13/07/2016	254.048	4	0	N
2016	5442	P	N		13/07/2016	64.573	4	0	N
2016	5441	P	N		13/07/2016	26.205	4	0	N
2016	5440	P	N		13/07/2016	35.766	4	0	N
2016	5439	P	N		13/07/2016	3.072.643	4	0	N
2016	5438	P	N		13/07/2016	38.850	4	0	N
2016	5437	N	N		13/07/2016	9.905	1	0	N
2016	5436	T	N		13/07/2016	6.971.597	40	1	N
2016	5435	T	N		13/07/2016	2.846.497	39	1	N
2016	5434	T	N		13/07/2016	1.387.282	39	1	N
2016	5433	T	N		13/07/2016	1.236.534			
2016	5432	T	S	12/07/2016	12/07/2016	92.000.000			
2016	5431	P	N		12/07/2016	99.873			
2016	5430	P	N		12/07/2016	2.214.358			

Lotes de órdenes bancarias SIIF



Fecha: 13/07/2016 Hora: 12:41

Consulta de Ejecución archivo: 60541200.ASC

Datos de la Solicitud:

Fecha y hora de ejecución del archivo: 12/07/2016 13:39
 Cantidad de transferencias solicitadas: 46
 Importe Total Solicitado por moneda: \$ 19.482.859,00
 Número de Identificación/Lote: 79642314

Datos de la Ejecución:

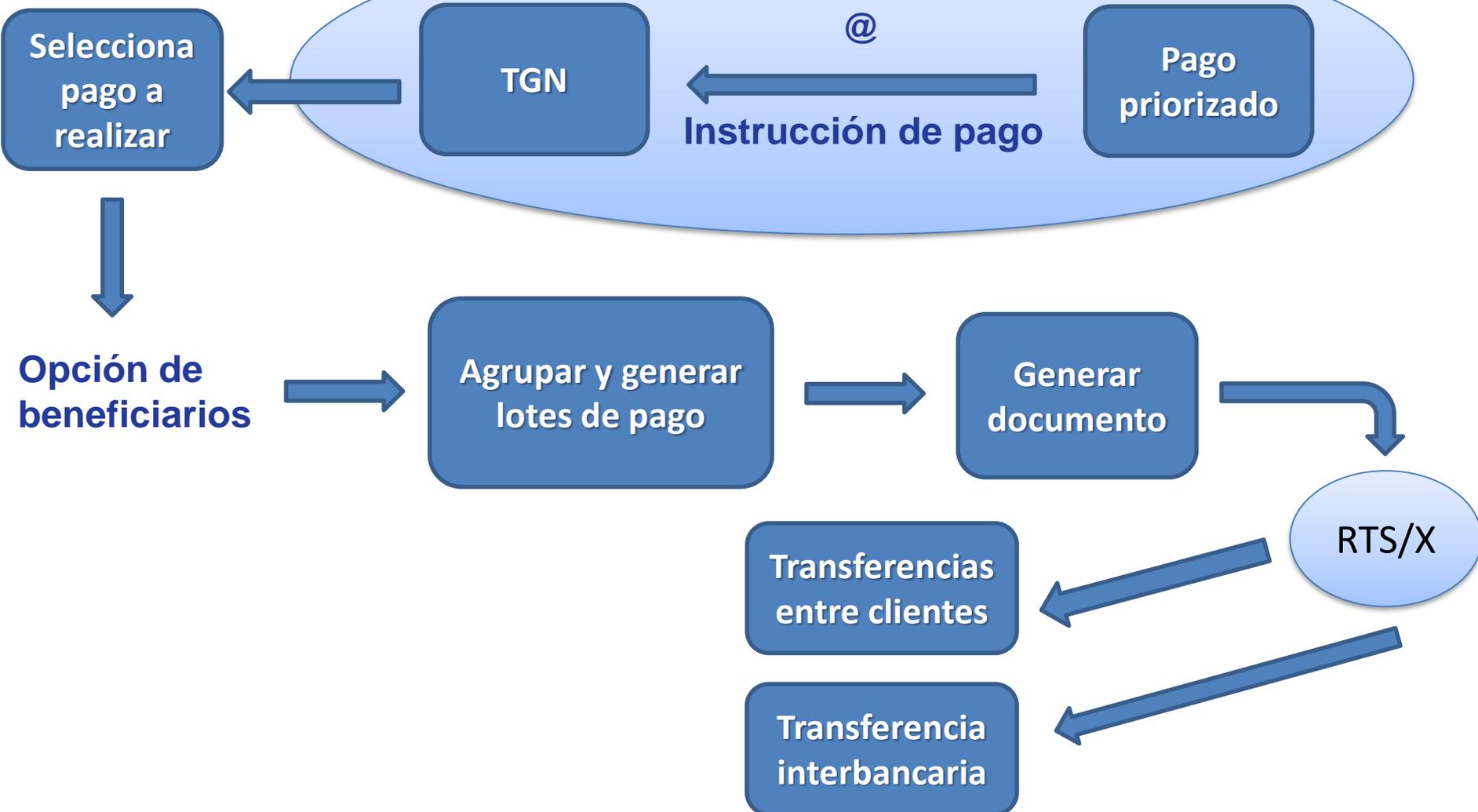
Transferencias en estado: Ejecutada			Total: 46 trx.
Nº Referencia	Nº Operación	Cuenta Destino	Moneda/Importe
216073485	451097345		\$ 92.541,00
216073486	451097347		\$ 57.969,00
216073487	451097350		\$ 13.308.925,00
216073488	451097353		\$ 567.469,00
216073489	451097359		\$ 27.423,00
216073490	451097363		\$ 89.760,00
216073491	451097367		\$ 210.000,00
216073492	451097368		\$ 4.142,00
216073493	451097369		\$ 299.500,00
216073494	451097371		\$ 63.817,00

519013494	421081311	CC 125-0058014	\$ 63.817,00
519013493	421081369	CC 125-0045812	\$ 299.500,00
519013495	421081368	CC 125-0045812	\$ 4.142,00
519013491	421081361	CC 125-0058082	\$ 210.000,00
519013490	421081360	CV 501-0024031	\$ 89.760,00

Transferencias eBROU

Pagos RTS/X

SIIF





Usuario: TGEN39808095 [TGENUYM1]
 Día de negocio: 13/07/2016
 Período: Exchange period MORNING

Cuentas **Informes**

Ajustar columnas | Mostrar registro | Imprimir

	Cuenta	Saldo Inicial acre...	Cantidad de créditos	Suma de credits	Cantidad de débitos	Suma de debitos	Saldo final acreedor
1	SA0751UYU	25.339.293.149,38	32	481.009.619,86	0	0,00	25.820.302.769,...
2	SA0751USD	264.273.829,66	8	3.641.825,50	7	9.370,86	267.906.284,...
3	SA0751USB	7.528.652,81	0	0,00	0	0,00	7.528.652,...
4	SA0751JPY	1.193.432,00	0	0,00	0	0,00	1.193.432,...
5	SA0751GBP	35,66	0	0,00	0	0,00	35,...

Ajustar columnas | Mostrar registro | Imprimir

	Tipo	Bloque 4	Fecha
1	986/SQDC	:20.R100...	21/06/2016 15:23:15
2	986/SQDC	:20.R100...	24/06/2016 11:44:38
3	986/SQDC	:20.R100...	24/06/2016 15:48:13
4	986/SQDC	:20.R100...	24/06/2016 17:15:12
5	986/SQDC	:20.R100...	24/06/2016 18:42:41

Débitos

Ajustar columnas | Mostrar registro | Imprimir | 13/07/2016

Salida/Entrada	Paso del documento	Estado de la trans	Detalles del proceso	Referencia de la tr...	Tipo

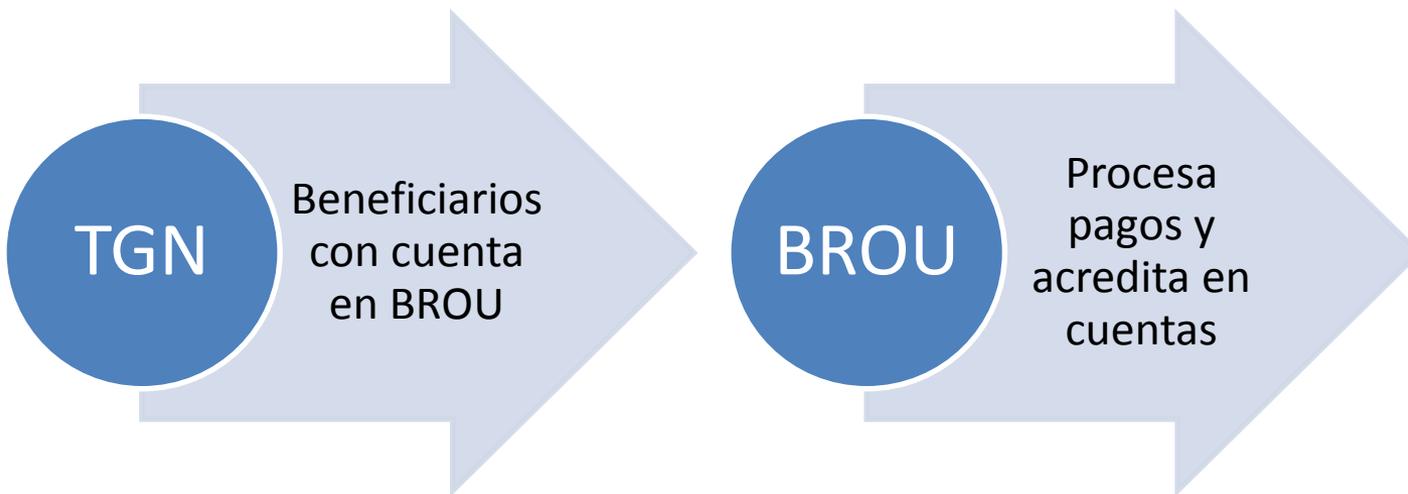
Créditos

Ajustar columnas | Mostrar registro | Imprimir | 13/07/2016

Salida/Entrada	Paso del documento	Estado de la trans	Detalles del proceso	Referencia de la tr...	Tipo

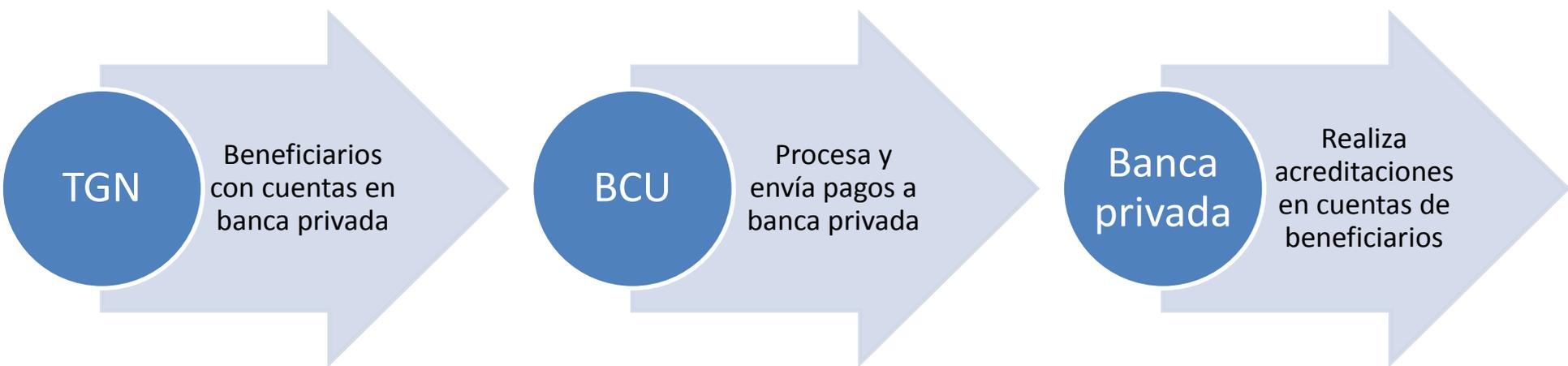


Tiempo de acreditación en cuentas



Liquidación bruta en tiempo real (LBTR)

Tiempo de acreditación en cuentas



Pagos se acreditan en un plazo máximo de 24 horas

Sistemas informáticos utilizados

- El **SIAF** en Uruguay se conoce como Sistema Integrado de Información Financiera (SIIF) y fue incorporado en 1999.
- Está compuesto por diferentes subsistemas, entre los que se destacan:
 - Subsistema de Información de Programación Presupuestaria (SIP)
 - Subsistema de Información de Tesorería (SIT)
 - Subsistema de Ejecución Presupuestal de Gastos (SEG)
 - Módulo del Programa Anual de Caja mensualizado (PAC)
 - Cuenta Única Nacional (CUN)
 - Subsistema de Información de Recursos (SIR)
 - Subsistema de Información de Contabilidad (SIC)

Tecnologías utilizadas

- SIIF es un desarrollo a medida realizado en el MEF.
- e-Brou es un desarrollo a medida realizado por BROU.
- RTS/X es un paquete parametrizado de BCU.

Normativa aplicable

- Resolución de TGN de setiembre de 2015 sobre medios de pago electrónicos.
- La Ley 19.210 de 2014 que promueve la inclusión financiera y la utilización de medios electrónicos.
- Decreto reglamentario Nro. 263 de octubre de 2015.
- Artículo 42 (Ley 19.210) establece que: “todos los pagos que deba realizar el Estado a proveedores de bienes y servicios de cualquier naturaleza... deberán cumplirse a través de acreditación en cuentas en instituciones de intermediación financiera...”

Factores de éxito en el proceso de pagos electrónico

- Entre los años 2011 y 2013 la Tesorería atravesó con éxito la incorporación de la totalidad de la banca privada al Sistema de Pagos por Transferencia electrónica.
- Concientización a los beneficiarios de la importancia de inscribir sus cuentas bancarias antes de la entrada en vigencia de la ley de inclusión financiera.
- Incorporación de herramientas informáticas en el proceso de pago.

Nuevos desafíos

- El desafío actual consiste en aprovechar al máximo las bondades del RTS/X recientemente implantado por el BCU.
- Continuar trabajando en la capacitación de los funcionarios para desarrollar sus competencias en la utilización de la herramienta.
- Mantener adecuados canales de comunicación con los dos bancos agentes para reforzar este proceso.



¡¡Muchas gracias!!

<http://tgn.mef.gub.uy/>