

UTILIZACION DE MEDIOS ELECTRONICOS PARA TESORERIAS

RETOS Y AGENDA PENDIENTE
FOTEGAL. ASUNCION, PARAGUAY 2016



WORLD BANK GROUP
Governance

DAVID SANTOS

August 4, 2016

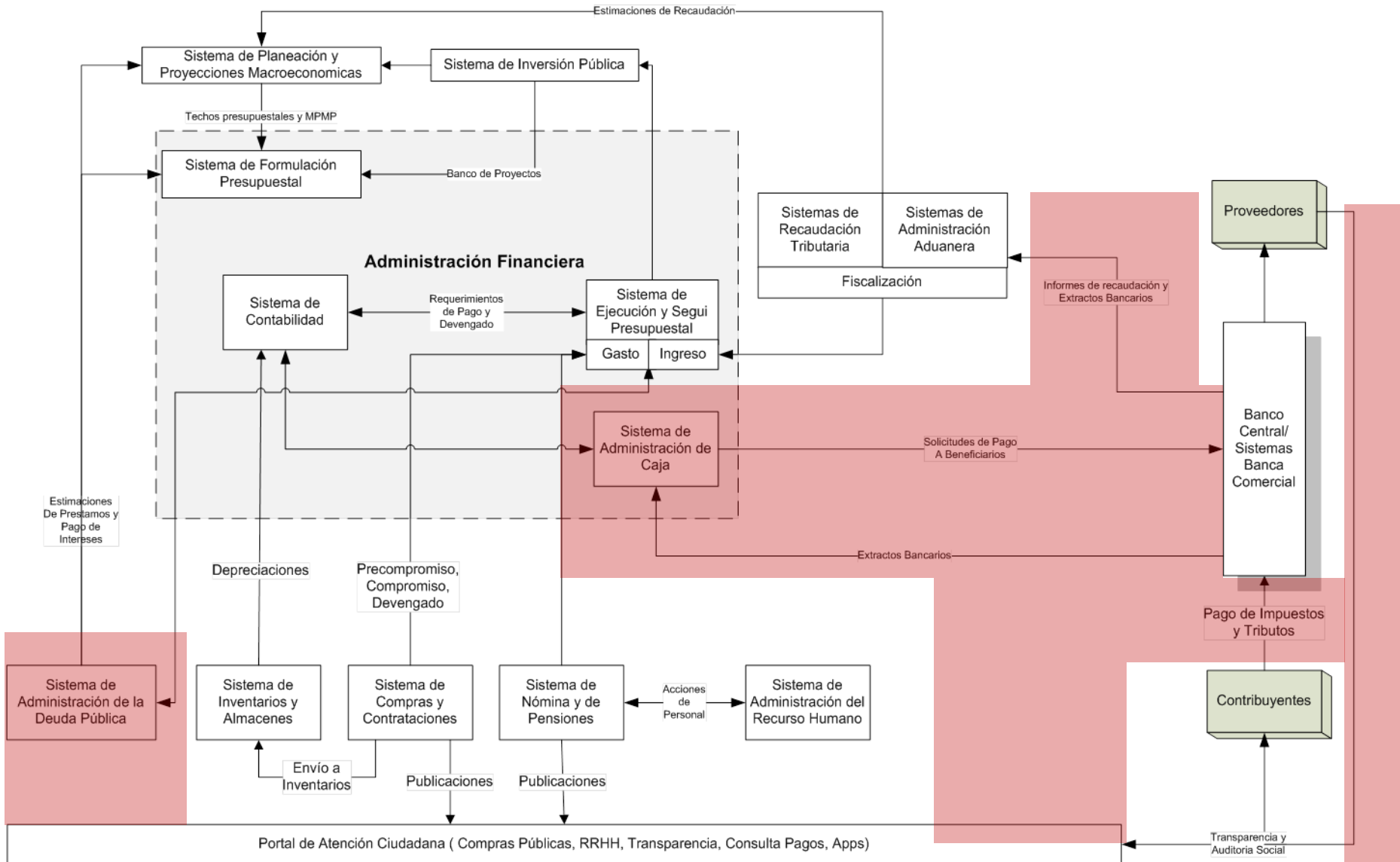
Contenido

1. Sistemas de Gestión Fiscal
2. Rol de las Tecnologías de la Información
3. Retos y Agenda Pendiente
4. Experiencias Internacional
5. Areas de Oportunidad
6. Reflexiones Finales

Utilización de Medios Electrónicos para Tesorerías

SISTEMAS DE GESTIÓN FISCAL

Sistemas de Gestión Fiscal



Utilización de Medios Electrónicos para Tesorerías

ROL DE LAS TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN

Premisas Básicas

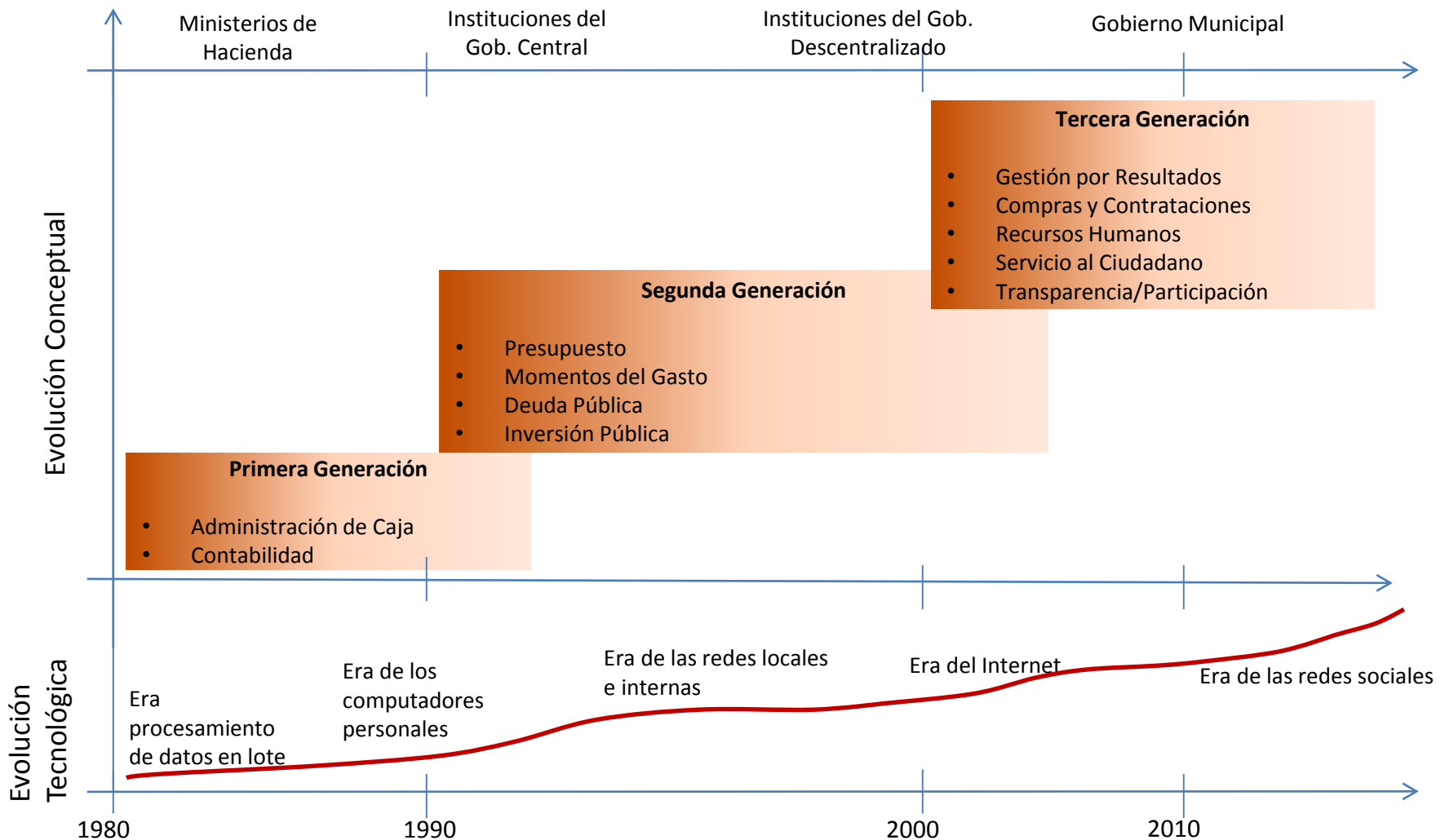
1. Las tecnologías de la Información no son un FIN por si mismas sino un MEDIO para:
 - a) Eficiencia de la Gestión.
 - b) Transparencia.
 - c) Servicio al Ciudadano.
 - d) Parcipación Ciudadana.

2. El uso de tecnologías debe ir acorde a:
 - a) Visión estratégica
 - b) Necesidades de los usuarios (internos/externos).
 - c) Desarrollo de mercados.

Errores Comunes de Enfoque

1. Las TIC se perciben como APOYO ADMINISTRATIVO en lugar de APOYO ESTRATEGICO
2. Los Sistemas de Información se abordan bajo una lógica de FUNCIONES.
 - a. Genera Silos de Información/Poder
 - b. Se pierden de vista los RESULTADOS por un enfoque en la OPERACION.
 - c. Genera Ineficiencias en Tiempo y \$.
 - d. Impide atender INTEGRALMENTE los requerimientos de los usuarios.

Evolución del Uso de las TICs



Nuevo Enfoque del Uso

1. Enfocado al SERVICIO

- a) Servicio Externos: Proveedores, Contribuyentes, Bancos, etc.
- b) Transparencia
- c) Servicios Operacionales Internos

1. Orientación a PROCESOS

- a) Todas las actividades para cumplir OBJETIVOS
- b) Actividades traspasan Areas y Departamentos

2. Visión ESTRATEGICA

- a) Analisis de Información
- b) Modelos de Riesgo
- c) Tableros de Control
- d) Proyecciones

Ejemplo de Beneficios Bajo un Nuevo Enfoque



Canal	Canadá	Reino Unido	Noruega	Australia
Presencial	7,42	15,32	14,01	19,61
Telefónico	4,57	5,89	7,01	7,66
Autoservicio Web	0,11	0,44	0,53	0,46

FUENTE: K. KERNAGHAN – UNIVERSIDAD DE BROCK (2012), TRANSFORMING LOCAL PUBLIC SERVICES USING TECHNOLOGY AND DIGITAL TOOLS AND APPROACHES – LOCAL GOVERNMENT ASSOCIATION (2014), DIGITAL GOVERNMENT TRANSFORMATION – DELOITTE COMMISSIONED BY ADOBE (2015)

Relación de Costos por Canal	Relación (promedio en base a presencial)
Presencial	10,0
Telefónico	4,4
Autoservicio Kiosco	1,0
Autoservicio Web	0,3

FUENTE: ALEJANDRO BARROS. CANALES VIRTUALES, QUE TANTO SE AHORRA EL ESTADO. JUNIO 2016.

Utilización de Medios Electrónicos para Tesorerías

RETOS Y AGENDA PENDIENTE

Administración de Caja



1. A nivel de Tesorerías Nacionales existen multiples soluciones tecnológicas disponibles.
 - a) Procesamiento Pagos: (A la medida, off-the-shelf)
 - b) Transferencias y Pagos Electrónicos (LBTR, ACH)
 - c) Modelos de Seguridad Informática. (Firma Electrónica, Tokens, canales seguros, etc.)



2. Retos y Agenda Pendiente:
 - a) Normatividad Limitante (Cuentas Bancarias x Fuente especifica)
 - b) Adecuada definición de requerimientos
 - c) Modelos de Operación Sostenibles (Ciclos de Inversion, cloud computing, mantenimiento, etc.)
 - d) Orientación a Procesos Integrales (Integración y BPM)
 - e) Incluir Enfoque a Servicios (Servicios a Beneficiarios)
 - f) Incluir Enfoque Estrategico (tableros gerenciales, modelos de programación, etc.)

Administración del Recaudo



1. Existen multiples soluciones tecnológicas disponibles.

- a) Recepción y procesamiento de Formularios
- b) Recaudo Electrónico (Tarjetas de Crédito, ACH, Apps,..)
- c) Modelos de Seguridad Informática. (Firma Electrónica, Tokens, canales seguros, etc.)



2. Retos y Agenda Pendiente:

- a) Calidad y Cobertura del Registro de Contribuyentes/Catastro
- b) Modelos de Operación Sostenibles (picos de utilización, vencimientos, cloud computing, etc.)
- c) Adecuada Arquitectura de los Sistemas
- d) Estrategia de Servicio al Contribuyente (Multicanal, medios electrónicos, seguridad)
- e) Uso estratégico de la información. (fiscalización, proyecciones, modelos de riesgo, tableros)

Tesorerías en Gobiernos SubNacionales

1. Por que es parte de la Agenda Pendiente?

- a) Reciben cada vez mas competencias en cuanto a prestación de servicios.
- b) Reciben mas transferencias por parte del Gobierno Central.
- c) Mas competencias de recaudación tributaria y no tributaria.
- d) No cuentan con herramientas de apoyo a la gestión del gasto ni del recaudo.
- e) Bajos Niveles de Bancarización.

2. Que vemos hoy?:

- a) Importantes saldos de caja osciosos.
- b) Muchas necesidades de inversión.
- c) Normativa que limita implementación de iniciativas modernas.
- d) Ya existen elementos que permiten aplicar nuevas tecnologías de apoyo.

Utilización de Medios Electrónicos para Tesorerías

EXPERIENCIA INTERNACIONAL

Ejemplos Exitos (Recaudo)

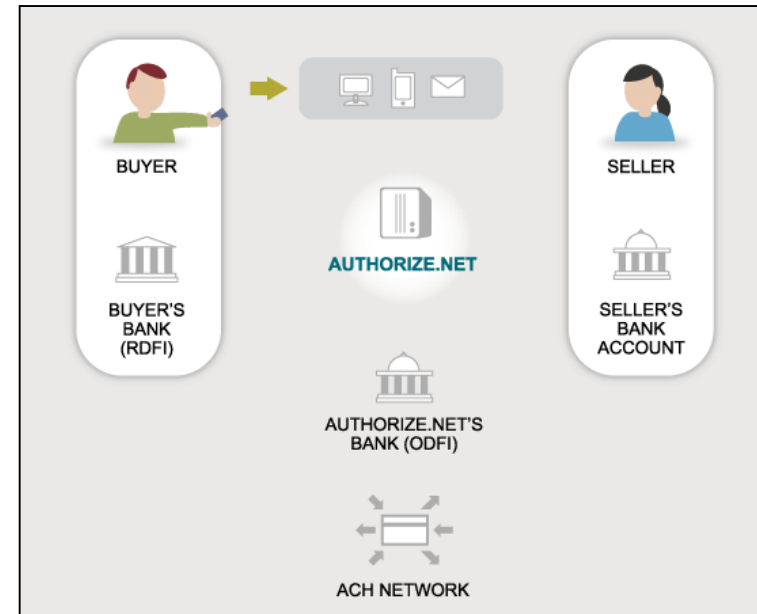
OCTOPUS Hong Kong. Es SmartCard altamente popularizado para pagos de servicios públicos y privados. Los ciudadanos pueden utilizar beneficios como Puntos.



Ejemplos Exitos (Recaudo)

Estados Unidos: Procesamiento Electrónico Cheques -PEC-

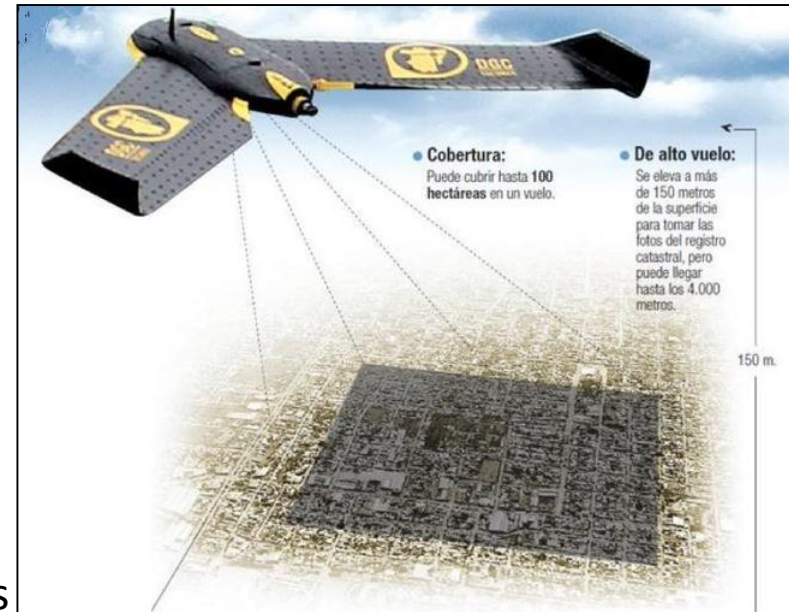
- **97%** del recaudo del FMS (Centralizador de Pagos de Gob. Federal) es electrónico.
- El uso de **cheques es altamente popular**.
- El FMS recibe pagos por medio de tarjetas de debito, crédito y ACH.
- El **PEC** se ha tenido un **crecimiento importante**.
- El PEC convierte la imagen de un cheque a formato de transferencia ACH.



Ejemplos Exitos (Catastro)

Levantamiento Catastral mediante varias tecnologías:

- El costo de fotografía aérea es muy alto.
- Existen zonas de difícil acceso por geografía o seguridad.
- En algunas regiones las extensiones de tierra no requieren el mismo detalle en definición.
- Utilización de drones
- Levantamiento Catastral por Medio de Teléfonos Inteligentes.



Ejemplos Exitos (Deuda Minorista)



Brasil / 675,255 inversionistas, 8,500mdd
- Plataforma web, móviles, paperless / 14 años



national treasury

Department:
National Treasury
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA

Sudáfrica / 41,000
inversionistas, 261mdd /
Plataforma web



México / 183,000 inversionistas, 145mdd
- Plataforma web, móviles, paperless / 5 años



REPUBLIC OF KENYA

THE NATIONAL TREASURY

Kenia / Bono M-Akiba
operado sólo a través de
dispositivos móviles



ÁLLAMADÓSSÁG KEZELŐ KÖZPONT ZRT.

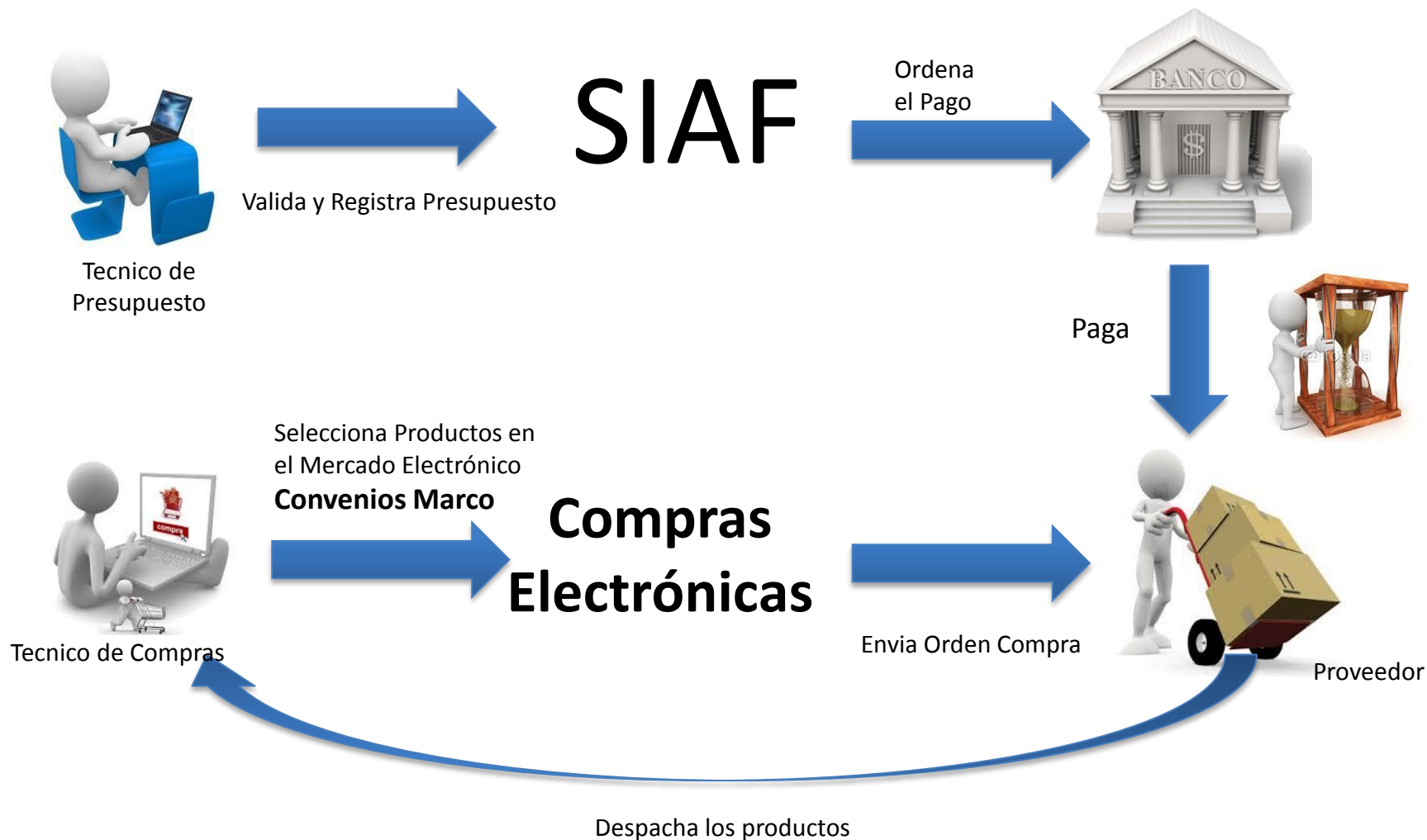
ÁIKK

Hungría / 8% de la
deuda total es deuda
minorista

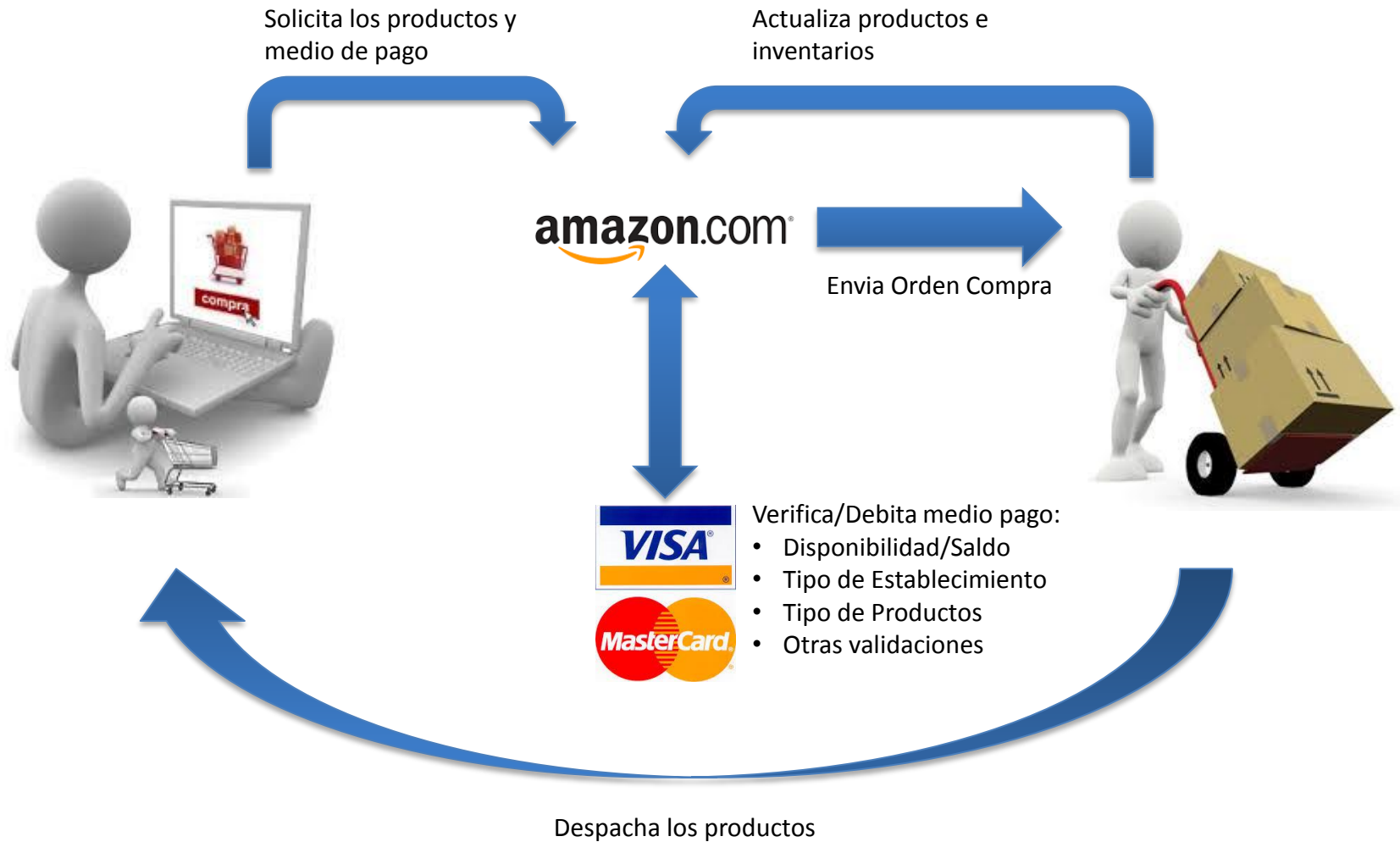
Utilización de Medios Electrónicos para Tesorerías

AREAS DE OPORTUNIDAD

Areas de Oportunidad (Compras Recurrentes)



Areas de Oportunidad (Compras Recurrentes)



Utilización de Medios Electrónicos para Tesorerías

REFLEXIONES FINALES

Integración y Procesos

1. Hoy en día **TODO** es **INTEGRABLE**.
2. **SIMPLIFICAR** antes sistematizar e integrar.
3. Abordar los procesos de manera **TRANSVERSAL** no por áreas o Funciones.
4. No **EXAGERAR** en la integración.
5. Pensar en procesos **NO** significa **NECESARIAMENTE** utilizar arquitectura **BPM SOA**.
6. Buscar las maneras mas **COSTO-EFECTIVAS** de integración.



Arquitectura y Seguridad

1. Sistema Integrado NO significa UNICO SOFTWARE.
2. La SEGMENTACION es importante y necesaria para optimizar recursos.
 1. Por segmento de usuarios (Internos, Externos)
 2. Características del Sistema (transaccional, procesamiento, almacenamiento)
3. La FIRMA ELECTRONICA no es la solución para TODO.
 - a) Analizar relevancia, complejidad y valor añadido.
 - b) En algunos casos su aplicación ha tenido impacto negativo en algunos servicios electrónicos. En su lugar se implementan mecanismos más simples.*

Políticas Tecnológicas y Administración

1. Software Libre:

- a) Es una opción que siempre debe **EVALUARSE**.
- b) Sin embargo, el costo de licenciamiento es solo una **PEQUEÑA FRACCION** del costo total en grandes proyectos.
- c) En la experiencia de la región, en la práctica **NO** se tiene acceso a actualizaciones del código fuente, ya que los técnicos lo asumen como **CODIGO PROPIO**.

2. Cloud Computing.

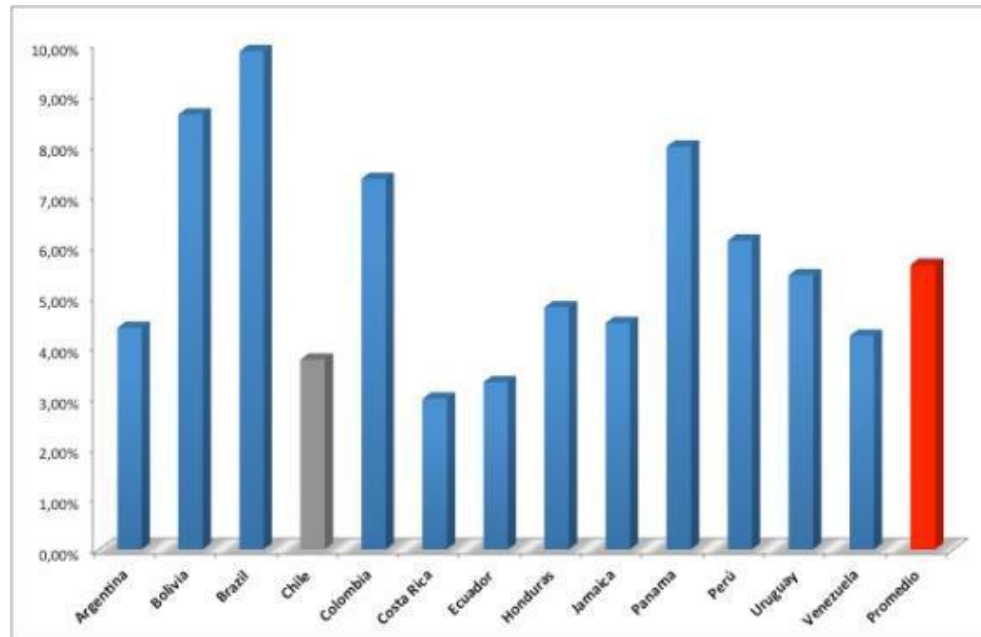
- a) Las Tesorerías **OBTENDRIAN** mucho **PROVECHO** de este modelo. (Horarios de Pago, Fechas de Vencimiento, etc.)
- b) Es necesario analizar el **MERCADO** y **LEGISLACION**.

3. Administración de Activos Tecnológicos

- a) Con algunas excepciones, en la región la magnitud de las tesorerías **NO** hacen costo-efectivo tener **UNIDADES PROPIAS** de tecnología.
- b) Para obtener buenos servicios, debe analizarse **UNIDADES INTEGRALES** de apoyo a todo el ciclo del gasto público.

Mercado de TICs y Sector Público

1. **Finlandia:** el **23%** del mercado de TICs, corresponde a la participación del Sector Público.
2. **Australia (Gov. Federal):** **26%** del costo x empleado corresponde a inversiones de TICs x empleado.
3. **LAC:** **6%** en promedio es la participación del Sector Publico en el mercado TICs.



El Sector Público tiene el potencial de generar tendencias en el Mercado de TICs.

Utilización de Medios Electrónicos para Tesorerías

MUCHAS GRACIAS!!!