

MIN_Sistema_de_Administración_Del_Efectivo

Nombre

Artifact Content

Minuta

Lugar: Torre Área, Piso 5, Escritorio de Rosa Elena Ramo Castañeda

Fecha: Jueves 17 de mayo de 2018.

Hora: 05:00 pm

Asistentes:

Adrián Reyes Marín - Core Bancario - Caja y Administración del Efectivo

Rosa Elena Ramo Castañeda - Directora Back Office

Julio César Santiago Santiago - Gerente Back Office

Ulises Vazquez Guijarro - Gerente Back Office

Luis Alberto Tejeda Romero - Desarrollador Back Office

Jorge Alberto de la Rosa Estrada - Core Bancario: Caja y Administración del Efectivo

Carlos Benjamín Chablé Minkez - Core Bancario: Caja y Administración del Efectivo

Rogelio Jaime Zúñiga - Core Bancario: Caja y Administración del Efectivo

Raciell Omar Poot - Core Bancario: Caja y Administración del Efectivo

Raul Nieva Moreno - Core Bancario: Caja y Administración del Efectivo

Narce Francisco Rosales Leyva - Core Bancario: Arquitectura e integración

Alejandro Lázaro - Core Bancario: Captación

Temas Principales:

Caja, SADE, Tablero de control.

Introducción

La caja en sucursal se encarga principalmente de las siguientes funciones:

- Registro del pago que los clientes realizan en caja.
- Entrada y Salida del dinero correspondiente al movimiento de cualquier unidad de negocio.
- Retención de medios de pagos (pagos con efectivo, vales, bonos de regalo, etc).
- Administración de saldos que un cajero tiene conforme a los movimientos que realiza, ésta administración se realiza por empleados, por tipos de pago y por divisas.
- Vigila y controla que se registre correctamente cada tipo de movimiento
- Envía el dinero y paquete operativo a través de traslado de valores a una caja central.

Caja general

- Existen alrededor de 80 cajas generales distribuidas por toda la República Mexicana, pertenecen a las compañías de traslado de valores.
- Tienen asignadas varias sucursales dentro de una misma zona geográfica.
- Cuentan con un sistema de seguridad controlado por cámaras, que permite verificar que la compañía de traslado realice correctamente el conteo del dinero que envían desde la sucursal.

Tipos de cajas en sucursal

- Caja Principal: en esta se realiza el 80% de la operación del manejo de efectivo.
- Caja Anclada/Bóveda: es un bóveda más grande donde se resguarda todo el dinero por las noche, se divide en dos:
 - Caja anclada: una vez el dinero depositado, no hay forma de retirarlo hasta que llegue la compañía de traslado, por lo tanto no se puede reutilizar ese dinero en caja.

- Bóveda: se puede abrir mediante una clave, también se permite depositar y retirar el dinero a conveniencia de la caja
- Caja de documentos: aquí se encuentran documentos con valor para la caja como cheques y vales, además de los documentos que deben ser custodiados por el valor legal que implican para el banco de México, como es el caso de los comprobantes de envíos por Western Union y Dinero Express, los cuales son llevados por el sistema de recolección de materiales al final de cada mes.

Tipos de pago

Se cuenta con alrededor de 9 tipos de pago aproximadamente, entre ellos:

- Cheques
- Tarjetas bancarias
- Vales despensa
- bonos de regalo
- Elektra vales (vales que otras empresas dan a sus empleados como prestación)

Tipos de divisas

Se realizan diversas operaciones con las siguientes divisas:

- Dólares americanos
- Dólares canadienses
- Onzas de plata
- Quetzales
- Euros
- Centenarios

Roles de los cajeros en Bunker

- Cajero principal: éste rol tiene acceso a la bóveda, y es el responsable del efectivo del bunker.
- Cajero universal:
 - su función principal está en el cobro y pago.
 - Puede realizar lecturas de caja en el sistema y consultas de entradas y salidas, así como todo lo registrado y reflejado en su saldo, verifica topes y parámetros con los que opera, realiza consultas de operaciones.

Bloqueos por empleado

- Cada cajero tiene topes por tipo de operación (con la intención de que no pueda mantener demasiado dinero en caja).
- Llegando al tope por cada tipo de operación, se generan una alerta al cajero para que solicite el traslado del efectivo a la caja principal, ésta alerta le permite realizar tres operaciones más en el sistema sin ser bloqueado.
- Después de la tercera alerta se bloquea su operación en ventanilla, hasta realizar el traspaso del dinero a la caja principal.

Bloqueos por sucursal

- Se tienen definidos topes generales por tipo de pago y divisas
- Al llegar al 90% del tope de la sucursal se dispara una alerta por medio del SADE al sistema de Traslado de Valores para que recojan el efectivo.

Tipos de traspasos

- El cajero realiza el envío de dinero desde su estación, y otro ejecutivo recibe y valida la operación desde una segunda estación.

- El cajero solicita el envío y es validado por la huella de otro ejecutivo desde la misma estación de trabajo.

Sistema de caja central

- Administra y monitorea las cajas desde una arquitectura centralizada.
- Configura y establece los topes para la necesidad de cada sucursal.

Sistema de Administración del Efectivo (SADE)

Entre sus funcionalidades principales se encuentran:

- Controlar la salida del dinero.
- Dotar y recibir dinero desde o hacia las cajas generales.
- Registrar los envíos y recepciones de caja.
- Pasar dinero entre las cajas generales.
- Administrar el saldo de las cajas generales.
- Manejar las divisas que requieren las sucursales.
- Vender y comprar a otro banco.
- Solicitar y depositar dinero al Banco de México.
- Permite la comunicación con los sistemas de servicio de traslado de valores(hoy se cuenta con aproximadamente 7 proveedores de compañías de traslado)
- Registrar la recolección de otros valores de las sucursales o negocios:
- Prendas de Oro: permite la recolección de oro a Presta Prenda aprovechando el mismo servicio que se contrata para el traslado del efectivo.
- Clientes comerciales: recolección de efectivo a Tiendas Neto, taquilla de la Arena Ciudad de México y taquilla del club de futbol del Atlas.
- Aclaraciones: las compañías de traslado de valores puede levantar una aclaración cuando se detectan faltantes de los valores enviados a la caja general, posteriormente permite dar seguimiento al registro y pago de las diferencias.
- Permite altas y bajas de los custodios que reciben el dinero en sucursal, a través del área de cliente único se validan los movimientos con huella digital.
- Registra mediante interfaces contables que diariamente reportan información al área de conciliaciones para permitir los cuadres operativos con la contabilidad.
- Permite pronosticar los movimientos de efectivo a través del sistema Optisuite

Arquitectura SADE

- Forma parte de la arquitectura del sistema de caja central, y en su mayoría el flujo de información la operan las compañías de traslado de valores, por lo que su transaccionalidad es mayor durante las madrugadas.
- Se comunica con tienda por medio de servicios web
- ADN consume servicios para avisar cambios de estatus
- Su capa web es consumida desde Sucursal, Central y DMZ (Zona desmilitarizada con red de acceso a internet)

Proyecto a futuro

Se planea por medio del SADE hacer la dotación de cajeros electrónicos.

OptiSuite

Pronostica las necesidades reales en base a la historia de las cajas, por lo que va aprendiendo en base al comportamiento transaccional.

Sus funciones son:

- Reducir el traslado de valores.
- Inyectar y sacar información.

- Se basa en saldos de las sucursales al cierre del día anterior y en saldos de cajas generales al cierre del día anterior.
- Utiliza procesos Batch.

Pronostica ingresos y egresos de cajas generales mediante 3 portales:

- Opticash: opción central para poder administrar saldos de sucursales y flujos de efectivo en general.
- OptiNet: opción para las sucursales.
- OptiVault: Administración de bóvedas generales.

Sistema de recolección de materiales

- Permite generar una guía para que el servicio de DHL recoja los primeros 5 días de cada mes el paquete operativo, el cual se compone de: Cheques, Vouchers, Vales, Contratos de crédito, etc.
- Se lleva a oficinas bodega donde un proveedor de digitalización guarda en expedientes digitales los documentos.
- Cada mes entrega el proveedor discos con las imágenes de los documentos.
- El banco está obligado a mantener los documentos 8 años para futuras auditorías.
- Se pretende evitar este flujo, automatizando la digitalización desde sucursal, sin embargo actualmente sólo se ha podido tener digitalizado el voucher con la firma electrónica por parte de caja.

Tablero de control de caja

- Surge como una necesidad para permitir a los empleados enfocarse en las tareas más importantes que tiene que hacer (incluyendo comunicación de instrucciones y liberación de nuevos cambios)
- Expone las opciones más funcionales al usuario.
- Ofrece la vista central y la vista sucursal mediante el navegador de tienda.
- Actualmente está habilitado para los usuarios: gerente, subgerente y cajero universal.

Tiene las siguientes funcionalidades:

- Control de inventario de tarjetas de banco: este módulo se comunica con ALNOVA para realizar el alta/baja de las tarjetas.
- Arqueo de tarjetas de banco: esta opción está disponible para gerentes y subgerentes. Se comunica con ALNOVA para el alta, baja y actualización de tarjetas.
- Accesos a Bunker: registra los usuarios que son permitidos para ingresar al bunker de las sucursales
- Envío de contenido a sucursal: muestra información importante para los empleados.

Acuerdos:

Diagramas de procesos.

Diagramas de arquitectura.

Manuales operativos.