

8.Riesgos, posibles amenazas y soluciones del proceso de implementación

Al momento de implementar modificaciones a un área dentro de una empresa, muchas veces, se verán afectadas otras áreas debido a la relación que mantienen con el área principal que en este caso es Tesorería Back office. Por ello a continuación se explicaran tanto las otras áreas afectadas como amenazas y riesgos por lo cual la mejora propuesta puede verse perjudicada; además de una breve solución a cada uno.

La primera área afectada es la gerencia de Cuentas por cobrar/ Gerencia cuentas por pagar. Una de las principales actividades que realizamos en conjunto con otras gerencias es la liberación de pagos y cobros. Esto se lleva mano a mano con la gerencia de cuentas por cobrar y la gerencia de cuentas por pagar. La razón principal es que como actividad secundaria de Tesorería Back office, nos encargamos de la liberación de autorización de pagos/cobros. El posible riesgo es que si mejoramos los tiempos para la actividad principal que es la concertación del crédito e inversión, podríamos desfasar nuestros tiempos haciendo que estas 2 gerencias “técnicamente” se atrasen o más bien nosotros nos adelantemos y no funcionen de la mejor manera posible. Para poder evitar esto, será necesario que una vez fijados nuestros nuevos tiempos, se le presenten a la gerencia de cuentas por cobrar/pagar para definir cómo podremos alinear nuestros horarios y actividades.

Otra área que se verá afectada es el área de contabilidad. Tesorería Back Office como parte de la Gerencia de Tesorería y Contabilidad trabaja sumamente apegada con el área de contabilidad. El posible riesgo aquí es que la mejora en tiempos afecte la forma en la que contabilidad registra lo que vamos haciendo. Es decir, agilizar nuestros procesos

incrementara la velocidad del registro que deberán de llevar el cual puede generar inconformidad por parte de los empleados de esa área.

Una tercera problemática que puede surgir es la disponibilidad de contacto con Bancos de Primer piso. La solución de mejorar los tiempos de concertación de créditos e inversiones tiene como participante principal a los bancos con los que trabajamos. Por ello, la solución requiere que se determinen tiempos con los bancos a diferencia de cómo se está trabajando ahora. Por ejemplo, hoy en día la concertación del crédito puede ser entre 12:00 p.m. y 14:00 p.m. por lo cual a veces no encontramos a los encargados de nuestras contrapartes. Sin embargo, si se fija un horario con ellos (todos los días marcaremos a las 13:00 horas en punto; puede ser que la situación se nos voltee y si no cumplimos con lo prometido, ellos ya no estarán dispuestos a generar el crédito.

Finalmente un riesgo a tomar en cuenta será el ajuste de las tasas variables. Las tasas de crédito y de inversión que se nos ofrecen por parte de los bancos de primer piso tienden a tener una variación muy baja (generalmente una variación del .01 o del .02 por ciento. Ahora bien, la mejora en los tiempos nos hará una empresa más dedicada ante los ojos de nuestras contrapartes gracias al cumplimiento de los nuevos horarios propuestos. Sin embargo, habrá que tomar en cuenta que no siempre por concertar la operación antes esto implicara una tasa más baja. Por lo cual será de suma importancia el implementar en los sistemas y registros enviados a nuestros HQ en Alemania que las tasas seguirán teniendo ajustes por nuestra parte y que no implicaran cambios fijos en las mismas.