



UNIVERSIDAD
CATÓLICA DE
TEMUCO

PROCESO DE ACREDITACIÓN ÁREA DE GESTIÓN VRAE – DIRECCIÓN DE FINANAZAS

Mayo 2018

Proceso de Acreditación anterior:

Las principales debilidades indicadas en informe:

- Aún persiste el alto nivel de endeudamiento, lo cual constriñe el manejo de los recursos para cumplir a cabalidad con sus propósitos institucionales.
- Presenta un alto nivel de cuentas por cobrar, con una baja estimación de los deudores incobrables.
- Constatando una mejora económica y financiera en el último periodo lo ajustado de la situación actual podría limitar la implementación de los planes de desarrollo futuro y las contingencias.

Proceso de Acreditación 2018:
GESTIÓN DIRECCIÓN DE FINANZAS



UNIVERSIDAD
CATÓLICA DE
TEMUCO

INDICAR OBJETIVOS, PROPÓSITOS O FUNCIONES DEL ÁREA O DIRECCIÓN:

La Dirección de Finanzas tiene por objetivos principales:

- Formular las políticas financieras de la universidad y conducir los procesos asociados.
- Asegurar la provisión y administración de los recursos monetarios que requiere el proyecto universitario mediante una gestión eficiente.
- Mantención de información oportuna y certera para la toma de decisiones.

POLÍTICAS INSTITUCIONALES QUE RIGEN EL ÁREA O LA DIRECCIÓN

- **Políticas Financieras**, que fueron aprobadas en sesión N°39 del 15 de octubre del año 2013, el Honorable Consejo Superior de la Universidad acordó ajustar las políticas financieras que rigen para los años 2013-2016 y fijó seguimiento a indicadores financieros :
 - Indicador de solvencia Leverage, inferior a 3,0.
 - Payment deuda anual inferior al 10% de los ingresos.
 - Indicador Liquidez, razón corriente mayor a 1%.
 - Indicador de Rentabilidad Ebitda mayor a M\$2.000.000
 - Margen operacional mayor al 4%.

- **Política Pública de Gratuidad:** En el año 2015 el Estado de Chile, puso en marcha la reforma a la Ed. Superior que incluye la gratuidad, que beneficia a los estudiantes pertenecientes a las familias más vulnerables pertenecientes al 50% de la población y en la actualizada al 60%. En este nuevo escenario la universidad declara su voluntad de incorporarse y someterse a las condiciones establecidas:
 - Restricciones en cuanto al crecimiento de matrícula de primer año (2,7%).
 - Restricciones para la creación de nuevos programas académicos.

Por tal motivo estas regulaciones pasan a formar parte de las normas que debe seguir la institución mientras esté bajo esta Política Pública.

- **Proceso Presupuestario:** Regula el área para organizar financieramente la gestión de la universidad, a través del presupuesto que requiere el proyecto universitario, el cual es probado en dos instancias:
 - Aprobación del Proyecto Presupuesto el que se presenta en diciembre de cada año con proyecciones del año siguiente.
 - Ajuste del Proyecto Presupuesto, el que se presenta entre mayo y agosto de cada año, con los antecedentes definitivos de matrícula al 30 de abril del año en curso.
- **Estados Financieros Auditados:** La UC Temuco, por política interna y posterior exigencia del MINEDUC, somete sus Estados Financieros a revisiones por empresas auditoras externas inscritas en la SVS, y que posteriormente son informados al MINEDUC. Desde el año 2012 la empresa que ha estado a cargo de la auditoría de los Estados Financiero es KPMG.

PRINCIPALES HITOS QUE HAN MARCADO LA GESTIÓN DEL ÁREA ENTRE 2015 Y 2017. EXCEPCIONALMENTE INDICAR CUANDO CORRESPONDA HITOS ANTERIORES CUYO IMPACTO SE SIGUE EVIDENCIANDO HOY COMO UN LOGRO.

- ✓ Los Estados Financieros de la institución se han mantenido con resultados positivos crecientes, dado a la mantención de una cultura de austeridad en los gastos.
- ✓ Con los resultados obtenidos se han reinvertidos aumentando la inversión en infraestructura de la institución.
- ✓ En materia financiera se ha mantenido control de la deuda, disminuyendo su relación respecto a los ingresos de la institución.
- ✓ Se han reestructurados los créditos de Largo Plazo de manera de ajustarlos a menores tasas.
- ✓ Desarrollo y puesta en marcha de Sistema integrado Kellun, en las áreas de Adquisiciones y Pagos, Presupuesto, Contable, Inventarios. Puesta en marcha en septiembre 2016.
- ✓ Generación de Normativa Proceso de Adquisición de Bienes y Servicios (Abril 2014).
- ✓ Facturación Electrónica, plazo de aceptación y reclamos de Documentos Tributario Electrónico (DTE), agosto 2017.
- ✓ Emisión de Estados Financieros bajo norma IFRS.

CIFRARIO CON INDICADORES DE RESULTADOS COMPARATIVOS EN LA GESTIÓN

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA UC TEMUCO (SEPARADO)					
	31-12-2012	31-12-2013	31-12-2014	31-12-2015	31-12-2016
Activos corrientes	6.146.029	9.338.188	10.538.901	12.548.878	16.328.151
Activos no corrientes	38.568.142	39.629.599	40.423.940	41.789.580	42.799.642
Otros activos	989.962	965.368	1.006.701	1.209.095	1.500.284
Total activos	45.704.133	49.933.155	51.969.542	55.547.553	60.628.077
Pasivos financieros corrientes	2.318.872	3.142.424	1.714.288	1.329.259	1.352.415
Otros pasivos corrientes	5.280.159	6.640.164	8.521.737	9.659.138	11.511.718
Total pasivos corrientes	7.599.031	9.782.588	10236025	10.988.397	12.864.133
Pasivo financieros, no corrientes	14.692.272	15.150.547	15229049	16.572.328	16.274.436
Otros pasivos no corrientes	3.546.177	4.028.342	4777645	5.706.648	5.772.819
Total pasivos no corrientes	18.238.449	19.178.889	20006694	22.278.976	22.047.255
Total pasivo exigible	25.837.480	28.961.477	30.242.719	33.267.373	34.911.388
Patrimonio	19.866.653	20.971.678	21.726.823	22.280.180	25.716.689
Total pasivo y patrimonio	45.704.133	49.933.155	51.969.542	55.547.553	60.628.077

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES					
	31-12-2012	31-12-2013	31-12-2014	31-12-2015	31-12-2016
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos actividades ordinarias	22.348.918	24.942.983	27.408.191	30.387.766	34.856.067
Costo de ventas	(18.177.082)	(19.379.220)	(20.857.451)	(23.615.876)	(25.331.312)
Superávit bruto	4.171.836	5.563.763	6.550.740	6.771.890	9.524.755
Otros ingresos por función	119.495	83.862	97.542	0	0
Gastos de administración	(3.573.941)	(3.438.617)	(3.837.097)	(4.354.890)	(4.942.306)
Otras ganancias	37.012	546.494	51.384	137.937	316.793
Superávit actividades operacionales	754.402	2.755.502	2.862.569	2.554.937	4.899.242
Ingresos financieros	112.705	103.709	81.466	82.514	160.170
Costos financieros	(1.188.333)	(1.363.495)	(1.228.464)	(1.219.869)	(1.326.052)
Utilidad/(pérdida) por inversiones al método de participación	209	(14)	70.228	(20.399)	9.473
Resultado por unidades de ajuste	(747.297)	(291.792)	(774.349)	(604.874)	(442.594)
Superávit antes de impuestos	-1.068.314	1.203.910	1.011.450	792.309	3.300.239
Gasto por impuestos a las ganancias					
Superávit procedente de operaciones continuadas	(1.068.314)	1.203.910	1.011.450	792.309	3.300.239
Superávit procedente de operaciones discontinuadas					
Superávit/(déficit) del ejercicio	-1.068.314	1.203.910	1.011.450	792.309	3.300.239

VARIACION INGRESOS Y EGRESOS					
	31-12-2012	31-12-2013	31-12-2014	31-12-2015	31-12-2016
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos actividades ordinarias	22.348.918	24.942.983	27.408.191	30.387.766	34.856.067
% variación ingresos respecto año anterior	14%	12%	10%	11%	15%
Costos y gastos operacionales	(21.751.023)	(22.817.837)	(24.694.548)	(27.970.766)	(30.273.618)
% de variación gastos respecto año anterior	13%	5%	8%	13%	8%

VARIACION DEUDA FINANCIERA RESPECTO INGRESOS TOTALES					
	31-12-2012	31-12-2013	31-12-2014	31-12-2015	31-12-2016
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos totales	22.581.327	25.130.540	27.657.427	30.449.881	35.025.710
Deuda financiera	17.011.144	18.292.971	16.943.337	17.901.587	17.626.851
% Variación Deuda /Ingresos Totales	75%	73%	61%	59%	50%

INDICADORES FINANCIEROS						
INDICADOR	META 2016	2012	2.013	2014	2015	2016
Leverage	< 3,0	1,30	1,38	1,39	1,49	1,36
Payment	< 10	6,20	6,20	6,00	6,70	7,16
Razón Corriente	> 1	0,81	0,95	1,03	1,14	1,27
Margen operacional	> 4%	3,4%	11,0%	10,4%	8,4%	14,1%
Ebitda M\$	>M\$ 2.000.000	2.188.610	4.220.856	4.353.313	3.922.950	6.397.923

MECANISMOS QUE UTILIZA PARA ASEGURAR LA CALIDAD EN EL CUMPLIMIENTO DE SUS FUNCIONES.

- Aprobación de gastos de acuerdo a los presupuestos aprobados por cada unidad académica o administrativa.
- El que el sistema de compras de la institución este centralizado asegura que los proveedores cumplan con los requisitos para estar en la base de datos institucionales.
- Existencia de protocolo para las compras en la UC Temuco.
- El equipo de la DFIN, a través de sus diferentes áreas está orientado en cautelar su cumplimiento la obligoriedad del procedimiento de compras, verificación de documentos y políticas de pagos institucionales.
- Cumplimiento de normas que emanan de organismos externos como lo son el Servicio de Impuestos Internos (SII), MINEDUC, CONICYT, FONDEF, lo que asegura adaptarse a normas y procedimientos.

PRINCIPALES FORTALEZAS Y DESAFÍOS DE LA UNIDAD O DIRECCIÓN.

Fortalezas:

- Equipo de personas cohesionado y con alta capacidad de trabajo, responsable y comprometido con los objetivos de la Unidad.
- Orientación de servicio y entrega de soluciones a nuestros usuarios internos y externos.
- Clima laboral, destaca por una buena relación de pares y con las jefaturas directa, además de sentido de colaboración mutua.
- Mantención de equipos de trabajo con conocimiento de la gestión administrativa , lo que contribuyó al desarrollo del sistema Kellún, para la toma de requerimientos.
- El avance del sistema Kellún permite realizar más actividades de gestión al contar con la información contable más oportuna.
- Mejor coordinación con las áreas de Tesorería y Cobranza, Desarrollo de sistemas, Remuneraciones y Adquisiciones, lo que ha permitido mejor comunicación y entrega oportuna de la información a procesar.

Desafíos:

- Continuar con el desarrollo de herramientas de emisión, control e informes por sistema Kellún, para las áreas Adquisiciones y Pagos, Presupuesto, Contable, Inventarios.
- En el área contable Implementación de un sistema de seguimiento contable de cada factura de compra versus lo registrado en SII, Registro de compras y ventas (RCV) recientemente implementado en Agosto 2017.
- Sistema de emisión de boletas de ventas electrónicas.
- En área soporte de proyectos, el desafío es seguir manteniendo y mejorando la calidad del servicio dado que cada vez se incorporan nuevas líneas de financiamiento con más controles en las rendiciones de gasto.
- Continuar con propuestas de reglamentación interna en las áreas de Investigación y Postgrado.
- Mejorar el Control de Gestión en las operaciones de la Dirección de Finanzas.



**UNIVERSIDAD
CATÓLICA DE
TEMUCO**

Proceso Acreditación Área de Gestión VRAE - DCR

Temuco, Mayo 2018

La Dirección de Crédito y Recaudación tiene dos objetivos principales:

- La Recaudación total de los ingresos percibidos por la Universidad, correspondientes a estudiantes de pregrado, postgrado, educación continua, deudores de créditos, proyectos y otros ingresos.
- La administración del Fondo Solidario de Crédito Universitario que lo constituyen los aportes del estado y la recaudación directa de la Dirección, y el Fondo Créditos Institucionales que corresponde al crédito institucional.

RESULTADO DE LA GESTION

FSCU



UNIVERSIDAD
CATÓLICA DE
TEMUCO

RECUPERACIÓN FONDO SOLIDARIO DE CRÉDITO UNIVERSITARIO M\$

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Recuperación efectiva FSCU	708	1.386	1.347	1.683	1.753	1.892

SALDO EFECTIVO FSCU M\$

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Caja, inversión	2.502	3.899	4.019	4.019	4.010	5.829

ASIGNACIÓN DE CRÉDITOS A ESTUDIANTES M\$

Año	Aporte Mineduc M\$		Aporte UCT por Recaudación M\$		Asignado Mineduc y UCT M\$
2012	5.521	97%	191	3%	5.713
2013	5.697	95%	292	5%	5.990
2014	5.693	77%	1.720	23%	7.413
2015	5.324	78%	1.544	22%	6.869
2016	1.462	45%	1.801	55%	3.263
2017	908	30%	2.072	70%	2.981

PERIODO	MONTO	LOGROS
2014 - 2017	M\$ 4.182	Ahorro en el presupuesto de la Universidad por la eliminación del crédito complementario asignado a estudiantes, iniciativa presentada al Comité de Rectoría, siendo aprobada en enero 2014.

APORTES POR CRÉDITOS INSTITUCIONALES:

- Fondos exclusivos para el desarrollo estudiantil. La recuperación de estos Créditos permite realizar aportes al desarrollo estudiantil, como por ejemplo; asignación de nuevos créditos para estudiantes, mejoramiento de espacios de atención, construcción de salas, apoyo a Bienestar Estudiantil para Sala Cuna, apoyo en canchas deportivas y otras inversiones que van en directo beneficio a estudiantes.

APORTES POR CRÉDITOS INSTITUCIONALES M\$

2012	69
2013	583
2014	123
2015	123
2016	135
2017	31

Pregrado, postgrado y educación continua:

- Falta de sistemas de gestión informáticos para pregrado
- Base de datos incoherentes
- Tardanza en la asignación de beneficios
- Desinformación y conceptos erróneos de los estudiantes

FSCU

- Falta de sistema de gestión y contabilidad del FSCU
- Base de datos incoherentes
- Deudas morosas muy antiguas
- Falta de información de contacto de los exalumnos.
- Retardo en la presentación de Declaraciones de Ingresos de los exalumnos
- Negativa de pago de los deudores morosos
- Falta de personal para la atención de público

Otros documentos

- Desconocimientos de clientes de la emisión de facturas
- Falta de información de contacto de los clientes
- Falta de conocimiento de acuerdos o procedimientos de los programas que emiten facturas
- Falta de coordinación entre las unidades al recibir los pagos correspondientes
- Gestión de facturas con nota de crédito que no han sido eliminadas del sistema Kellun.

DESAFIOS:

- Proyecto Sistema de Gestión para la calidad, Certificación de acuerdo a la Norma ISO 9001 a los procesos de la Dirección de Crédito y Recaudación y el Fondo Solidario de Crédito Universitario.
- Mejorar las estrategias y acciones de cobranza para incrementar la recuperación de créditos a través de las empresas de cobranza externa, TGR, etc., con el propósito de mantener un crecimiento sostenido de la recaudación.
- Posterior a la certificación de las Direcciones de la Vicerrectoría, se espera implementar un software que permita integrar y llevar un control en tiempo real de las actividades y tareas de cada unidad de la Vicerrectoría.



UNIVERSIDAD
CATÓLICA DE
TEMUCO

Muchas Gracias