

Actividad como empleado del Banco Comercial Montevideo - Uruguay



Organización de Documento Bancario.pdf

- **Información personal** (Pág. 1)
- **Posicionamiento personal, habilidades, conocimientos y relaciones personales generadas durante el desempeño de nuestro trabajo.** .(Pág. 1 - 3)
- **Resumen de carrera funcional como empleado de banco** (Pág. 4)
- **1985 – 1990 – Departamento de Organización y Métodos.**(Pág. 4 - 5)
- **1979 – 1985 – Iniciativas personales para la empresa. Creación de negocios y mejoras operativas.**(Pág. 6)
- **1979 – 1985 – Depto. Negocios con el Exterior. Racionalización y Automatización.** (Pág. 6 - 8)
- **1976 – 1983 – Depto. Negocios con el Exterior. Sección Cambios Tareas Operativas.** (Pág. 9 - 10)

Información Personal

Apellidos :	Etchegaray Avallone	
Nombre :	Pedro José	
Domicilio Profesional :	Santiago de Chile 1286	
Domicilio Particular :	Convención 1554 Apto. 102	
Ciudad :	Montevideo – CP 11200	
País :	Uruguay – Sud América	
Teléfono Profesional :	+598 (2) 900 60 10	
Telefax Profesional :	+598 (2) 903 29 85	
Teléfono particular :	+598 (2) 908 04 90	
Celular :	+598 (99) 59 28 02	
Email :	etchegaray@adinet.com.uy	
Página web :	http://www.etchegaray.webya.com.uy	
Estado Civil :	Casado desde 1995 con Sara Mónica Bordabehere	
Fecha de nacimiento :	21 de Setiembre de 1960 – 21/09/1960	

Posicionamiento personal, habilidades, conocimientos y relaciones personales generadas durante el desempeño de nuestro trabajo.

Mi pasaje por el Banco Comercial fue extenso (15 años) y variado. Desarrollé prácticamente tareas en todas las áreas: Administrativas, Gestión, Comercial y Tecnológica, caracterizada por una interacción continua con el conocimiento (rápidos ciclos de capacitación y aplicación práctica de los conocimientos), los cuales toman más valor si son analizados en perspectiva, dentro del contexto que ofrecía la empresa y el país en aquellos momentos (1975).

En el año 1975, el Banco Comercial era la institución financiera privada más importante del país. Contaba con cualidades que lo hacían un líder único:

- **El más grande.** El Banco con la red de Sucursales más grande en todo el país.
- **El más rico.** Líder en cantidad de depósitos y colocaciones
- **El líder en Negocios con el Exterior.** Era el Banco que financiaba las operaciones de importaciones y exportaciones más importantes del país.
- **El líder en apoyo a la Producción.** Era el banco que financiaba mayoritariamente a los sectores productivos del país: Agropecuario, Industrial y Comercial.
- **La empresa tecnológicamente más avanzada de todo el país.** Contaba con un centro de cómputos modelo, con la última tecnología, y además en 1975, ya tenía operaciones en tiempo real y todas las dependencias vinculadas entre sí.
- **El más antiguo.** Fundado en 1857, continúa con sus puertas abiertas, y así se ha mantenido por encima de más de 4 períodos económicos devastadores que asolaron el país. Es sin duda un símbolo a la supervivencia nacional.

El Banco Comercial fue en aquellos tiempos, más que un Banco, un centro de poder, en torno al cual de movía más del 80% de la economía del país.

En su interior se desarrollaba una sinergia de negocios entre sus clientes y con el Banco, basada en la trayectoria del mismo (**era y es el Banco más antiguo del país**) y el íntimo conocimiento que desde el Directorio hasta el último empleado, existía sobre las necesidades de los clientes, y de allí del país.

Los clientes no consideraban al Banco Comercial como un simple agente financiero. Para ellos, era parte de sus vidas. Era "su" Banco. Entre ellos, existía un muy alto grado de fidelidad que fue desarrollado a lo largo de más de 118 años de historia ininterrumpida.

Independientemente de aquella situación, se trataba de una empresa muy cerrada y elitista. Históricamente, todo su personal era seleccionado cuidadosamente.

No sólo se exigían excelentes aptitudes personales para las tareas a desarrollar. También, era muy importante provenir de una familia bien conceptuada en el país, con intachables referencias personales. Finalmente, era requisito que algún Director o Personal Superior de la empresa se hiciera responsable en la presentación de cada potencial nuevo empleado, ya que una vez dentro, accedería a información altamente confidencial.

Sin la suma de todas esas condiciones, el ingreso a esta empresa, era imposible. Por estas características, podemos decir que en 1975, era una empresa conservadora.

Cuando yo ingreso, **hacía casi 20 años que no ingresaba ningún nuevo empleado al Banco**, motivo por el cual, además de que yo era muy joven, existía una enorme diferencia de edad entre mis superiores inmediatos y yo.

Este aparente inconveniente, se transformó en una enorme ventaja que ayudó a mi rápido enriquecimiento personal, ya que me planteó la necesidad de madurar rápidamente para poder alternar sin problemas en ese contexto. Rápidamente adquirí un fluido manejo de las relaciones públicas, y una facilidad sorprendente para tratar en un plano cordial y de igualdad con personas no sólo notoriamente mayores de edad a mí, sino en muchos casos, personalidades de gran renombre e influencia en el país.

Como más adelante queda ilustrado, luego de 15 años de permanencia en la empresa, me retiré como Personal superior. Durante ese tiempo, desarrollé una destacada carrera, en la cual enfrenté continuamente desafíos en nuevas áreas, llegando a definir y conocer íntimamente la operativa de un Banco minorista, de amplio espectro, con su foco de negocios basados en los negocios con el exterior (importaciones y exportaciones) y los sectores productivos, y finalmente tecnológicamente innovador.

¿ Qué llevé conmigo cuando me retiré ?.

Es importante detallar una cantidad de valores intangibles, que me fueron otorgados por el Banco Comercial. Como entiendo que estos valores constituyen una ayuda muy importantes para el desarrollo de mi actividad como profesional independiente o integrado dentro de una organización que quiera desarrollarse en el Uruguay, los destaco a continuación:

- ▶ **Amplio conocimiento de las empresas líderes del mercado y trato personal con sus Directores.** Existen pocas empresas de plaza, de las cuales conozco a sus Directores, ya sea porque continúan siendo los mismos, o los hijos de aquellos que conocí y con los que desarrollé una buena relación personal.

- ▶ **Conocimiento cercano personal con personalidades que posteriormente (y hasta nuestros días) han ocupados cargos de gobierno.** Esto incluye desde Presidentes de la República, hasta Legisladores, Directores de Entes y altas autoridades.

- ▶ **Estrecho trato profesional con las empresas líderes del mercado de la informática y la tecnología que eran proveedores del Banco.** La necesidad de resolver problemas tecnológicos y desarrollar continuamente nuevas áreas, obligó a que mantuviera un fluido contacto con los principales proveedores de tecnología informática y de comunicaciones del país, lo que después me sirvió para desarrollar mi propio negocio de consultoría e integración de tecnología, y tender fácilmente puentes con estas empresas líderes del mercado (IBM, NCR, Bull, Olivetti, entre otras).

- ▶ **Facilidad para exponer en público, temas complejos en forma lo suficientemente simple y didáctica para obtener resultados positivos.** La diferencia generacional existente con el resto del personal de la empresa, me obligó a desarrollar aptitudes para explicar en público, y en un lenguaje simple, temas complejos a personas que carecían de conocimientos tecnológicos pero que era imperativo convencer ya que tenían la capacidad de decisión en temas estratégicos.


- ▶ **Destreza y conocimiento para abrir puertas que para otros, siempre estarán cerradas.** Todas las relaciones personales desarrolladas en el Banco Comercial, sumadas también a las relaciones familiares propias (provengo de una familia de inmigrantes patricios, radicados desde antes que existiera el Uruguay como país), hacen que además de conocer personalmente a muchas personas, muchas más me conozcan a mí, y eso es fundamental a la hora de poder hacer negocios o conciliar esfuerzos en el desarrollo de un proyecto.

En la actualidad, quienes gobiernan el país, o están al frente de las empresas más prestigiosas y pujantes, son las mismas personas, o los hijos de todas aquellas personas con las que oportunamente desarrollé vínculos de cordialidad que aún perduran en el tiempo. **Ese es sin duda además de los conocimientos técnicos y comerciales, el principal capital que puedo exhibir como diferencial y que, muy pocas personas en Uruguay poseen.**

Cuando dejo la empresa para dedicarme a mi actividad privada, la misma estaba atravesando un período difícil. Estaba siendo dirigida por un Directorio transitorio nombrado por el Gobierno para administrar la crisis, mientras se buscaba negociar la empresa con algún grupo accionista, cosa que después ocurrió.

Con el advenimiento de nuevos dueños, la relación con los clientes cambió, ya que estos eran banqueros extranjeros, que tenían una visión más comercial de los negocios y no tan subjetiva, y las decisiones pasaron a basarse en el presente más que en su historial.

Resumen de Carrera funcional

- 6/03/1990 **Renuncia voluntaria** para dedicación total a Softec
- 2/05/1986 Promovido como Personal Superior, ocupando el cargo técnico especializado de **Analista de Sistemas con Título Universitario**.
- 1/09/1985 Se crea Depto. **Organización y Métodos**. Como consecuencia de un informe personal elevado al Directorio a modo de sugerencia en el año 1983, finalmente se crea esta importante unidad de staff.
- 1/01/1984 **Sub Jefe** del Depto. Neg. Exterior
- 1/10/1979 **Auxiliar Administrativo** del Depto. Neg. Exterior
- 3/05/1976  Ingreso como **Meritorio (15 años)** al Depto. Negocios con el Exterior desarrollando funciones de Auxiliar Administrativo.

1985 – 1990. Depto. Organización y Métodos

Setiembre de 1985. El Directorio del Banco, crea el Departamento de Organización y Métodos, con la misión de mejorar aspectos de racionalización de recursos, organización interna y optimizar el funcionamiento general de la empresa. Esta nueva unidad técnica se reportaría al Directorio a través del Sub Gerente General y el Gerente del Depto. Neg. Exterior .

Antecedentes: 1983. Elevo a consideración del Directorio, un amplio y profundo documento que fue base para crear la Unidad, donde sugiero y justifico técnica, operativa y económicamente la necesidad de crear la Unidad de Organización y Métodos

Integración: Originalmente, este Departamento contó con 4 integrantes hasta 1986. Me integro con el cargo de Sub-Jefe que ya tenía del Depto. Neg. Exterior.

1986. Asciendo al cargo técnico de **Analista de Sistemas con Título Universitario**, que es en el área informática, la máxima jerarquía técnica dentro del Banco .

1987. Con la fusión de sección Mecanizada (8 personas) con OyM, soy el único miembro del staff original que permanece en Organización y Métodos, continuando con las tareas técnicas originales. Ocupo la segunda jerarquía después del Gerente, posición en la que permanezco **hasta mi renuncia voluntaria en 1990**.

Funciones y tareas técnicas desempeñadas en OyM

- ▶ **Investigación, análisis y diagnóstico de las fallas** que eran reportadas por los usuarios del sistema de teleprocesamiento que gestiona el Banco, actuando como coordinador entre los proveedores de productos (hardware, software).
- ▶ **Coordinación** entre los diferentes proveedores tecnológicos del Banco (hardware, software) y el Centro de cómputos instalado en Ediguay S.A., con el objetivo de corregir y mejorar las deficiencias de los servicios.
- ▶ **Elaboración, control y seguimiento** de los cronogramas de desarrollo acordados en las distintas actividades técnicas que se implementaban.
- ▶ **Análisis, evaluación y asesoramiento a los más altos niveles de Dirección**, sobre las novedades tecnológicas que aparecían en el mercado y podían ser aplicables al Banco para el mejoramiento de los servicios o la reducción de costos. **Miembro de consulta permanente de la Dirección y Gerencia General sobre temas de tecnología aplicada.**

- ▶ **Soporte técnico y control de implementaciones microinformáticas.**
Responsable de todas las implementaciones basadas en PCs. Estudio de paquetes de software para su adquisición. Responsable y promotor de la **microinformática**.

- ▶ Responsable de la **capacitación a usuarios** en el uso de los PCs y del éxito de las diferentes aplicaciones cuyo uso se va integrando.

- ▶ **Evaluación técnica** sobre todas las propuestas de soluciones tecnológicas aportadas por proveedores del Banco.

- ▶ **Confección de informes y estudios comparativos** sobre productos tecnológicos en evaluación para su adquisición por parte del Banco.

- ▶ **Análisis de Sistemas.** Coordinación, y puesta en funcionamiento del sistemas que administró la Refinanciación propuesta por la Ley 15786.

- ▶ **Administrador y soporte técnico de todas las redes LAN de PCs en funcionamiento en el banco.** Instalación de las primeras LAN en Uruguay, basadas en la 10 NET LAN, y microcomputadores **PC** Olivetti M24 y M28, ejecutando software de emulación de terminales 3278/79, que pasó a sustituir los costosos sistemas de terminales y cluster controles IBM 3270.

- ▶ **Creador del sistema de evaluación de tareas aplicado exitosamente sobre gran número de personas,** y facilitó la creación de los Manuales de Procedimientos así como el mejoramiento y corrección de problemas operativos y de gestión.

- ▶ **Creación y documentación del Manual de Tareas y Procedimientos** hasta entonces inexistente, que permitió **acelerar e incrementar la capacitación de los empleados,** haciéndolos más versátiles y preparados para facilitar su rotación.

- ▶ **Diseño de formularios informatizado.**
Incorporación del diseño de formularios mediante el uso de programas de computación. Introducción del software FormTools, como novedad, y sustitución posterior por el Perform Pro (DOS y Windows) que posteriormente Softec promueve en toda la Banca como representante de Delrina Technology.

- ▶ **Análisis, desarrollo y dirección de proyectos de sistemas informáticos completos.** Se destacan: Refinanciación, Stock, Inversiones, Ventas, Cuadros de Amortización de Activo Fijo para Banco Central, Contabilidad de Depto. Exterior, etc.

- ▶ **Auditoría de Sistemas, principalmente sobre** micros o minicomputadores.

- ▶ **Sistema de Cuadros de Amortización de Bienes para el Banco Central.**
Desarrollo (Análisis y programación) de la primer aplicación en el Banco bajo dBase III interpretado y luego compilada con Clipper Autumn 86 y Summer 87, íntegramente para PC, en forma totalmente independiente del CPD.

- ▶ **Sistema de categorización y documentación informatizado de refinanciación de endeudamiento interno de acuerdo a Ley N° 15.786 del 20/12/1985.**
Desarrollo de aplicación bautizada como "REFI", totalmente para PC, que mediante el rápido llenado por pantalla de los datos del postulante, categorización en monto, condiciones y plazos, generaba en forma automática y en minutos, el documento final con todas las condiciones que obligaba la circular (varias páginas) para que los clientes firmaran el nuevo crédito, adhiriendo a la nueva refinanciación.

- ▶ **Selección de alternativa a S/32, sustitución y migración de todas las aplicaciones desarrolladas bajo S/32 en RPG/II,** a un sistema Baby 36, basado en PC Televideo AT (Telecat) y software de amulación Baby 36, motivado por el alto costo de mantenimiento de S/32, y de incorporación de un S/36.

Iniciativas personales para la empresa

1979 – 1985. Creación de negocios y mejoras operativas

Independientemente de las actividades operativas y de línea desarrolladas funcionalmente, a iniciativa propia, elevé varios pleanteos por negocios nuevos, o mejoras operativas que finalmente resultaron exitosas y fueron instrumentadas por la empresa.

Informe al Directorio, sobre la conveniencia y necesidad de crear 15/01/1985. un Depto. de Auditoría Interna de Procesamiento de Datos

- ▶ A pesar de contar con el sistema de computación bancaria en teleprocesamiento (tiempo real) más avanzado del Uruguay, no se contaba con un sistema de Auditoría acorde a la tecnología, y se continuaban haciendo controles convencionales. Este informe técnico, pero en lenguaje usual, pretende ilustrar al Directorio sobre los riesgos de la situación.

Informe sobre la necesidad de crear una Unidad de Organización y Métodos (creada en Setiembre de 1985). 8/06/1983.

- ▶ Informe a la Gerencia General, justificando técnica, estructural y presupuestariamente la conveniencia y necesidad de constituir una Unidad de Organización y Métodos, en relación de staff directamente del Directorio. Documento de 14 páginas, presentado dentro de los términos establecidos por la Circular Interna Nro. 126/38 del 19/11/1982 que creó el "Régimen de Recepción de Sugerencias del Personal.

Informe al Gerente Contador General sobre conveniencia de 5/03/1979. incorporar la tarjeta de crédito internacional VISA al Uruguay,

- ▶ En febrero de 1979, acompañé a quien sería después Gerente de tarjeta de crédito de American Express Internacional, filial Sao Paulo, a un entrenamiento global, donde aprendí toda la operativa al detalle. Al regreso, elevé al Directorio, un informe donde se sugiere iniciar gestiones con VISA para promocionar el negocio en Uruguay. El informe incluye un completo detalle de la operativa de tarjeta de crédito así como un breve análisis de la implementación informática que lo administra. **Posteriormente el Banco Comercial instrumenta junto a otros Bancos, la tarjeta VISA en Uruguay, a través de la empresa Sistarbank.**

Depto. Neg. Exterior.

1979 – 1985. Racionalización y Automatización

La Gerencia del Depto. Neg. Exterior me designa para desarrollar tareas de racionalización, mejoramiento operativo en aquellos sectores donde contaba con experiencia operativa, paralelamente a la ejecución de las tareas diarias, debido a la experiencia y conocimientos acumulados, más los técnicos propios de la carrera de Ingeniería de Sistemas que estaba cursando.

Los buenos resultados obtenidos hicieron que fuera designado también para trabajar estrechamente con el equipo de técnicos de Análisis y Programación asignados a la creación, desarrollo, puesta a punto y volcado de diferentes sistemas informáticos.

Posteriormente, analicé y programé para PC, algunos sistemas de contabilidad que sustituían a los equipos de registro directo mecánicos, electro-mecánicos y electrónicos que aún se mantenían en el Depto. Exterior.

■ 1983. Unificación de Préstamos en moneda extranjera

▶ Creación de la Sección Préstamos en moneda extranjera.

- ▶ Se centralizan todas las operaciones de crédito que hasta entonces estaban dispersas en Cambios, Importaciones y Exportaciones, en una única sección con 16 empleados.
- ▶ Organización, ejecución y supervisión, supliendo en ocasiones a la Jefatura
- ▶ Estrecha colaboración en el análisis de la implementación del sistema de contabilización informatizado a través del IBM S/32.

■ 1982 – 1983. Implementación de Contabilidad descentralizada del Depto. Exterior en sistema minicomputador IBM S/32

- ▶ Desarrollo de Sistema batch para Contabilidad del Departamento de negocios con el Exterior, mediante la implementación de programas en RPG II en un Sistema IBM S/32.
- ▶ Incorporación de ingreso de datos en diferido en la grabadora dual de diskettes de 8" IBM 3742. Capacitación a operadores.
- ▶ Operación y programación de sistema IBM S/32 RPG II. Ejecución de procesos batch, controles contables. Capacitación a operadores definitivos.

■ 1981. Implementación del Sistema SWIFT

- ▶ Delegado del Depto. Negocios Exterior a las reuniones previas a adoptar el sistema SWIFT, asesorando técnicamente a los niveles ejecutivos sobre el particular.
- ▶ Implementación de los primeros Sistemas SWIFT para transferencias de fondos electrónicas desde y hacia al exterior, sustituyendo el viejo sistema de Cables por teletipo perforado, con clave de autenticación.
- ▶ Capacitación en las primeras implementaciones de terminales (TI-600 y IBM DSL) y posterior entrenamiento a los integrantes de la sección "Claves" en el manejo de programas y terminales.

■ 1979 – 1981. Soporte logístico y asesoramiento en análisis de nuevos sistemas.

- ▶ Asesoramiento activo al Depto. de Computación en el análisis del sistema de Giros y Órdenes de Pago en proceso de informatización por parte de Ediguay S.A. (Depto. de Cómputos del Banco) para teleproceso en tiempo real, a través de terminales no inteligentes IBM 5930, luego IBM 3270 y finalmente Olivetti TC-800.
- ▶ Desarrollo de manuales de capacitación para operadores de diferentes sistemas a través de las terminales IBM 5930, 3270, y posteriormente la emulación de terminales 3270 desarrollada por Olivetti en base a su terminal financiera TC 800 en el uso de todos los programas de teleprocesamiento del Depto. Negocios Exterior.

■ 1979 – Creación de formularios múltiples (simplificación de tareas).

- ▶ Racionalización metódica de toda la administración de la Sección Cambios, simplificando controles, reduciendo el papeleo, mejorando los controles, mediante la creación y diseño de nuevos formularios múltiples, o unificando formularios de cara a una inmediata informatización.

Depto. Neg. Exterior 1976 – 1983. Sección Cambios – Tareas Operativas

Desde el ingreso al Banco, hasta el pasaje a Organización y Métodos, desarrollé tareas principalmente en el Depto. de Negocios con el Exterior.

En todos los casos, cumplí tareas de atención al público, archivo, contabilización manual, contabilización mecanizada en tiempo real, y ejecución como auxiliar.

Asimismo, debido a que la empresa no ascendió personal durante años, y como consecuencia del buen concepto que la empresa tenía del suscrito, también ejecuté tareas de revisión y autorización como un Sub-Jefe, hasta que fui ascendido.

Sección Cambios – Sector “Compra/Venta de Moneda Extranjera”

- ▶ Atención al público
- ▶ Consulta permanente de cotización con la Mesa de Cambios y negociación con clientes para cerrar operaciones de compra-venta y/o arbitraje
- ▶ Ejecución y contabilización de comprobantes de operaciones por Caja y por Diario
- ▶ Conciliación de operaciones de cambio realizadas diariamente, contra operaciones consideradas por la mesa de cambios, para control de la posición diaria de moneda extranjera del Banco (recordar que en 1976, la contabilización era diferida a la ejecución.. No había sistema de teleproceso “online” para Depto. Exterior

Sección Cambios – Sector “Cuentas en Moneda Extranjera”

- ▶ Atención al público
- ▶ Apertura de cuentas en otras monedas bajo régimen de “Depósitos a la Vista” y a “Depósitos a Plazo Fijo”, para residentes y no residentes
- ▶ Compensación de intereses por cancelación anticipada
- ▶ Recolección y control de firmas en documentos vinculados
- ▶ Revisación de circulares internas, recorridas judiciales, confección de informes sobre inmovilización de depósitos

Sección Cambios – Sector “Mesa de Cambios”

- ▶ Colaboración como auxiliar con los Operadores de Cambio del Banco
- ▶ Cierre de operaciones de compra venta telefónica operando en mesa, directamente con corredores de cambios y mesas de cambios de otros bancos (siempre bajo supervisión de uno de los Operadores)
- ▶ Contabilización de operaciones, control de posición, confección de informes para la Gerencia del Depto. Negocios con el Exterior.

Sección Cambios – Sector “Giros al Exterior”

- ▶ Atención al público
- ▶ Emisión de letras y cheques en moneda extranjera contra fondos del Banco, radicados en corresponsales en el exterior
- ▶ Emisión de transferencias aéreas y telegráficas en todas las monedas hacia el exterior, contra fondos del Banco radicados en Bancos corresponsales en el exterior (directo) o Bancos corresponsales con firma y sin cuenta, con reembolso indirecto a través de corresponsales comunes
- ▶ Emisión de transferencias de fondos a países de latino américa, mediante mecanismos de compensación “Convenio Banco Central”

- ▶ Selección de mejor ruta para enviar fondos al exterior, consultando documentación geográfica y Banker's Almanac de corresponsales en el exterior
- ▶ Coordinación con los sectores de Importaciones y sus clientes, por cumplimiento de instrucciones de pago generadas en vencimientos de financiaciones del exterior, pago de letras vencidas, prepago de importaciones
- ▶ Preparación de la correspondencia con las remesas de documentos a enviar al exterior
- ▶ Archivo documentos por girador, número de transferencia y banco corresponsal
- ▶ Conciliaciones de cuentas con Corresponsales en el Exterior
- ▶ Investigación de problemas por pagos no realizados, pagos duplicados, y problemas relacionados con la operativa
- ▶ Confección de correspondencia (por carta o por cable) frente a los corresponsales del exterior por motivos de reclamos
- ▶ Venta de cheques de viajero a clientes preferenciales del Banco, de los emisores Thomas Cook, Citibank N.A., Bank of America y American Express. Asesoramiento a clientes sobre manejo y cuidado de este medio de pago

Sección Cambios – Sector “Órdenes de pago”

- ▶ Atención al público
- ▶ Recepción de transferencias de fondos en moneda extranjera directamente desde Bancos corresponsales, o como traspaso desde otros Bancos de plaza
- ▶ Confección de correspondencia y seguimiento de la misma hacia los beneficiarios de las transferencias. Gestiones telefónicas por mismo motivo
- ▶ Revisación de documentos acreditando identidad, de beneficiarios de transferencias recibidas del exterior
- ▶ Coordinación con el sector de Exportaciones y sus clientes, por cumplimiento de recepción de fondos, y cancelación de pre-anticipos de exportaciones,
- ▶ Conciliación de cuentas con los Corresponsales del exterior. Comprobación de que no se registraran excesos en los descuentos de gastos, y problemas similares
- ▶ Investigación de problemas por órdenes de pago abonadas localmente por anticipado, pero sin cobertura efectiva en cuenta del corresponsal
- ▶ Confección de correspondencia (por carta o por cable) frente a los corresponsales del exterior por motivos de reclamos

Sección Cambios – Sector “Letras compradas sobre el exterior”

- ▶ Atención al público
- ▶ Compra de cheques, letras y cheques de viajero en moneda extranjera librados por particulares o Bancos corresponsales, contra fondos radicados en el exterior
- ▶ Control de atribuciones de firmas para girar fondos
- ▶ Preparación de remesas con correspondencia y documentos originales enviados a los Bancos corresponsales por Courier, para su cobro en cada país y posterior crédito en las cuentas del banco con cada corresponsal.
- ▶ Conciliación diaria de la cuenta Corresponsales en el Exterior. Verificación de reembolsos reales contra documentos al cobro, para generar los créditos a los beneficiarios (cobranzas) o adelantos por compra de letras compradas.
- ▶ Confección de correspondencia (por carta o por cable) hacia corresponsales del exterior por reclamos (falta de cobertura, cheques devueltos, etc)

Sección Cambios – Sector “Cobranzas, Valores al cobro, Vales y Descuentos de documentos en moneda extranjera ”

- ▶ Atención al público
- ▶ Cobranzas y Descuentos de documentos en Moneda extranjera. Letras con y sin protesto, Conformes, Cheques diferidos en moneda extranjera.
- ▶ **Implementación del clearing en moneda extranjera.** La aparición de los cheques en moneda extranjera (al día y diferidos).
- ▶ Confección de vales y créditos al consumo (préstamos amortizables) en moneda extranjera. Interpretación y control de concedidos de créditos.
- ▶ Contabilización mensual de Préstamos. Pasaje a Colocaciones vencidas, Deudores Morosos, Deudores en Gestión, Castigos de Cartera, etc.
- ▶ Documentación de refinanciamientos a sectores especiales (fundamentalmente agropecuario). Categorización de deudores en función de historia, índice CONEAT y otros parámetros definidos en las leyes.
- ▶ Procesamiento y contabilización del clearing en moneda extranjera. Preparación de minuta contable y documentos para compensación.