

Informe técnico

# Gestionar las finanzas modernas en una era de cambios sin precedentes

**Para las empresas modernas, la velocidad y la agilidad son fundamentales**, especialmente para los sistemas financieros y contables que componen la base de sus operaciones. Los problemas económicos recientes han generado complicaciones que han resaltado la necesidad de contar con una buena capacidad de respuesta en la era digital. Es por ello que los sistemas administrativos continúan esforzándose por seguir el ritmo de las cambiantes necesidades empresariales.

Sin embargo, los líderes empresariales saben que deben seguir mejorando. Un nuevo estudio de Foundry MarketPulse señala los numerosos retos a los que se enfrentan los directores financieros, desde la integridad y seguridad de los datos hasta la pérdida de productividad causada por los procesos manuales. Cuanto más aumenta la velocidad de los cambios tecnológicos, más imprescindible se hace la necesidad de renovar la forma en la que se gestiona la información financiera.

Tomar las medidas adecuadas para modernizar los sistemas de contabilidad ayudará a las empresas de todos los tamaños a superar viejos retos y a obtener conocimientos que les ayudarán a mejorar la productividad, reducir costes y preparar su negocio para un rápido crecimiento y una mayor innovación.

Sage

«Mi equipo está demasiado cualificado para perder el tiempo duplicando datos. Necesitan emplear su tiempo y talento de forma más estratégica».

**Sudesh Galhenage, director financiero, Hope's Home**



## Retos de la gestión financiera: procedimientos ineficaces e informes obsoletos

La encuesta que Foundry realizó a más de 800 directivos financieros y contables de medianas empresas de todo el mundo muestra un panorama de equipos financieros muy ocupados y frustrados por procesos manuales con los que desperdician mucho tiempo. Por ejemplo, el 74 % afirma que el tiempo que dedican a la contabilidad, el cumplimiento de la normativa y el cierre financiero no les permite dedicar el tiempo necesario a proyectos estratégicos.

A pesar de los avances del software financiero, muchos directivos siguen examinando los registros y bases de datos de los departamentos para obtener una visión global de las operaciones. Por término medio, una de cada tres tareas asociadas al cierre financiero no se realiza con las aplicaciones financieras/contables, según la encuesta.

«La información que contienen algunos programas de gestión financiera suele ser aislada y específica. Los directivos que necesitan elaborar informes entre silos tienen que buscar los datos que necesitan y exportarlos a una hoja de cálculo o base de datos para darles sentido y crear informes», afirma Carles Grases, Sage Active Product Marketing.

Muchos equipos financieros también se sienten limitados debido a la desconexión entre el ritmo de los negocios y sus procesos financieros: el 72 % afirma que el equipo directivo de la empresa solicita información financiera en tiempo real fuera de los periodos normales de elaboración de informes.

«Las finanzas son dinámicas y cambian constantemente, pero para las organizaciones que utilizan programas de contabilidad básicos, los informes se quedan estancados en el tiempo. Es decir, no proporcionan la información en tiempo real que necesitan los directivos para tomar decisiones precisas de planificación y previsión», afirma Carles Grases.

La gestión de la tecnología administrativa es otro problema. Los datos recopilados a partir de aplicaciones distintas suelen calcularse de manera diferente. Casi un tercio (32 %) de los directivos reconoció la pérdida de productividad causada por procesos manuales que requieren demasiado tiempo. Otras frustraciones del proceso de cierre financiero incluyen las actualizaciones tecnológicas (34 %), cumplir o mantenerse al día con los requisitos de cumplimiento normativo (30 %) y la necesidad de proporcionar a los empleados acceso a los datos en cualquier momento y lugar (29 %).

## Cómo es un buen sistema de gestión financiera

Los directivos ven margen de mejora en casi todas las fases de sus procesos financieros. La principal prioridad es mejorar la eficiencia y reducir costes, la cual fue nombrada por el 54 % de los encuestados.

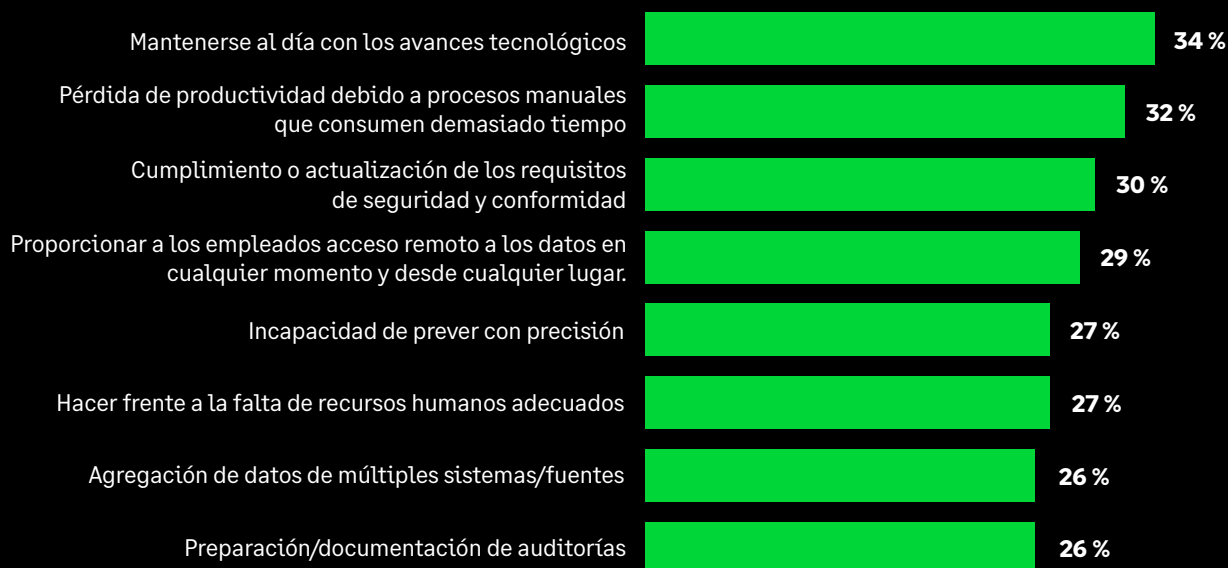
La mejora de la redacción de informes financieros fue otra de las principales prioridades (48 %).

A los directivos también les preocupa quedarse atrás a medida que los ciberataques son más numerosos y las amenazas más sofisticadas: el 43 % subrayó la importancia de reforzar los controles de seguridad.

El 44 % afirma que mejorar la disponibilidad de los datos es una prioridad, el 40 % considera fundamental unificar los sistemas y datos, y al 36 % le gustaría mejorar la visibilidad de la información financiera en toda la organización, lo que permitiría a las unidades de negocio ajenas a la contabilidad hacer un mejor uso de ella. Herramientas como Slack y Microsoft Teams no siempre cumplen su cometido.

«Las aplicaciones de chat y las funciones comunitarias son muy efectivas a la hora de reunir a los grupos de trabajo, pero no lo son en lo referente a la introducción de datos. La gente aún tiene que recopilar la información que comparte, la cual puede estar desfasada», afirma Carles Grasas.

## | Aspectos más frustrantes del cierre contable y financiero



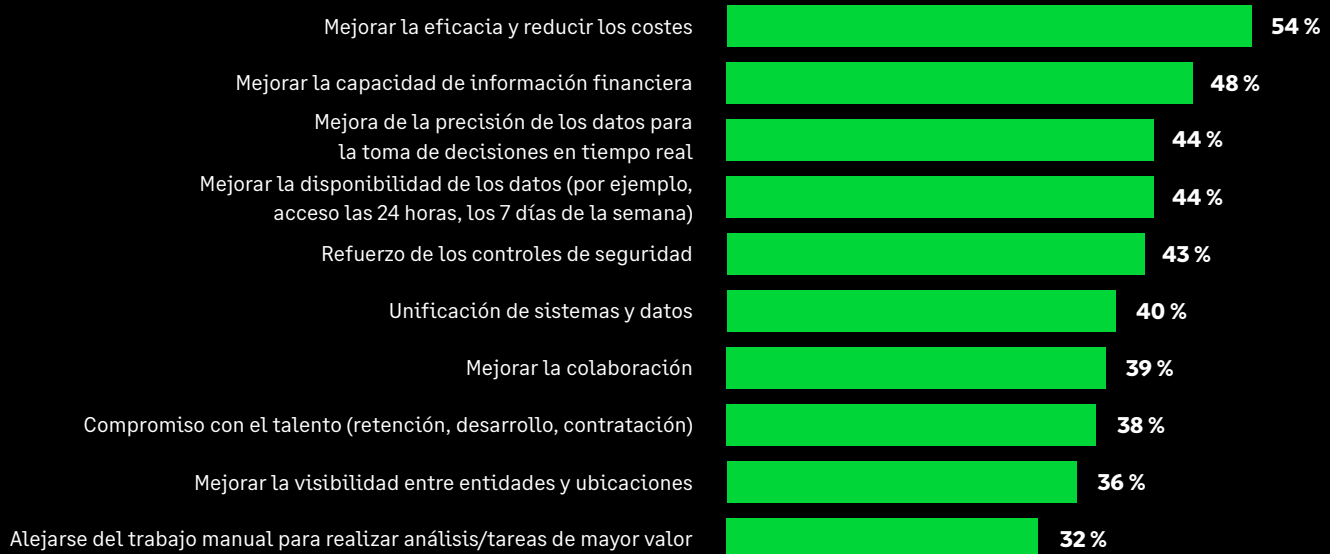
## Un cambio de paradigma: traslado de sistemas críticos a la nube

A medida que la economía digital acelera su avance y el trabajo híbrido se convierte en la norma, la transición progresiva de aplicaciones financieras y otros recursos empresariales clave hacia la nube se ha convertido en una avalancha. Más de dos tercios de los líderes empresariales y tecnológicos afirman que sus organizaciones han acelerado la migración a la nube en los últimos 12 meses, según el informe Foundry [sobre informática en la nube de 2022](#). Y el 72 % afirmó que sus organizaciones están optando por servicios basados en la nube a la hora de actualizar o adquirir nuevas capacidades técnicas, una tendencia que muchos directivos también mencionaron en la encuesta de MarketPulse.

Los líderes que se unan a sus homólogos para trasladar las operaciones a la nube tendrán una gran oportunidad para mejorar sus procesos. Una plataforma moderna basada en la nube aborda muchos de los retos que afrontan los directivos financieros:

## | Prioridades más críticas para la dirección financiera o contable

Fuente: Encuesta Foundry MarketPulse, enero de 2023



«La visibilidad en todas nuestras operaciones es necesaria para comprender nuestro crecimiento y rentabilidad en función de muchos factores diferentes. La escalabilidad es crucial, ya que crecemos muy deprisa».

**Marc Dumont, director general de GetPaq, Inc.**

### Mejorar la precisión e integridad de los datos.

La integración de los datos financieros en una única plataforma en la nube proporciona a todos un conjunto de cifras comunes, actualizadas y precisas con las que trabajar. El formato normalizado resuelve los problemas de integridad de los datos cuando los cálculos se realizan con mediciones diferentes o se actualizan en momentos distintos. Los equipos que elaboran presupuestos, planifican y realizan otras tareas ya no tienen que enviar hojas de cálculo y correos electrónicos de un lado a otro para coordinar sus cifras.

«Cuando se tiene una única fuente de información, se aumenta la productividad en gran medida: no hay que esperar a un periodo definido para cerrar los procesos. Ahorra muchísimo tiempo, el cual la gente puede dedicar a tareas de mayor importancia», afirma Carles Grasas.

Por ejemplo, en la empresa familiar de inversiones Halstatt, el uso de una plataforma unificada permitió reducir el tiempo necesario para realizar la valoración de activos financieros de 100 horas a tan solo unas pocas. Como resultado, la empresa ha podido asumir más negocios sin contratar personal adicional, lo cual les ha permitido duplicar los activos que gestionan y tener más tiempo para buscar nuevas oportunidades de inversión.

### Aumento de la productividad y obtención de resultados en tiempo real gracias a la automatización.

En la nube, las empresas pueden automatizar muchos procedimientos manuales que consumen mucho tiempo y procesar la información con tan solo pulsar un botón. En el estudio 2022 State of the CIO de Foundry, el 79 % de los líderes empresariales y de tecnología de la información afirmaron que la automatización de procesos ha ganado importancia en los últimos 12 meses. Para los equipos financieros y los directivos de las empresas, la automatización cambia las reglas del juego, ya que proporciona resultados financieros actualizados a cualquier hora. «Los informes ya no tienen que quedar estancados en el tiempo: siempre se pueden tomar decisiones basadas en la información más actualizada posible», afirma Carles Grasas.

La automatización también permite a las empresas dividir los datos operativos en unidades muy pequeñas. Factores como el etiquetado de activos y las transacciones por ubicación, las líneas de productos, el proyecto y el empleado, entre otros, permiten a los gestores determinar fácilmente el valor empresarial de las transacciones y los activos que puede que no se contabilicen por separado en las hojas de cálculo tradicionales. Este tipo de funciones permitió a la empresa de mensajería Quicksilver Express hacer un seguimiento de los ingresos y gastos de cada vehículo de su flota, con lo que ahorró 100 000 dólares al año en pagos de seguros.

Al reducir los procesos manuales, la automatización también elimina algunos de los errores que afectan a los informes tradicionales. Cualquier transferencia manual de información introduce el riesgo de errores que podrían afectar a la exactitud del análisis, y es posible que no sean detectados hasta que los auditores lleguen semanas o meses después.

El tiempo adicional dedicado a revisar los datos tiene un coste considerable. Los errores humanos en finanzas cuestan a las organizaciones una media de 878.000 dólares al año, según [Gartner](#). También supone 25.000 horas de trabajo doble. [Según un estudio de McKinsey](#), la automatización podría aumentar la productividad mundial entre un 0,8 % y un 1,4 % al año.

### Uso de la IA para alertas y previsiones.

Aunque la automatización garantiza la precisión de las transferencias de datos, si se complementa con capacidades de IA se eliminan otros tipos de errores humanos, como la detección de entradas irregulares y las dobles entradas. Al analizar grandes conjuntos de datos a lo largo del tiempo, la IA ayuda a los directivos a realizar previsiones más precisas y a mayor escala sobre la oferta y la demanda. Cuando se ponen en práctica, los sensores basados en IA pueden supervisar los equipos y sugerir correcciones de mantenimiento antes de que se produzca una avería, lo que evita costosos tiempos de inactividad y reparaciones.

«La IA descubre patrones, lo que permite a las empresas gestionar mejor su capital e inventario y ahorrar dinero. Se puede mejorar la predicción del futuro en lugar de limitarse a informar sobre el pasado», afirma Carles Grasas.

### Mejora del intercambio de datos y la colaboración.

Una plataforma de gestión financiera unificada ayuda a las personas de toda la organización a obtener y compartir datos en tiempo real que afectan a sus operaciones. Según [Gartner](#), más de la mitad de los departamentos financieros tienen dificultades a la hora de proporcionar datos e informes fiables que ayuden a las partes interesadas a tomar decisiones.

Para ayudar a otras unidades de negocio a organizar la información financiera, las empresas pueden utilizar cuadros de mando con presentaciones visuales personalizadas. Más de la mitad de las organizaciones encuestadas en el estudio 2021 de Foundry sobre datos y análisis están probando o utilizando cuadros de mando y herramientas de visualización de datos.

«Los cuadros de mando son un recurso de enorme importancia para las personas cuyas principales responsabilidades no son financieras. Muestran los datos de forma eficaz y fácil de entender», afirma Carles Grasas.

Al igual que los directores financieros, los empleados de otros departamentos pueden analizar los datos en mayor profundidad para examinar sus procesos y resultados empresariales. Para ello, utilizan la analítica para modelizar los posibles cambios.

«Pueden tomar decisiones mucho más acertadas basándose en datos a los que antes no tenían acceso», indica Carles Grasas.

«Quiero asegurarme de que cada una de las partes interesadas de los distintos departamentos sepa exactamente en qué consiste su presupuesto, qué han gastado, si son responsables de los ingresos, dónde se encuentran dichos ingresos y que realmente puedan entender cada detalle».

### Carles Grasas, Sage Product Marketing Manager

### Refuerzo de los controles de seguridad y cumplimiento.

El trabajo híbrido ha ampliado enormemente el campo de la informática y ha creado más oportunidades para que los ciberdelincuentes exploten el acceso remoto y otras vulnerabilidades. Los sistemas de pago y transacciones son objetivos atractivos, y con el aumento de los ciberataques [hasta en un 31 %](#), los líderes financieros están prestando cada vez más atención a la seguridad.

Al mismo tiempo, los requisitos de cumplimiento de la normativa en todos los sectores empresariales se multiplican, y las organizaciones tienen que seguir reglas detalladas para cumplir las normas de Sarbanes-Oxley/Bill 198, PIPEDA, PHIPA, GDPR, AASB y reglamentos.

Mantenerse al día con las cambiantes normas de seguridad y cumplimiento desvía la atención de los directivos de las labores estratégicas que deben realizar. Al consolidar la información financiera en una plataforma construida en nube, pueden reducir el tiempo dedicado a las tareas de gestión y, al mismo tiempo, reducir el riesgo.

A diferencia de las aplicaciones financieras tradicionales que luego se transfieren a la nube, el software nativo en la nube tiene controles integrados de cumplimiento y acceso, lo que mantiene alejados a los intrusos y garantiza que solo las personas autorizadas tengan acceso a los datos sensibles.

Los controles automatizados también proporcionan pruebas a los auditores de que siempre se respetan las normativas.

Las actualizaciones y los parches se aplican automáticamente, lo que ahorra incontables horas de trabajo y cierra las brechas que los atacantes tratan de aprovechar. Y la supervisión basada en la nube descubre y corta la actividad sospechosa antes de que se llegue a producir una vulneración de datos.

### Ayudamos a que tu empresa crezca.

La incorporación de clientes, la creación de nuevas líneas de negocio y la respuesta a los rápidos cambios de la demanda pueden poner a prueba los recursos de back-end de las empresas que utilizan sistemas financieros obsoletos.



«Los sistemas locales son autónomos. Incluso si los trasladas a la nube, tendrás limitaciones si intentas hacer cambios en los componentes de software o asignar servicios a nuevos servidores para escalar», afirma Carles Grasas.

Las aplicaciones nativas en la nube fomentan la agilidad, lo que permite a las empresas escalar operaciones rápidamente y cambiar procesos como la facturación y los pagos sin rediseñar una larga cadena de dependencias.

«Las soluciones nativas en la nube gestionan muy bien las demandas de tráfico y garantizan una buena experiencia de usuario», afirma Carles Grasas. «El rendimiento sigue siendo el mismo tanto si un informe se realiza en un momento de máxima demanda como durante horas de inactividad».

Las plataformas nativas en la nube también ayudan a las empresas a conectarse a grandes ecosistemas de aplicaciones de terceros para acceder a productos y funciones innovadoras. En una época en la que proliferan los nuevos sistemas de pago y aumenta la competencia de las *fintech*, los nuevos servicios pueden hacer que tu negocio resulte más atractivo para los clientes. El 88 % de los líderes del sector bancario afirma que las aplicaciones nativas en la nube han mejorado la agilidad de sus organizaciones, mientras que el 84 % afirma que han ayudado a aumentar los ingresos y reducir los costes operativos, según [Capgemini](#).

«Las ventajas a largo plazo para la experiencia del usuario y la escalabilidad son demasiado grandes para ignorarlas», afirma Carles Grasas.

# Construcción de un futuro eficaz

Las medianas empresas de hoy en día requieren rapidez y agilidad en la gestión financiera. Los procesos manuales ineficaces, los datos opacos y dispersos y los informes obsoletos en el momento de su publicación no permiten a los directivos obtener una imagen de las finanzas en la que puedan confiar ni realizar previsiones empresariales precisas. Al integrar aplicaciones y datos en una plataforma nativa en la nube, los responsables financieros pueden automatizar procesos tediosos y obtener información en tiempo real sobre las operaciones. Como consecuencia, su toma de decisiones

mejoraría, y con ello la productividad y los ingresos. Un sistema de gestión financiera moderno ayuda a los equipos de finanzas a centrarse en ofrecer información y servicios innovadores que contribuyan al crecimiento de la empresa.

**Las modernas soluciones en la nube de Sage incluyen las capacidades financieras y contables que necesitas para gestionar tu empresa y mantenerte a la vanguardia:**

**Integridad de los datos y perspectivas en tiempo real** para tomar decisiones de gestión informadas

**Informes automatizados** para aumentar la productividad y la satisfacción de los trabajadores

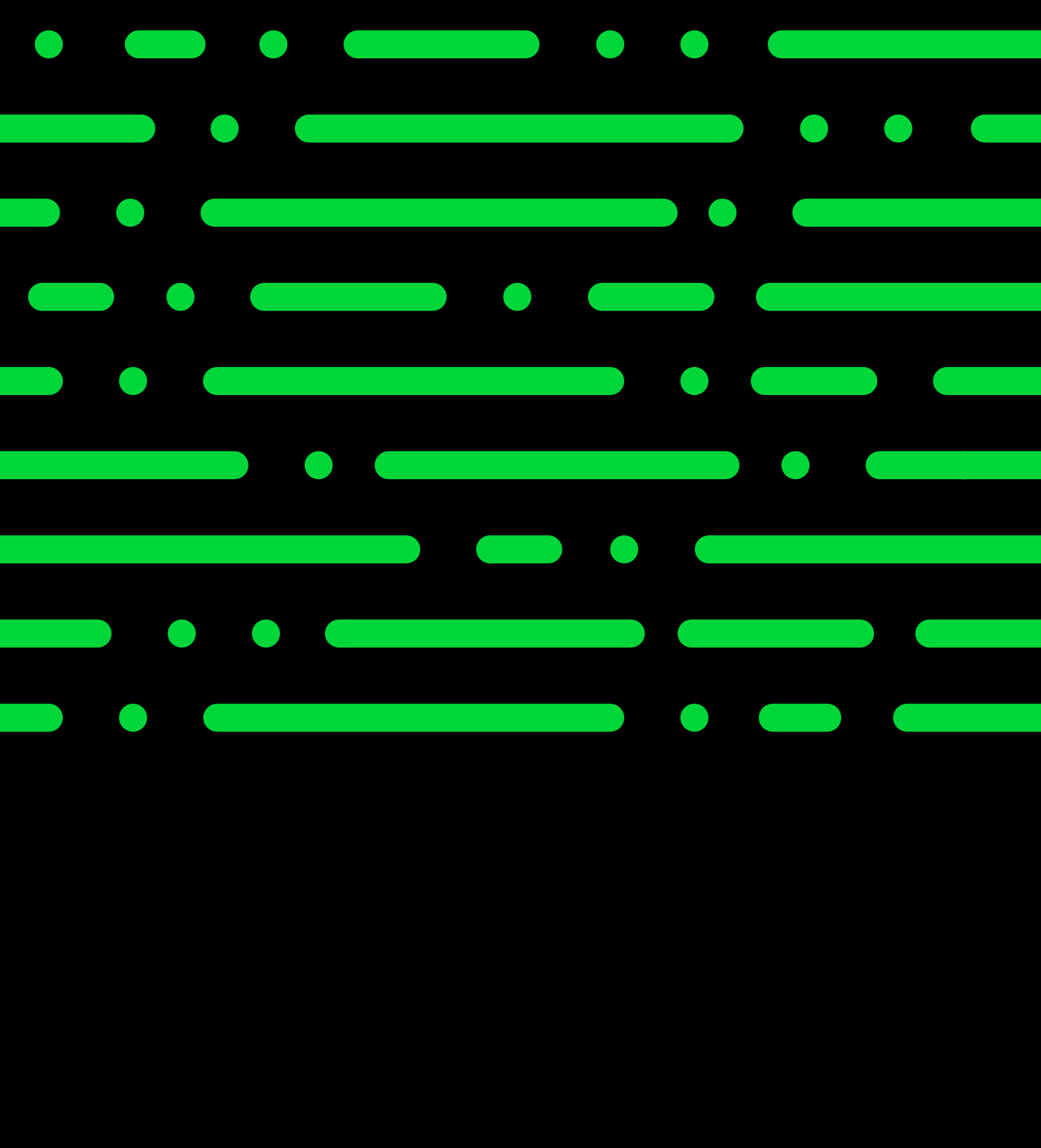
**Seguridad y cumplimiento normativo**

**Rapidez, agilidad y capacidad** para incorporar la innovación financiera



**Empieza hoy mismo a transformar tus procesos financieros.**

**Sage**



Partner de Sage



Contacta con nuestro Partner

[sage.com](https://www.sage.com)



Sage

©2023 The Sage Group plc o sus licenciantes. Sage, los logotipos de Sage y los nombres de productos y servicios de Sage aquí mencionados son marcas comerciales de The Sage Group plc o sus licenciantes. El resto de marcas comerciales pertenecen a sus respectivos propietarios.