

Innovación I+D+i



ISTOCK

LAS ÁREAS FINANCIERAS LIDERAN EL CAMBIO DIGITAL

A través de la automatización, el análisis predictivo o la digitalización de las comunicaciones se pueden optimizar al máximo las operaciones



Desde hoy, con MyDreams, puedes cumplir la ilusión de disfrutar de un nuevo televisor, de estrenar coche o de soñar con tu nueva terraza.

Queremos ser los primeros en ayudarte a disfrutar de la vida



NRI: 3734-2021/09681



EL FUTURO DE LA TESORERÍA ESTÁ LIGADO A LA TECNOLOGÍA

Los conceptos de automatización, análisis predictivo o digitalización de las comunicaciones pueden aplicarse a esta área a fin de agilizar y optimizar al máximo las operaciones y gestiones

elEconomista MADRID

La correcta gestión de la tesorería de las empresas es un factor determinante en su éxito. Y es que no hay que olvidar que este departamento se encarga de organizar y gestionar el flujo de caja, lo que incluye movimientos como los cobros, los pagos a proveedores, las gestiones bancarias... De hecho, la crisis que se está viviendo como consecuencia de la pandemia provocada por el Covid-19 ha reforzado aún más el papel de esta área debido a la complejidad y lo imprevisible de los escenarios a los que se enfrenta la sociedad, realzando, más si cabe, su papel dentro de las organizaciones.

“Saber cuál será el impacto económico exacto es aún incierto a día de hoy, pero lo que sí sabemos es que las empresas necesitan actuar con rapidez y precisión. Hoy más que nunca se precisa de una disciplina ejem-

La actual crisis ha realzado, aún más, la importancia que tienen estos departamentos en las organizaciones

plar en la gestión de la liquidez de las compañías, y estar lo más preparados posibles para cualquier magnitud de recesión”, apuntan desde KPMG.

Para la consultora, una parte positiva de haber pasado una crisis hace relativamente poco tiempo es que nos ha dejado diversas enseñanzas: que las crisis siempre son más largas de lo que esperábamos; que los financiadores nunca son tan ágiles y accesibles como necesitan las empresas; que los impactos negativos en cualquier sector se expanden y se resienten en toda la economía; que las empresas siempre tienen recorrido de mejora en la optimización del circulante y en la reducción de los costes; o que las compañías que se anticipan y se preparan a los distintos posibles escenarios tienen más probabilidad de verse menos afectadas a las fluctuaciones del mercado. En este contexto,

la tecnología es una gran aliada para afrontar situaciones como la provocada por la pandemia y los departamentos de tesorería no son ajenos a los avances sin precedentes que se están viviendo en materia de digitalización.

Como apuntan desde Gesplan, que ofrece soluciones tecnológicas para la planificación financiera y la gestión de tesorería de empresas medianas y grandes, “cuanta más eficiencia y claridad haya en la realización de las tareas, mayor será el aumento de la productividad en la organización. Y una forma de lograrlo es mediante el uso de tecnologías que reduzcan el tiempo dedicado a las tareas manuales y proporcionen una visión analítica y de gestión de las actividades”.

No en vano, los directores financieros (CFO) están llamados a ser los líderes de la transformación digital. Como señalan desde



área de tesorería asumir tareas más analíticas y estratégicas.

Desde Gesplan indican que algunos sistemas proporcionan cotizaciones y proyecciones de diversas fuentes de datos para optimizar la actualización automática de los saldos, cálculos y proyecciones, ahorrando tiempo al analista financiero.

Esto significa, por ejemplo, que no se necesita ningún aporte humano para obtener indicadores y generar informes. Un buen sistema lo hace automáticamente y pone a disposición la información de manera gráfica, lo que facilita la interpretación y las decisiones posteriores.

■ Predicción del futuro

Según un estudio de Sage, un 86% de los directores financieros cree que ahora desempeñan un papel más significativo en el complejo proceso de análisis de datos de sus empresas. Con la eliminación de las tareas administrativas gracias a la automatización, cada vez se exige más a los profesionales de las finanzas que asuman el papel de científicos de datos y sepan detectar excepciones y extraer información a partir de estos.

A este respecto, al supervisar y entender estos datos, se pueden tomar decisiones fundadas y descubrir más oportunidades en áreas como la reducción de costes, la eliminación de procesos innecesarios, la venta cruzada y las ventas adicionales, y la entrega de nuevos productos. Estos análisis no solo permiten encontrar formas de ahorrar en el presupuesto de determinadas áreas, sino que también ayudan a descubrir cómo crecer.

De este modo, la analítica predictiva permite anticipar las necesidades que pueden surgir así como los riesgos. Por ello, “disponer de soluciones de análisis predictivo (AI) o poder simular diferentes escenarios de tesorería a medio y largo plazo es clave para tomar decisiones que no pongan en riesgo la supervivencia de la empresa”, indican desde Stratesys.

Eso sí, para ello es necesario disponer de información histórica correctamente clasificada; “lamentablemente, muchas empresas todavía tienen dificultades para obtener esta información con la calidad y en el momento adecuado, lo que limita sus capacidades de previsión y predicción”, reconocen desde la consultora.

■ Optimizar la liquidez

La variedad de negocios a los que se dedica un grupo empresarial, su expansión geográfica, la segregación de sus procesos, su accionariado, etc., generan estructuras organizativas complejas que plantean importantes retos a la función de tesorería. Es necesario implantar modelos (organización, procesos y tecnología) que simplifiquen y optimicen esta gestión: centralización de procesos, contratación de Barridos Saldo Cero, implantación de un Banco Interno (*Netting* multilateral), Factoría de Pagos...

■ Digitalizar las comunicaciones bancarias

Según los datos del Adecco Group Institute, 2,86 millones de españoles teletrabajaban desde su domicilio el pasado mes de marzo, 1,2 millones más que hace año, cuando llegó la pandemia. Una cifra récord en España, ya que supone un incremento de un 74,2% con respecto a los registros prepandemia. Esta nueva metodología laboral ha empujado a que las comunicaciones mediante medios físicos (papel, fax, firma manuscrita...) se hayan sustituido por medios digitales.

Esta situación, según Stratesys, ofrece tres

Las empresas insolventes crecerán entre un 4% y un 8%

Banco de España estima que la cifra de empresas insolventes en España podría aumentar entre un 4% y un 8% en función de si no registran efectos permanentes sobre sus resultados o sí, y que los problemas de rentabilidad, endeudamiento e insolventicia serán mayores en el caso de las pequeñas y medianas, al augurar hasta un 18% de las mismas insolventes, y entre un 6% y un 10% de ellas, inviables. El año pasado un 68% de compañías presentó necesidades de liquidez. En ese escenario, sobresalieron los sectores de hostelería, restauración y ocio.

ventajas: una mayor productividad en la generación de las órdenes y su envío a las entidades bancarias a través de plataformas de comunicación bancaria; una mayor agilidad o velocidad del proceso mediante la aprobación desde dispositivos móviles de los apoderados; y una mayor seguridad mediante el uso de firma digital en la aprobación de órdenes por parte de los apoderados, encriptación de comunicaciones, eliminación de riesgo de manipulación de ficheros, etc.

■ Gestión de circulante

Además de las clásicas iniciativas para optimizar el circulante (control de crédito comercial, cobro proactivo, reducción de *stocks*...), el circulante también plantea opciones muy interesantes para, por ejemplo, obtener financiación de forma puntual (*confirming* pronto pago o con financiación, distintos tipos de *factoring*, etc.) que complementen y optimicen otras formas de financiación.

Asimismo, se pueden invertir excedentes de liquidez ofreciendo descuentos por pronto pago a los proveedores (*dynamic discounting*). “En estos momentos en los que las empresas tienen que pagar por tener liquidez (comisiones por saldo medio acreedor), esta opción puede reducir los costes bancarios a la vez que abrir nuevas fuentes de ingresos o ahorros a las empresas”, destacan desde Stratesys.

Todas estas iniciativas requieren tecnología por el alto volumen de operaciones asociadas, el control de condiciones aplicadas, el control de los diversos límites que pueden tener, la automatización necesaria en los procesos de emisión, contabilidad, conciliación...

■ Control de condiciones bancarias

En un contexto de tipos de interés en mínimos históricos, el control de las condiciones bancarias cada vez tiene un mayor potencial de ahorro de costes para las empresas, tanto en lo que se refiere a contratos de financiación o coberturas de riesgo como al resto de servicios bancarios.

Por ello, desde la consultora señalan que es necesario disponer de soluciones que permitan facilitar la negociación con las entidades bancarias de mejores condiciones (Balance Banco Empresa); gestionar y comparar en un repositorio central las condiciones negociadas con las distintas entidades; gestionar el reparto de operaciones a los bancos que permita obtener las mejores condiciones, respetando los acuerdos realizados; verificar la aplicación de las condiciones negociadas; reclamar los errores bancarios; y monitorizar las relaciones bancarias e identificar continuamente nuevas oportunidades de mejora.

■ Open Banking y API

Los bancos están ofreciendo sus servicios de información sobre movimientos en cuenta, emisión de órdenes de pago y cobro, etc. mediante API (*Application Programming Interface*). “Esto supone un gran paso adelante porque permite realizar procesos bancarios en tiempo real, lo que abre un mundo de posibilidades a las empresas para reinventar sus negocios con aplicaciones totalmente integradas con un banco, nuevas experiencias de usuario, etc.”, subrayan desde Stratesys.

Es una tendencia que todavía está madurando y los bancos se están posicionando para ser los referentes en esta forma de ofrecer sus servicios, lo que les permitirá captar y retener negocio con sus clientes en esta nueva era digital.

Un 86% de los CFO cree que ahora desempeñan un papel más significativo en el análisis de datos

Para el análisis predictivo es necesario tener información histórica bien clasificada

Microsoft, a medida que la tecnología reconfigura la realidad de las empresas, el equipo de finanzas en general, y el CFO en particular, deben tener una visión estratégica e impulsar dicha transformación. El objetivo último debe ser la mejora de la competitividad de toda la organización y es la comunidad financiera la que debe liderar el cambio.

A este respecto, desde la consultora tecnológica Stratesys señalan las siete tendencias más importantes en esta área, todas ellas ligadas en mayor o menor medida al uso de tecnología. En esta línea, los conceptos de automatización, análisis predictivo o digitalización de las comunicaciones pueden aplicarse al área de tesorería, a fin de agilizar y optimizar al máximo las operaciones y gestiones de este departamento.

■ Automatización

Aunque la automatización ya está presente en el día a día de muchas empresas, todavía sigue siendo una asignatura pendiente en otras tantas y, precisamente, uno de los departamentos que más puede beneficiarse de ella es el de la tesorería. Como recuerdan desde Stratesys, hay una gran cantidad de procesos que deben ser automatizados: generación y comunicación de órdenes, obtención de previsiones de tesorería, obtención de extractos de cuenta, conciliación bancaria, contabilidad, etc. Además de los ahorros asociados a los incrementos en productividad, liberar de tareas manuales y acelerar su realización, permite a los profesionales del

ISTOCK