



**Automatización de las
operaciones financieras:
¡Conoce todas sus ventajas!**

Índice

- 3** Introducción
- 6** ¿Qué es la automatización financiera?
- 8** Importancia de la automatización financiera
- 11** 12 ventajas de la automatización financiera
- 20** ¡Contáctenos!



A person in a dark suit and tie is pointing at a tablet held by another person. The tablet screen displays a dashboard with a pie chart and various data visualizations. The background is blurred, showing what appears to be a laptop and some papers on a desk.

Introducción



Ante el escenario económico actual, uno de los principales desafíos de las empresas es mantenerse activas en el mercado. De hecho, para lograr desarrollarse y asegurar una buena participación en el rubro, es indispensable centrar la toma de decisión y las estrategias corporativas en el acompañamiento de diferentes factores, también conocidos como indicadores financieros.

Pero, en esencia, ¿cómo podemos agilizar este control a punto de contar con información actualizada tan pronto como se necesite? Básicamente, la automatización ha favorecido el monitoreo del flujo informacional posicionándose, de esta manera, como una de las herramientas más efectivas para asegurar el rápido acceso e interpretación de los datos financieros de los negocios contemporáneos.

Frente a este nuevo panorama —mucho más tecnológico y fundamentado en la innovación— es fácil entender que gestionar el área financiera de una empresa teniendo como herramientas apenas un buen lápiz y un trozo de papel y/o plantillas de Excel ya no es suficiente.





En la actualidad, **es imprescindible adoptar recursos tecnológicos con la intención de fomentar la automatización financiera** y, por ende, estimular una toma de decisión mucho más consciente y acorde a las necesidades y objetivos corporativos.

Ahora bien, si te interesa conocer más detalles sobre la automatización en el campo empresarial, entonces lee este material, aquí profundizaremos en los siguientes puntos:

- El concepto de automatización financiera
- ¿Cuál es su importancia?
- Las 12 principales ventajas de esta tecnología.

¡Iniciemos!



¿Qué es la automatización financiera?



Esta consiste en **usar la tecnología para estandarizar y alinear los procesos operacionales y las rutinas financieras** desde cuentas por pagar y cuentas por cobrar hasta la gestión de cobros y el análisis de reportes inherentes al sector en el ambiente online.

Cuando se utilizan los recursos de automatización financiera, el registro de las transacciones y el acceso a la información tienden a ser mucho más transparentes y objetivos. Por lo cual, queda claro que automatizar los procesos financieros también tiene como finalidad llevar a cabo actividades en el área de manera más confiable y acertada.

Dicho de forma simple, **la automatización surge justamente para facilitar todo el panorama financiero a través del uso de recursos disruptivos como la inteligencia artificial** posibilitando así, que se ejecuten varias operaciones de manera automática y que la empresa eleve su potencial competitivo.



Importancia de la automatización financiera



Gestionar el sector financiero de una compañía es una tarea que no admite errores, principalmente por su connotación compleja y relevante para los buenos resultados de la organización.

Esencialmente, cualquier descuido puede generar un problema importante, ya sea en términos de costos o de rentabilidad principalmente cuando se demora en detectar su origen.

Por este motivo, implementar mecanismos que aceleren y optimicen la calidad de este proceso corporativo se ha convertido en una condición de supervivencia en el mercado.

Por ende y frente al contexto de búsqueda por la optimización de las actividades y por el cumplimiento de los retos corporativos en lo que concierne a las finanzas, nada más efectivo que contar con el auxilio de las tecnologías orientadas al sector, tal es el caso de las herramientas de automatización financiera.





En este sentido, la inclusión de la tecnología para automatizar las tareas financieras no sirve únicamente para controlar o acompañar los resultados, sino también permite promover mejoras en el área, como lo son:

- La mitigación de costos
- El aumento del margen de beneficio
- Y el incremento de la rentabilidad

Por lo tanto, podemos decir que automatizar los procesos es un mecanismo acelerador de los buenos resultados generando, de este modo, vías que posibiliten alcanzar una mayor competitividad en el mercado.

En pocas palabras, **esta medida de transformación digital confluye en la optimización del tiempo, en la reducción de los errores y en un control financiero más estricto.**



12 ventajas de la automatización financiera



De acuerdo con lo que hemos señalado anteriormente, **la automatización financiera promueve una gestión de negocios mucho más efectiva**, principalmente por el hecho de optimizar el tiempo y orientar la energía empresarial hacia actividades que, en definitiva, impacten los resultados corporativos.

Ahora bien, para ayudarlo a entender cuán importante es este tipo de solución para las organizaciones contemporáneas, elaboramos una lista con las 12 principales ventajas de contar con estos recursos.

1. Ayuda en la mitigación de errores

Al contar con un sistema que permite la ejecución automática de diferentes tareas, muchas actividades repetitivas dejan de realizarse mediante la interferencia humana, lo que resulta en una disminución de las fallas operacionales.

De hecho, la disminución de la ocurrencia de errores, ya sea durante la realización de apenas una tarea o en varias ocasiones, **posibilita dirigir la mano de obra para la puesta en marcha de actividades que realmente demanden atención humana**. Por lo tanto, existe un mejor aprovechamiento del tiempo y de los recursos, alcanzando, de este modo, una mayor productividad y eficiencia.





2. Permite la obtención de **información en tiempo real**

Los softwares utilizados para automatizar el sector financiero registran las transacciones y ponen a disposición la información en tiempo real, de esta manera, el gestor puede acceder a los datos en el momento que necesite.

3. Mayor control **financiero**

La automatización financiera permite tener un control más estricto de las actividades realizadas en el sector; como por ejemplo:

En cuentas

Un sistema automatizado ayuda en el acompañamiento tanto de los pagos como de los montos recibidos fruto de obligaciones o tareas que necesitan cumplirse.

De este modo, la organización puede tener una perspectiva más exacta y precisa acerca de los costos que deben cubrirse.

En presupuestos

El presupuesto de una empresa debe realizarse teniendo como base al capital disponible.

Al implementar recursos de automatización es posible optimizar el control de los gastos y detectar si los costos han sido menores, iguales o superiores a los límites establecidos durante la planificación.

En el flujo de caja

Esta actividad permite identificar los movimientos de la caja de una compañía, es decir, las entradas y salidas de dinero. De hecho, una vez que los datos se actualizan a cada nuevo movimiento, automatizar el control de estos procesos confiere más celeridad y eficacia.

En definitiva, la inclusión de la tecnología a las rutinas financieras contribuye bajo diferentes perspectivas resultando, de este modo, en el control más eficiente del capital corporativo.





4. Aumento de **la seguridad**

Cuando se registra la información financiera en computadoras personales o en papeles, los datos quedan expuestos y extremadamente susceptibles a errores y fraudes.

Mediante la implementación de un software de automatización, es posible mejorar el nivel de seguridad del flujo de datos evitando así, que la información llegue a las manos equivocadas.

5. Optimiza **la productividad**

El cambio de los procesos manuales por los automatizados genera una mejora perceptible en la administración del tiempo que, efectivamente, puede dedicarse a la ejecución de actividades más relevantes para la compañía.

En este sentido, gracias al control y a la seguridad aportada por los recursos de automatización, tanto los gestores como los colaboradores pueden **enfocar sus esfuerzos en las actividades estratégicas relacionadas con el core de negocio** incrementando, de este modo, la productividad y priorizando el crecimiento y el éxito empresarial.





6. Permite la integración de los sectores corporativos

Como la automatización de los datos acapara diferentes sectores del negocio como inventario, caja y compras, los equipos del área financiera pueden acceder a la información de forma práctica y así, aumentar la fiabilidad de los cálculos y de las proyecciones.

7. Aumento de la independencia del área financiera

En virtud de la amplia disponibilidad de datos, los sistemas de automatización aportan más autonomía a la rutina de los equipos financieros prescindiendo así, de la constante contribución informacional de los otros sectores, lo que conlleva a una mayor independencia y eleva la productividad.



8. Reducción de costos

Cuando invertimos en un sistema de automatización, gran parte de los procesos deja de llevarse a cabo de forma manual convirtiéndose así, en procesos automáticos realizados por softwares, herramientas o robots, lo que repercute directamente en la contracción de los equipos de trabajo.

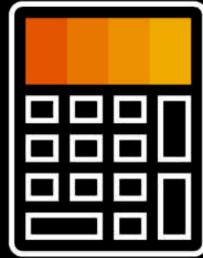
Es decir, **automatizar las actividades permite reducir el número de trabajadores dedicados a la ejecución de tareas simples y/o repetitivas** y, por consiguiente, impacta de manera favorable, disminuyendo el monto destinado al pago de funcionarios destinados a tareas no especializadas.

Asimismo, la mitigación de los errores en virtud de la automatización favorece la economía de costos, una vez que los colaboradores no necesitan repetir tareas y utilizar demasiados recursos para cumplir sus funciones.

9. Posibilita los medios de pago online

Por lo general, las herramientas de automatización están conectadas a medios de pago digitales permitiendo así, que las empresas vendan sus productos o servicios a través del uso de tarjetas de crédito y débito, de transferencias bancarias e incluso, de intermediarios financieros.





10. Análisis financiero más acertado

Contar con datos reales y confiables es imprescindible para que la toma de decisión sea efectiva e impacte positivamente en la organización.

Bajo esta perspectiva, la automatización configura una práctica valiosa para la generación de una ventaja competitiva, en especial por el hecho de mitigar la ocurrencia de errores y asegurar un control más efectivo de las transacciones resultando así, en la realización de análisis financieros más rápidos y confiables.

11. Gestión más estratégica

Estructurar estrategias suele ser un gran desafío incluso para los gestores más experimentados. Atender las demandas emergentes del rubro, subsanar las necesidades de los consumidores y hacerle frente al panorama económico inestable es una tarea que requiere de un elevado grado de conocimiento en el tema y disposición para, en épocas de crisis, tomar el timón de la mejor forma posible.

Para centrarse en la definición de acciones que lleven el desempeño organizacional al siguiente nivel, es imprescindible contar con tecnologías que favorezcan la planificación, la organización y el orden del flujo financiero siguiendo un mecanismo automático.

De esta manera, las empresas logran tener más tiempo para poner atención en los movimientos del mercado y elaborar acciones que fomenten el desarrollo, así como el crecimiento del negocio.



12. Incremento de la competitividad y de la rentabilidad

Hoy en día, la mayor parte de los gestores buscan medios de asegurar el buen posicionamiento de las marcas en el mercado.

De hecho, en virtud del ingreso de cada vez más compañías al segmento y de las pocas barreras de entrada, implementar acciones que estimulen la actividad empresarial se ha convertido en una medida básica de permanencia en la cresta de la ola del rubro.

Entre las diferentes formas de incentivar la continuidad de las operaciones, destacamos la adopción de recursos de innovación, como es el caso de las herramientas de automatización.

Cuando invertimos en este tipo de recurso, promovemos el crecimiento del negocio, dado que podemos tomar decisiones más eficientes, considerando datos confiables e información relevante de los diferentes sectores.

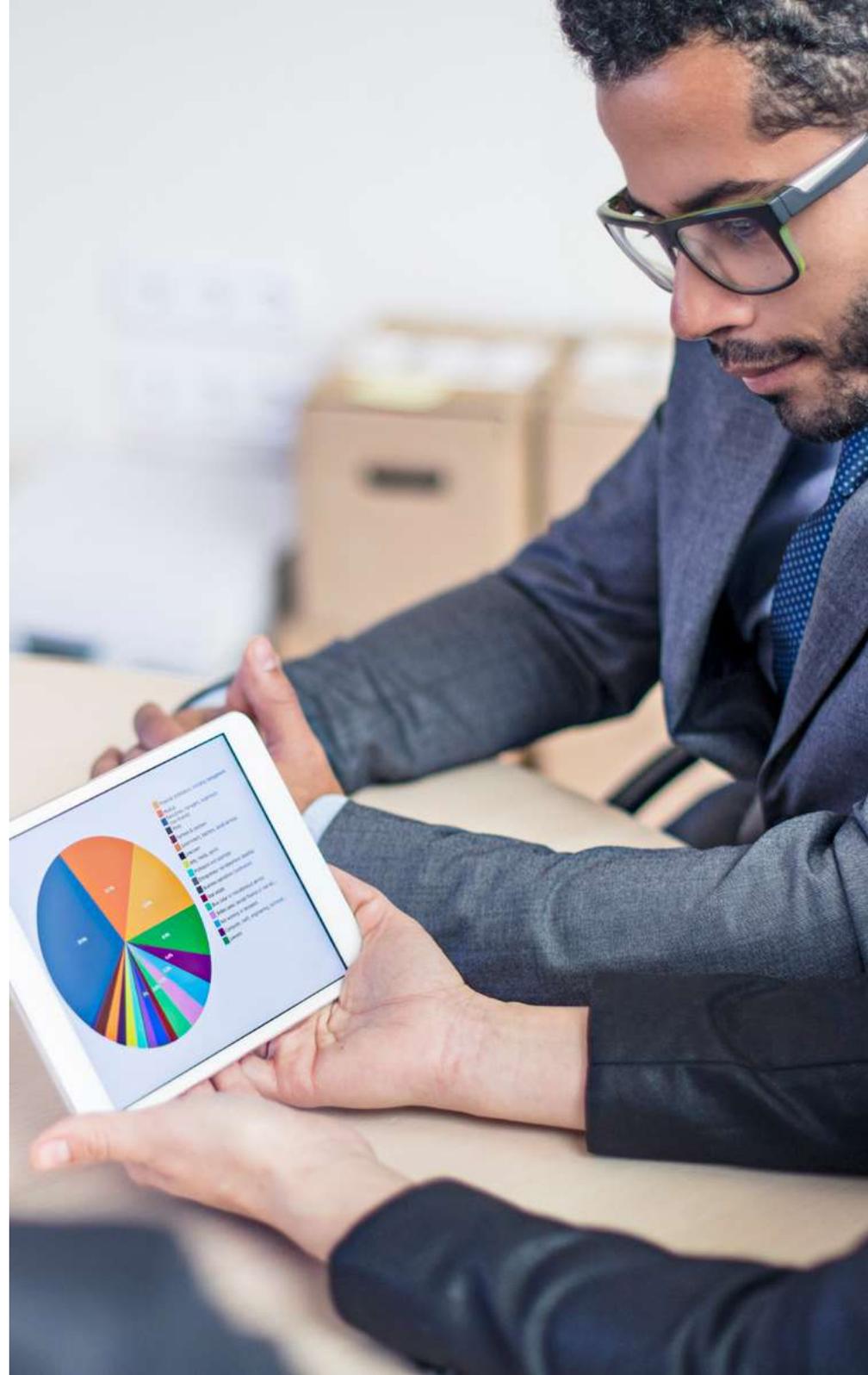
Asimismo, el hecho de mitigar costos, elevar la productividad y el rendimiento y permitir la orientación de los esfuerzos colectivos hacia la elaboración de estrategias más eficaces posiciona a la automatización financiera como una potente promotora del crecimiento de la rentabilidad y, por consiguiente, del nivel de competitividad de la organización en el mercado.



¡Esto es todo!

Como pudiste observar, la incorporación de herramientas tecnológicas que faciliten el acceso y la manipulación de los datos financieros es un diferencial estratégico. En definitiva, consiste en un proceso bastante complejo, puesto que genera importantes beneficios, incluso en términos de gestión, productividad y optimización de procesos.

Al llegar hasta aquí, esperamos que hayas comprendido que **el implementar este tipo de recursos no debe considerarse como un gasto, sino como una inversión extraordinariamente importante** para asegurar el correcto desempeño operativo, administrativo y estratégico de la compañía.



A person wearing a light blue business shirt is holding a smartphone with both hands. A futuristic, semi-transparent digital interface is overlaid on the scene, displaying various data visualizations such as bar charts, a line graph, and a circular gauge. The background is a blurred office setting with a computer keyboard visible at the bottom.

iContáctenos!



Automatizar los procedimientos del sector financiero es la mejor alternativa en cuanto a productividad y desarrollo.

Es por esto que le invitamos a contactarnos, ino nosotros podemos ayudarle a llevar a su empresa al siguiente nivel!

SAP Concur es una empresa líder en el sector y estamos comprometidos en llevar más allá la automatización, ayudándole a reinventar la gestión de viajes y el control de gastos. ¡Contáctanos!

LATAM

Clara Stagno

Market Development Representative

Teléfono: +541155443772

México

Romina González Sandoval

Market Dev Team Leader

Teléfono: +52 (55) 1250 7673

¡Lo esperamos!

Follow SAP Concur



Learn more at concur.com

EB DESCRIPTION enUS (YY/MM)

© 2021 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or for any purpose without the express permission of SAP SE or an SAP affiliate company.

The information contained herein may be changed without prior notice. Some software products marketed by SAP SE and its distributors contain proprietary software components of other software vendors. National product specifications may vary.

These materials are provided by SAP SE or an SAP affiliate company for informational purposes only, without representation or warranty of any kind, and SAP or its affiliated companies shall not be liable for errors or omissions with respect to the materials. The only warranties for SAP or SAP affiliate company products and services are those that are set forth in the express warranty statements accompanying such products and services, if any. Nothing herein should be construed as constituting an additional warranty.

In particular, SAP SE or its affiliated companies have no obligation to pursue any course of business outlined in this document or any related presentation, or to develop or release any functionality mentioned therein. This document, or any related presentation, and SAP SE's or its affiliated companies' strategy and possible future developments, products, and/or platforms, directions, and functionality are all subject to change and may be changed by SAP SE or its affiliated companies at any time for any reason without notice. The information in this document is not a commitment, promise, or legal obligation to deliver any material, code, or functionality.

All forward-looking statements are subject to various risks and uncertainties that could cause actual results to differ materially from expectations. Readers are cautioned not to place undue reliance on these forward-looking statements, and they should not be relied upon in making purchasing decisions.

SAP and other SAP products and services mentioned herein as well as their respective logos are trademarks or registered trademarks of SAP SE (or an SAP affiliate company) in Germany and other countries. All other product and service names mentioned are the trademarks of their respective companies. See www.sap.com/trademark for additional trademark information and notices.

Follow all of SAP



www.sap.com/contactsap

EB DESCRIPTION enUS (YY/MM)

© 2021 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or for any purpose without the express permission of SAP SE or an SAP affiliate company.

The information contained herein may be changed without prior notice. Some software products marketed by SAP SE and its distributors contain proprietary software components of other software vendors. National product specifications may vary.

These materials are provided by SAP SE or an SAP affiliate company for informational purposes only, without representation or warranty of any kind, and SAP or its affiliated companies shall not be liable for errors or omissions with respect to the materials. The only warranties for SAP or SAP affiliate company products and services are those that are set forth in the express warranty statements accompanying such products and services, if any. Nothing herein should be construed as constituting an additional warranty.

In particular, SAP SE or its affiliated companies have no obligation to pursue any course of business outlined in this document or any related presentation, or to develop or release any functionality mentioned therein. This document, or any related presentation, and SAP SE's or its affiliated companies' strategy and possible future developments, products, and/or platforms, directions, and functionality are all subject to change and may be changed by SAP SE or its affiliated companies at any time for any reason without notice. The information in this document is not a commitment, promise, or legal obligation to deliver any material, code, or functionality.

All forward-looking statements are subject to various risks and uncertainties that could cause actual results to differ materially from expectations. Readers are cautioned not to place undue reliance on these forward-looking statements, and they should not be relied upon in making purchasing decisions.

SAP and other SAP products and services mentioned herein as well as their respective logos are trademarks or registered trademarks of SAP SE (or an SAP affiliate company) in Germany and other countries. All other product and service names mentioned are the trademarks of their respective companies. See www.sap.com/trademark for additional trademark information and notices.