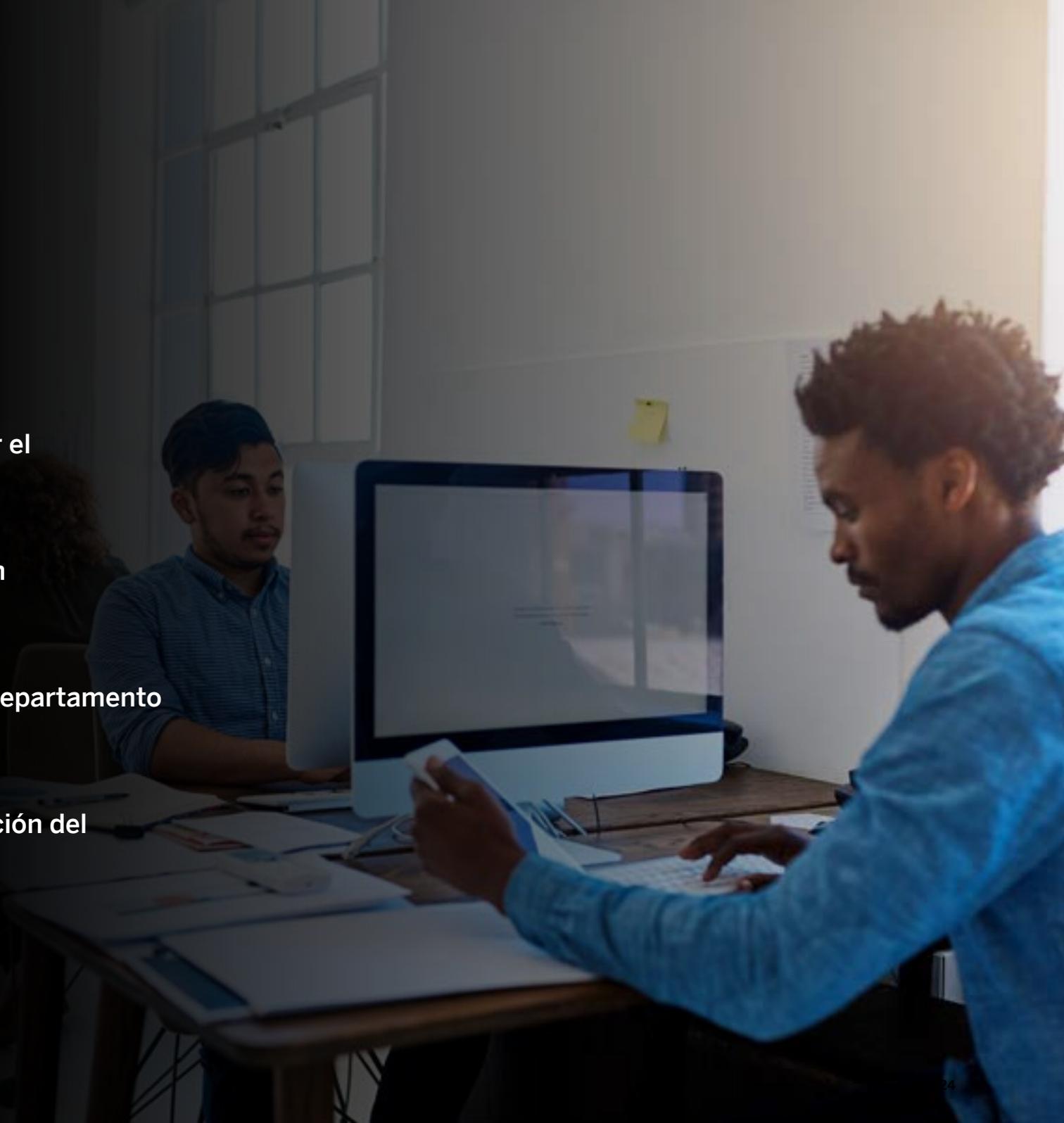


Digitalización del departamento financiero: ¿Cómo lograrlo?

Índice

- 3** Introducción
- 5** ¿En qué consiste digitalizar el departamento financiero?
- 8** Ventajas de la digitalización del sector financiero
- 12** 5 pasos para digitalizar el departamento financiero de la empresa
- 17** Tecnologías para digitalización del departamento financiero
- 23** ¡Contáctenos!





Introducción



En los últimos tiempos, ha existido una marcada **aceleración de la transformación digital en los negocios**. A pesar de que este proceso ya se avecinaba antes de la crisis del COVID-19, el método del trabajo remoto ha ayudado a incrementarlo.

Transformar digitalmente a una empresa genera **numerosos beneficios** para todos sus sectores, tal es el caso del departamento financiero.

De hecho, la digitalización no solo permite minimizar el papeleo al sustituir las tareas manuales por mecanismos automáticos, también promueve una nítida **mitigación de los costos, aceleración de los procedimientos de facturación y el incremento en la rentabilidad**.

Por supuesto, cuantas más actividades financieras se automaticen, **la empresa alcanza un grado más elevado, tanto de eficiencia operativa como de potencial de generación de beneficios**.

¡Esta es apenas la punta del iceberg!

En este artículo le compartiremos algunas ventajas de la transformación digital empresarial, así como información útil y relevante sobre el proceso de digitalización empresarial.

¡Disfrute la lectura!



¿En qué consiste digitalizar el departamento financiero?



Según la investigación [“Reiniciar para crecer: Los líderes de finanzas trazan un rumbo hacia el futuro”](#) realizada por Deloitte en conjunto con SAP Concur, **el 86% de los líderes corporativos cree que la crisis de COVID-19 ha obligado a los negocios a abrir espacio para estrategias emergentes y nuevas experiencias.**

Básicamente, esto se debe a un conjunto de factores como:

- Trabajo remoto
- Nuevos tipos de gastos
- **Modificación en los estándares de viajes corporativos**
- Cambios en las demandas y perspectivas de consumo del público
- Alteraciones en la dinámica de trabajo de los proveedores

En definitiva, adaptarse al contexto inestable y, sobre todo, exigente en cuanto a la rapidez, disponibilidad y eficiencia de los procesos corporativos se ha convertido en un reto para la mayor parte de las organizaciones.

Ante este panorama, la tecnología ha sido una gran aliada para el crecimiento en tiempos difíciles. Tanto es así que, de acuerdo con un [estudio desarrollado por BrandConnect](#), una rama de The Economist Group, para SAP Concur, **el 96% de los ejecutivos mexicanos ha señalado a la digitalización como una de sus prioridades estratégicas** para la reactivación económica corporativa.

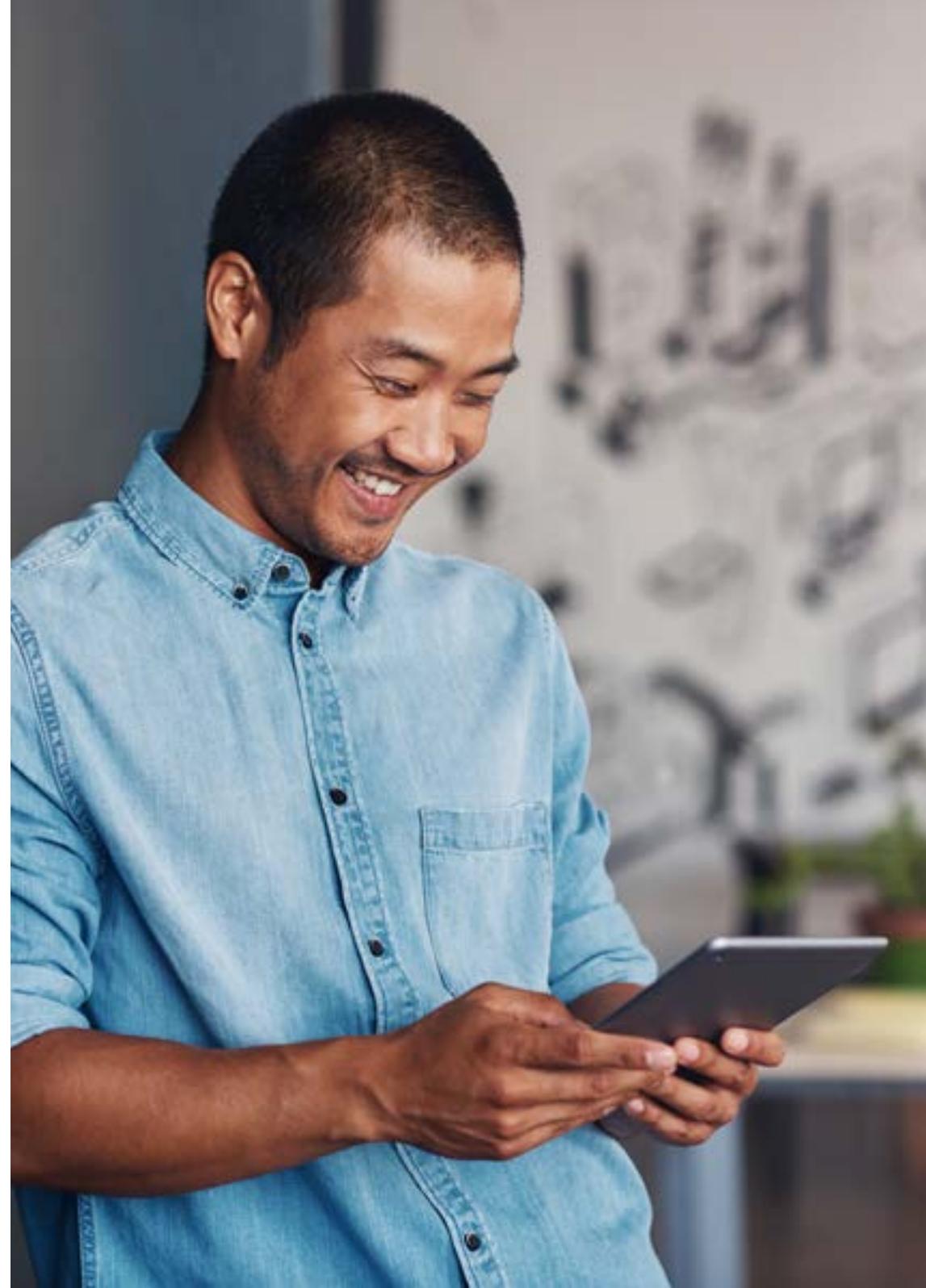


Asimismo, han considerado que mantener la agilidad de los procesos internos es la única manera de avanzar ante un contexto incierto.

Digitalizar el departamento financiero consiste en el proceso de incorporación de tecnologías. Su objetivo es el de intensificar y mejorar sus procedimientos garantizando así:

- **Mayor control de los gastos**
- **Rápido procesamiento y envío de facturas**
- **Cumplimiento de las obligaciones financieras y tributarias**
- **Adecuada gestión del patrimonio**

Es importante tener en cuenta que la aceleración digital en el ámbito financiero no solo abarca la introducción de herramientas tecnológicas, sino también la estructuración de estrategias que permitan implementarlas para maximizar su utilidad, sus beneficios y resultados.





Ventajas de la digitalización del sector financiero



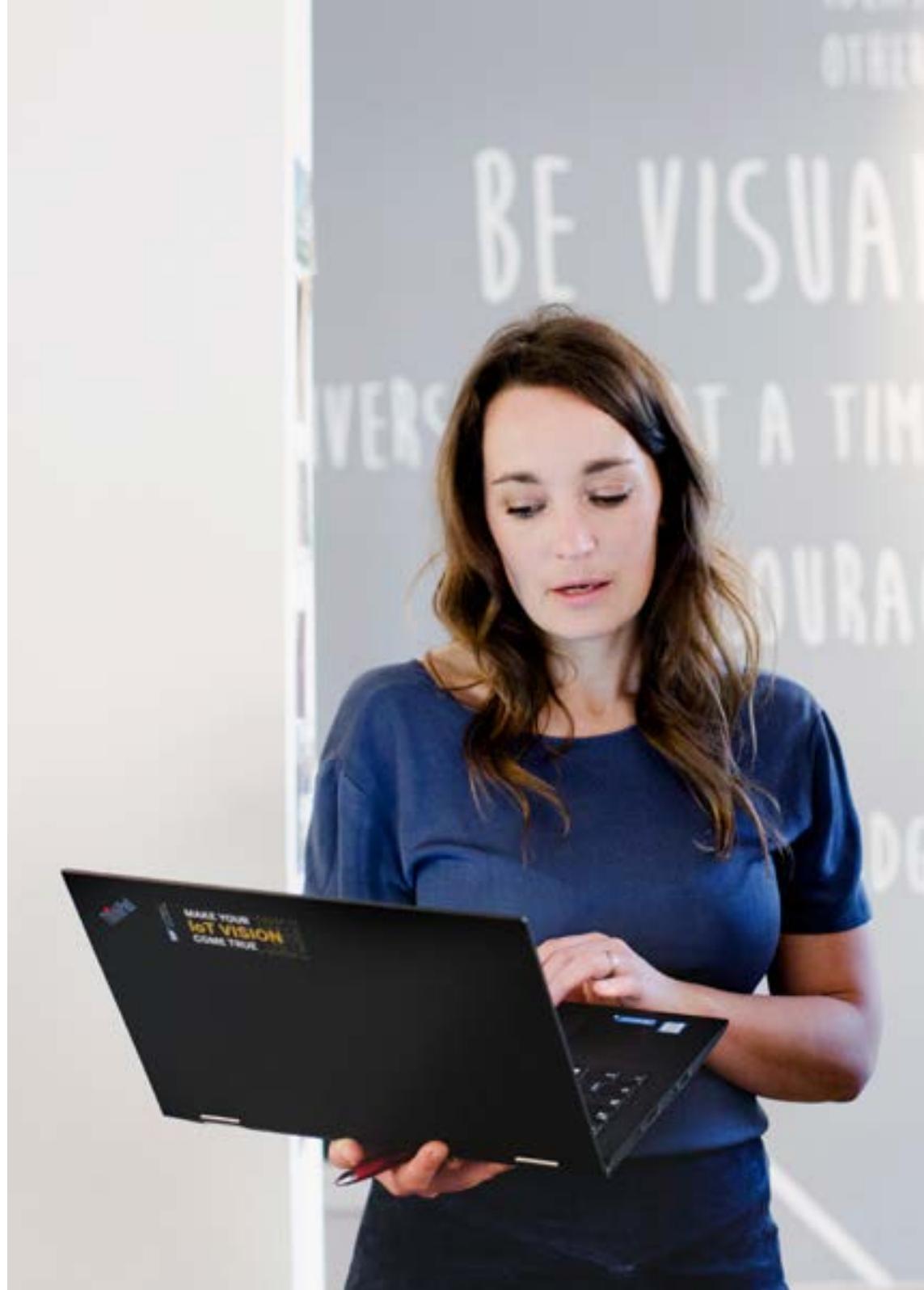
Ahora que conoce la esencia de la digitalización, ha llegado el momento de brindarle las ventajas más notables al implementarlo en el sector financiero:

Información precisa y actualizada

Según una [comparativa de datos de VATBox](#), **el 42% de los gastos generados por los funcionarios no atienden las exigencias de cumplimiento** para la recuperación del IVA/GST, a causa de las inconsistencias en la información y ausencia de datos.

Bajo un efecto acumulativo, esto repercute severamente en las finanzas, haciendo que la empresa pierda una buena oportunidad de recuperar parte de sus gastos con impuestos.

Al digitalizar el proceso de gestión de gastos, es posible obtener información precisa acerca de los tributos, y así asegurar su recuperación en el momento que se amerite.





Oficina **paperless**

Uno de los grandes desafíos del sector financiero es lidiar con el papeleo, así como con el registro y procesamiento efectivo de las facturas.

Afortunadamente, la transformación digital ha proporcionado numerosas tecnologías en pro de la organización y rapidez de los procedimientos relacionados con el **control de los gastos, gestión del patrimonio y del cumplimiento.**

Entre las soluciones más efectivas, destacamos los softwares de gestión. Estos viabilizan el envío de las facturas y de los contratos de forma digital.



Seguridad de la información

Optimizar la seguridad de los datos corporativos para evitar posibles ataques se ha convertido en un reto complejo. Pues, de la mano con la irrupción de las nuevas herramientas, aparecen amenazas cada vez más sofisticadas y difíciles de enfrentar.

En virtud de ello, los proveedores de tecnología han orientado cada vez más esfuerzos para refinar la detección de vulnerabilidades. Poco a poco se desarrollan actualizaciones más eficientes.

Así pues, **digitalizar el sector financiero potencia la protección de los datos corporativos y minimiza la probabilidad de que caigan en manos de cibercriminales.**

En el ámbito financiero, el acceso de terceros malintencionados a la información puede generar importantes pérdidas financieras, ya sea por robo o raptó de los datos. Incluso, bajo circunstancias límites, puede acarrear la bancarrota del negocio.

Como puede ver, digitalizar este sector no solo es cuestión de productividad, sino que también configura un importante punto crítico en términos de confidencialidad, disponibilidad e integridad de la información.

Es decir, la transformación digital optimiza las bases para la seguridad de los datos financieros, tanto internos como de clientes.





**5 pasos para digitalizar
el departamento
financiero de la empresa**



Emprender los primeros pasos rumbo a la digitalización requiere una serie de cuidados. Para evitar negligencias, le compartiremos una guía indispensable:

1. Considerar las **necesidades internas**

El puntapié inicial del proceso consiste en identificar si el negocio cuenta con las herramientas y con la experiencia necesaria para digitalizar este departamento.

Al emprender este primer paso, una buena parte de los negocios constata la **necesidad de incorporar tecnologías y capacitar a sus colaboradores** para maximizar el aprovechamiento de los recursos.

Asimismo, es común que los profesionales concluyan que **deben acudir a una asesoría especializada**, ya sea en virtud de sus limitaciones de tiempo o de la falta de conocimiento en la esfera tecnológica.

De hecho, **esta es una decisión muy inteligente**, pues contar con un grupo de expertos le ayudará a escoger un **camino más efectivo y económico: ¡el binomio del éxito!**





2. Seleccionar al **socio adecuado**

Es indispensable que el responsable de poner en marcha el proceso de digitalización investigue sobre los diferentes proveedores de soluciones tecnológicas para que su elección se adecúe a las necesidades de la empresa.

Luego de considerar las mejores alternativas, el líder necesita seleccionar un partner de negocios que contribuya al alcance de sus objetivos y proporcione el soporte necesario ante cualquier inconveniente.

Para establecer una buena alianza, hay que tener en cuenta los siguientes puntos:

- Priorizar en la experiencia y la estabilidad
- Alojarse los servicios en la nube
- Fomentar la seguridad de la información
- Permitir la integración entre los sistemas actuales y la nueva tecnología
- Aportar rápidamente información con elevado valor añadido



3. Definir una sólida estrategia de implementación

Ahora que conoce las demandas corporativas y ha seleccionado el mejor proveedor para sus necesidades, es hora de desarrollar un excelente plan de introducción. Este documento servirá como guía durante todo el proceso, desde la integración hasta la medición de sus resultados.

Este plan debe acaparar una serie de aspectos críticos como:

- Objetivos
- Conocimientos requeridos
- Necesidad de reestructuración del plantel
- Líder de la transformación
- Etapas
- Indicadores de desempeño y métricas





4. Difundir las medidas de digitalización entre los colaboradores

Luego de establecer las buenas prácticas sobre [cómo digitalizar los procesos financieros](#), es importante comunicar a los colaboradores del área acerca de los cambios.

Una buena comunicación es decisiva para la aceptación de las nuevas directrices y la incorporación de las soluciones tecnológicas a la rutina del sector. Por lo tanto, busque promover la digitalización siguiendo un flujo comunicativo cordial, cercano y objetivo.

5. Realizar capacitaciones

Si al iniciar el proceso de transformación, ha detectado que usted o los funcionarios del departamento financiero no cuentan con los conocimientos necesarios para utilizar las herramientas, es recomendable que realice capacitaciones.

El desarrollo de cursos, capacitaciones o de cualquier otra instancia que promueva el aprendizaje, fomenta la confianza y seguridad entre los colaboradores. Además, mitiga el miedo a lo desconocido e incentiva el aporte de opiniones.

Debemos tener en mente que los profesionales son claves para evaluar la calidad de las herramientas, pues aportan datos sobre su usabilidad, intuitividad y eficiencia. Además, su desempeño muestra en la práctica la relevancia de las soluciones en términos de productividad.



Tecnologías para digitalización del departamento financiero



A continuación, le explicaremos sobre las principales tecnologías que impulsan a los negocios para transformarse digitalmente:

Herramientas de Inteligencia Artificial

De acuerdo con [Gartner](#), **las herramientas de IA que efectúan análisis predictivos** optimizan la visibilidad del flujo de caja al mismo tiempo que ayudan a crear mejores panoramas de capital de trabajo y caja. Es por esto que se posicionan como parte de los recursos esenciales para incrementar la calidad de la toma de decisiones estratégicas.

Al contar con esta clase de recurso, además de obtener una visión más holística de los gastos y costos, la empresa puede automatizar el cruzamiento de los datos. Le es más fácil detectar oportunidades de crecimiento y mapear los mejores caminos para alcanzar un retorno de inversión (ROI) más elevado.





Almacenamiento **Cloud**

Las soluciones en la nube se han posicionado como una de las tecnologías protagonistas de la aceleración digital en el departamento financiero.

Básicamente, los recursos cloud amplían el acceso a la información, posibilitando así que los usuarios de las plataformas ingresen al sistema en cualquier dispositivo, donde sea que se encuentren y en cualquier momento.

Esto permite que los colaboradores accedan a los datos corporativos, inclusive durante viajes corporativos. Por lo cual, es posible optimizar el cierre de contratos garantizando acuerdos más rentables y a tenor de los objetivos generales del negocio.



Solución de viajes y gastos (T&E)

Una herramienta de gestión de viajes y gastos provee mucha información relevante, tanto histórica como actualizada.

Acorde con la investigación encargada por SAP Concur a BrandConnect, los líderes encuestados esperan que una solución de este tipo proporcione los siguientes resultados:

- Decisiones inteligentes basadas en datos (50%)
- Informes más oportunos y precisos (48%)
- Reducción de costos operativos (44%)
- Optimización de la agilidad empresarial (42%)
- Mayor visibilidad de los gastos (36%)

Es claro que **la mayor parte de los líderes corporativos (64%) posiciona a la herramienta de gestión de T&E como un factor clave** para el alcance de las prioridades estratégicas.

Así pues, su efectividad se fundamenta en la posibilidad de proveer **un control de gastos más efectivo, sistemas extensibles y flexibles y promover una gestión del tiempo más eficiente entre los colaboradores.**





Plataforma de Business Intelligence

Una efectiva toma de decisiones se relaciona directamente con la cantidad de datos que abarca.

Por lo tanto, para mejorarla, es crucial contar con una plataforma que habilite un rápido acceso a los datos y que impulse su cruzamiento para generar insights valiosos.

La alineación de los datos mediante reportes e informes financieros producidos por estas plataformas sirve como base para la estructuración de medidas relacionadas con:

- Objetivos de inversión
- Análisis de efectividad del capital invertido
- Nivel del Retorno de la Inversión (ROI)
- Identificación de gastos excesivos y/ superfluos
- Decisiones financieras considerando diferentes horizontes de tiempo



¡Muy bien, hasta aquí hemos llegado!

La transformación digital es una realidad de la que no podemos huir.

Al contrario, es fundamental que las empresas incorporen herramientas adecuadas a su realidad y a sus necesidades para optimizar la celeridad, calidad y eficiencia de sus procesos financieros.

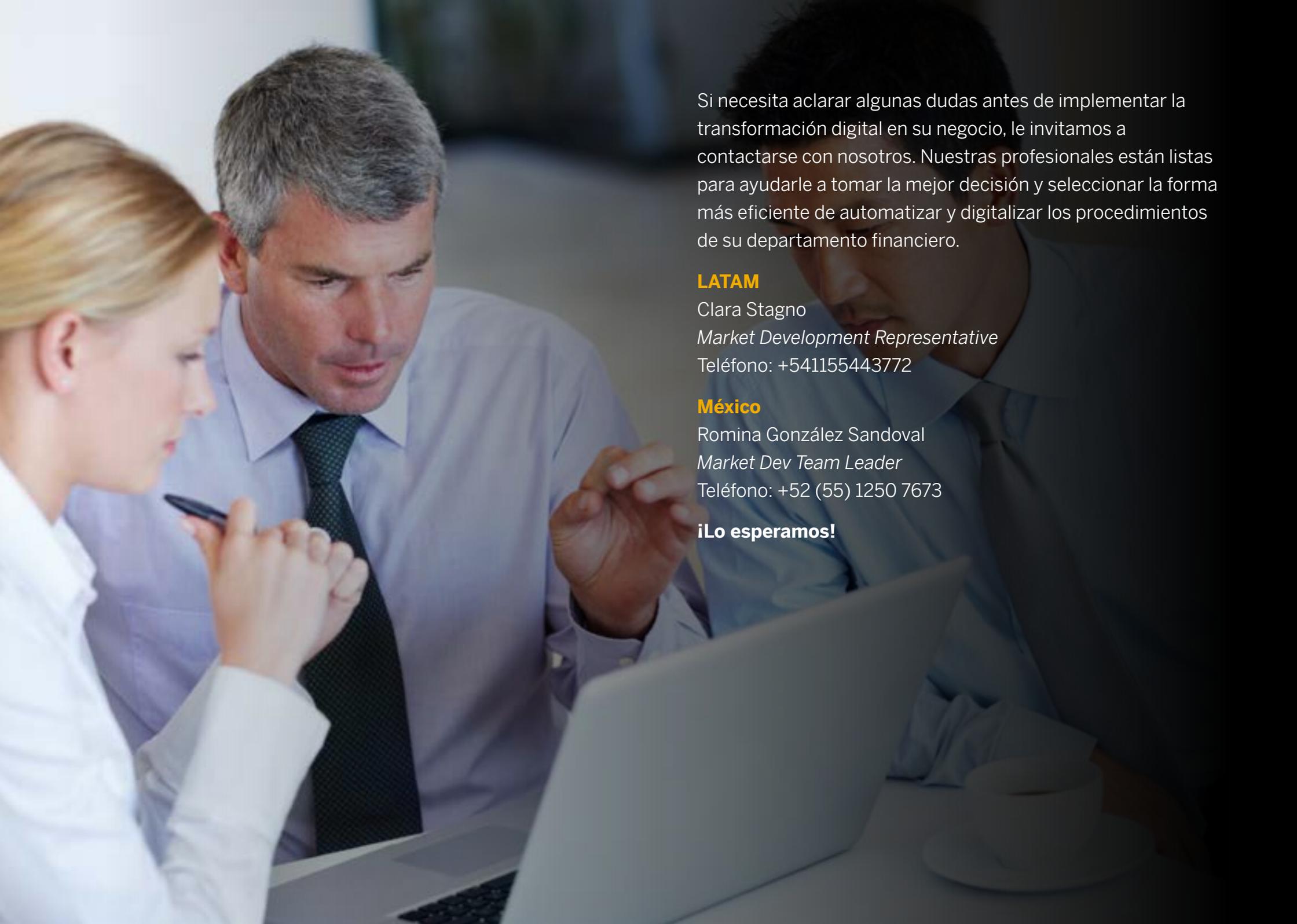
Para maximizar el aprovechamiento de la transformación digital en los procedimientos financieros, **Gartner recomienda:**

- Poner en primer plano los mecanismos que incrementan la generación de efectivo, mejoran las condiciones del teletrabajo y mitigan los gastos operativos.
- Postergar las medidas que exigen una gestión del cambio intensa y amplia.
- Analizar el nivel de aumento de la eficiencia comparado con la cantidad de interrupciones.
- Enfocar en la estandarización de los procesos y en la gestión de gastos.
- Cuestionar su entendimiento acerca de la efectividad de la transformación digital ante las experiencias críticas recientes.



A photograph of three business professionals in a meeting. On the left, a man in a light blue checkered shirt is seen in profile, looking towards the center. In the middle, a woman with dark hair in a teal turtleneck is also looking towards the center. On the right, a woman with dark hair pulled back, wearing a light blue button-down shirt, is looking towards the center. They appear to be in a collaborative discussion. In the background, a whiteboard is visible with some faint text, including the word "RELATIONS".

iContáctenos!

A photograph of three business professionals in an office setting. A man in a light blue shirt and dark tie is pointing at a laptop screen. A woman with blonde hair in a white shirt is looking at the screen. Another man in a light blue shirt is partially visible in the foreground, also looking at the laptop. The background is blurred, showing office furniture and lights.

Si necesita aclarar algunas dudas antes de implementar la transformación digital en su negocio, le invitamos a contactarse con nosotros. Nuestras profesionales están listas para ayudarlo a tomar la mejor decisión y seleccionar la forma más eficiente de automatizar y digitalizar los procedimientos de su departamento financiero.

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.