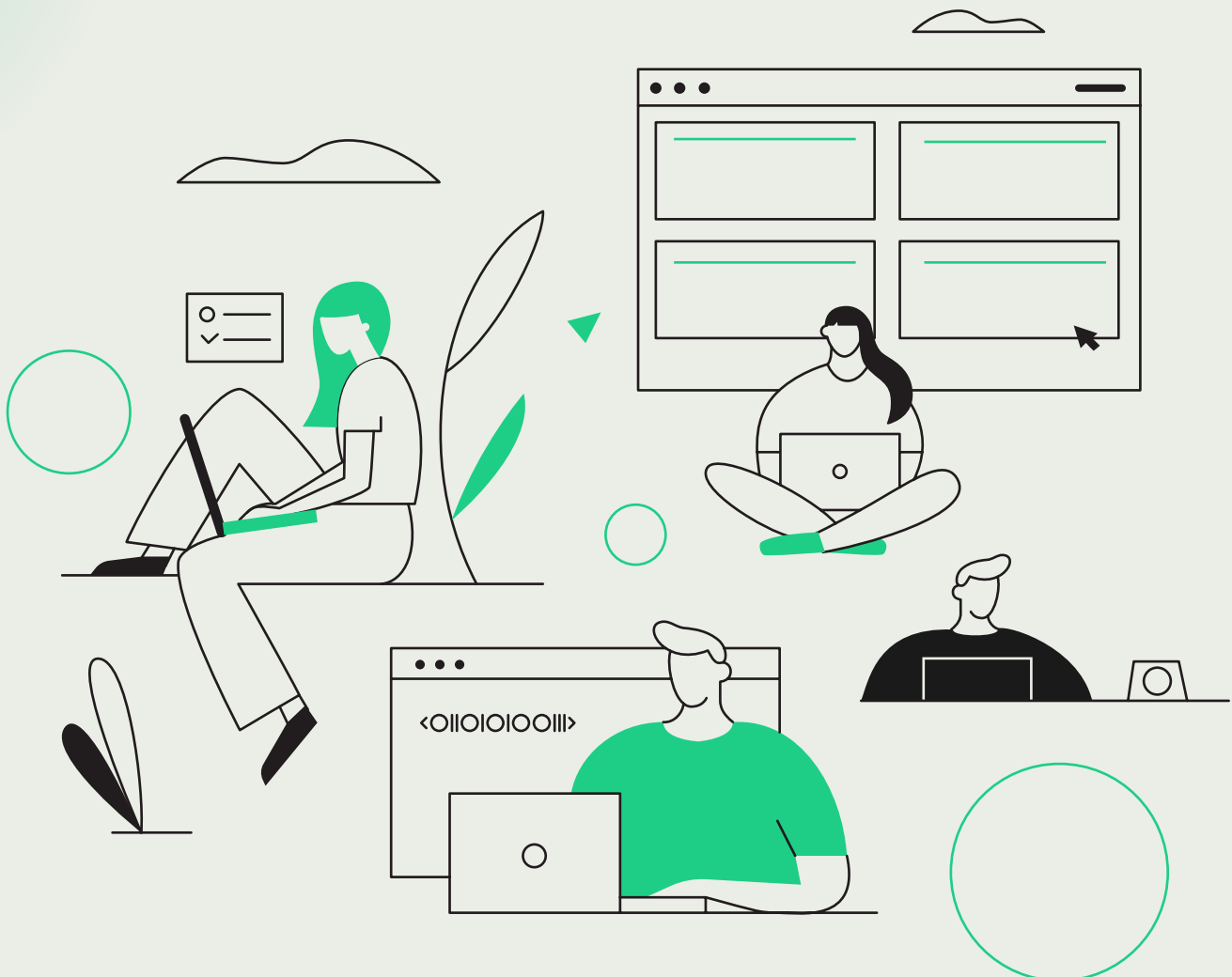


GUÍA EJECUTIVA

La guía del teletrabajo para el CFO

Las empresas llevamos más de un año gestionando los efectos de la pandemia de la Covid-19. Sin embargo, ¿qué ha significado este período de cambio y adaptación para los directores financieros (CFO)?

Y ¿cuáles son los siguientes pasos? Esto es lo que los CFO necesitáis saber para que vuestras empresas puedan operar sin contratiempos en esta nueva era del trabajo en remoto.



Índice

Page 2

La transformación digital como consecuencia de la pandemia

Page 3

Lecciones clave para el CFO

Page 4

Los tres desafíos del CFO

- Seguridad
- Visibilidad
- Complicaciones transfronterizas

Page 6

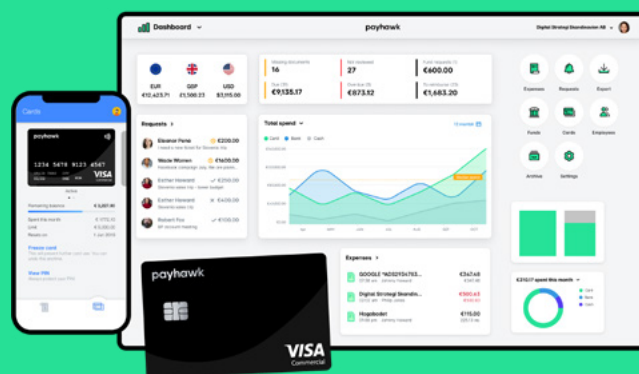
Próximos pasos como CFO

Page 8

La lista de comprobación del teletrabajo del CFO

La manera más sencilla de gestionar las finanzas de empresa

Payhawk combina tarjetas de empresa, pagos, gastos y efectivo en una experiencia integrada.



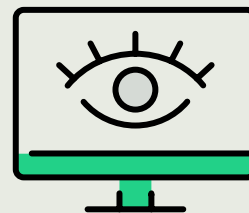
La pandemia ha obligado a casi todas las empresas a integrar el teletrabajo en sus procesos diarios. Lo que antes era una consideración relativamente pequeña, ha cambiado de forma permanente, la forma en que los líderes financieros de todo el mundo afrontan el trabajo y la gestión de sus equipos.

A nivel empresarial, ha abierto las puertas a una serie de nuevas e interesantes oportunidades. Poder ampliar el área de contratación ha sido un punto de inflexión para los que tienen dificultades a la hora de encontrar empleados altamente cualificados y bien formados. Entre tanto, los equipos disfrutaban de una mayor flexibilidad para gestionar de forma más eficaz el equilibrio entre su vida laboral y personal.

No obstante, estos cambios forzados también han supuesto desafíos para los ejecutivos de muchas empresas. Nos queda por considerar según vamos volviendo a una relativa normalidad. ¿Hasta qué punto el teletrabajo debe seguir siendo parte de lo que consideramos la «nueva normalidad»? ¿Cuáles son, si las hay, las desventajas de tener una plantilla descentralizada? ¿Hay algún proceso que se pueda introducir o modificar para ayudar a mejorar aún más la gestión de tu departamento?

No existe la respuesta perfecta. Las soluciones varían dependiendo del caso y del negocio, y es probable que impliquen una gran cantidad de pruebas y errores para encontrar la mejor opción. Aunque como CFO, hay ciertos elementos cruciales que tienes que tener en cuenta. Por ello, aquí hablaremos de lo que necesitas saber y cómo puedes asegurarte de que estás sacándole el máximo partido al nuevo entorno.

La transformación digital como consecuencia de la pandemia



La pandemia ha cambiado muchas cosas, pero en su mayoría sólo ha acelerado las tendencias que ya existían. Hasta ahora, los equipos financieros han estado en la retaguardia en cuanto a la innovación en SaaS y no se han beneficiado tanto de las nuevas tecnologías como otros equipos dentro de la misma empresa. Con todo, hay dos tendencias principales que han ganado terreno, y que no es probable que pierdan impulso después de la pandemia. Son el cloud computing y el modelo de gestión digitalizado, sin papel.

Los grandes avances logrados por los sistemas basados en la nube (tanto en capacidad como en seguridad) hacen que ahora sea posible minimizar o incluso eliminar el uso del papel. El concepto de gestión sin papel no es nuevo, la pandemia simplemente ha acentuado muchos de sus beneficios. Ahora, volver a los antiguos sistemas de mainframe, basados en grandes ordenadores centrales, resulta casi impensable. Si bien, los requisitos para el almacenamiento y registro de documentos siguen siendo diferentes en cada país, es probable que la tendencia general continúe inclinándose hacia modelos sin papel, siempre que sea posible.

Los equipos financieros que priorizaron la digitalización de sus procesos y dieron el paso hacia la gestión sin papel antes de la Covid-19, probablemente se adaptaron más fácilmente al trabajo descentralizado. Para ellos, la transición hacia la colaboración remota de los equipos fue más rápida y sencilla, ya que dependían menos de los sistemas basados en papel y en procesos manuales. Sin embargo, los que todavía dependían de procesos arcaicos, como el archivado físico, tuvieron más problemas.

Lecciones clave para el CFO



Independientemente del enfoque que hayas adoptado, a estas alturas ya deberías de tener una idea de lo que funciona para tu equipo y cuáles han sido los desafíos y puntos débiles. También, tendrás una idea de hasta qué punto el teletrabajo formará parte del futuro de tu empresa. Que vayas a volver a la oficina a tiempo completo no significa que no necesites todavía resolver esos puntos débiles. Asimismo, necesitas incorporar y mantener los cambios positivos en tu estrategia.

Ha habido una serie de beneficios para los equipos financieros y para toda la empresa. Puede que, gracias al dinero que no se ha gastado en viajes, haya más liquidez. Es posible que todo el espacio de oficina que se usaba anteriormente ya no sea necesario y quizás, hayas podido contratar personal con experiencia en lugares donde el coste de empleo es menor.

No obstante, también hemos tenido que afrontar complejidades que antes no existían. Posiblemente, hayas experimentado problemas transfronterizos en la contratación de empleados de otros países. A lo mejor, ha sido más complicado realizar el seguimiento de los gastos de tus empleados. Tal vez, hayas experimentado dificultades a la hora de formar y preparar al personal sin estar a su lado para supervisar su proceso de aprendizaje.

En cualquier caso, los principios básicos de tu función y los de tu departamento no han cambiado tanto. Todavía necesitas saber dónde está la liquidez en tu negocio, dónde va actualmente y donde es necesaria. Si bien, necesitas minimizar los casos de informes erróneos, gastos incontrolados, grandes transacciones imprevistas y actividades fraudulentas. Mientras que la función de un CFO ha ido evolucionando poco a poco, hasta abarcar más áreas de negocio que en el pasado (en particular en el área de recursos humanos y tecnología), las responsabilidades principales de contabilidad siguen siendo tan importantes como antes.

¿Cuáles son los aspectos principales que debes tener en cuenta a medida que avanzamos hacia la siguiente etapa del teletrabajo? ¿Cómo puedes aprovechar todo lo que has aprendido para alcanzar los principales objetivos financieros y comerciales de tu empresa?

Los tres desafíos del CFO



Hay tres áreas clave que, debido al aumento del teletrabajo, han adquirido mayor importancia desde el inicio de la pandemia de Covid-19.

1 — Seguridad

Las empresas empezaron la transición hacia sistemas basados en la nube y soluciones SaaS hace mucho tiempo, con el fin de optimizar procesos específicos y digitalizar tareas manuales. Ahora, con equipos que trabajan desde casa, seguramente vayas a necesitar aún más la tecnología para que tus equipos puedan colaborar y realizar bien su trabajo.

La automatización que ofrecen las soluciones SaaS presenta solo ventajas desde un punto de vista de la cultura del trabajo en equipo, ya que los empleados tienen que dedicar menos tiempo al trabajo manual de escaso valor. Pero cuantas más soluciones integre tu empresa, más riesgos de seguridad debes de tener en cuenta:

- **Ciberataques:** las empresas son más proclives a ataques externos si la información no se envía directamente desde las oficinas, o si se almacena toda la información en una única base de datos.
- **Error humano:** puede ser más probable cuando los equipos no se sientan juntos y no tengan acceso inmediato a la dirección y su orientación.
- Actividad fraudulenta de trabajadores deshonestos.

También hay cuestiones de seguridad en torno a la gestión de gastos. Esto se aplica a las transacciones corporativas de mayor envergadura, pero también a los gastos de cada empleado, lo que puede generar otras complicaciones. Puede que la distribución de tarjetas de crédito de empresa a direcciones personales no sea posible por razones de seguridad. Esto es un problema añadido, ya que los equipos financieros tienen menos visibilidad y control sobre los gastos personales.

Soluciones

La tecnología nos ofrece una amplia gama de herramientas disponibles para mejorar la comunicación dentro de los equipos remotos (Slack, Asana, etc.). Estas herramientas se pueden utilizar junto con los sistemas de seguridad que, a su vez, han tenido que adaptarse al aumento del uso por parte de los equipos que trabajan de forma remota. Los flujos de trabajo se pueden visualizar más fácilmente para asegurarse de que se siguen los procedimientos correctos en cuanto a las aprobaciones necesarias para transacciones de mayor volumen. En el caso de las tarjetas de empresa, existen medidas de seguridad para garantizar que se activan de forma segura, supervisando las transacciones a medida que se realizan. Al establecer procesos auditables y registrados, el riesgo de errores y actividades fraudulentas puede reducirse considerablemente, incluso cuando los equipos no están juntos físicamente.

2 — Visibilidad

El teletrabajo crea gastos adicionales para los que puede que necesites realizar un seguimiento. Estos gastos podrían ser cualquier cosa desde compras de mobiliario de oficina para el hogar, hasta suscripciones de software. Dado el carácter ascendente de este gasto, puede ser difícil hacer una proyección precisa y hacer un seguimiento del nivel de gasto que se está produciendo. Es aún más complicado para empresas con un gran número de empleados en varios países.

Soluciones

Las plataformas que gestionan todos los gastos de manera integrada te proporcionan a ti y a tu equipo una gran transparencia en relación con el gasto en tiempo real, a la vez que te permiten mejorar tu presupuesto y tu previsión. Te ofrecen la posibilidad de establecer niveles de gasto y presupuestos compartidos para suscripciones, proyectos o iniciativas entre equipos.

3 — Complicaciones transfronterizas

Los beneficios de contratar a un equipo remoto se ven contrarrestados, en cierta medida, por la dificultad de trabajar con las normativas y regulaciones de diferentes jurisdicciones. Además de las complejidades en torno a la gestión del pago de los empleados, también hay que tener en cuenta las consideraciones legales y fiscales. Google se topó con este problema en 2020, cuando tuvo que pedir a los empleados que habían elegido trabajar desde el extranjero que regresaran a sus países de empleo (por ejemplo, Irlanda) para poder cumplir con los requisitos fiscales y legales. Este es solo un ejemplo de cómo la aparente flexibilidad que se ofrece a los equipos de teletrabajo o híbridos puede, en realidad, añadir complejidad a la gestión financiera.

Soluciones

Establecer contactos con otros departamentos, especialmente el departamento legal, para garantizar que los empleados pasen el tiempo necesario en el lugar correcto para cumplir con la legislación local. La tecnología financiera puede ayudarte a automatizar y optimizar este proceso y a garantizar que tu equipo cumpla con las normativas.

Próximos pasos como CFO



A medida que pasemos a la siguiente etapa del teletrabajo, estas son las preguntas que deberías hacerte:

- 1 — *¿Cómo puedes transferir el aprendizaje y retos del teletrabajo a la siguiente etapa del trabajo?*
- 2 — *¿Cómo abordarás los temas de seguridad, visibilidad y complejidad interjurisdiccional a medida que crezca tu equipo remoto?*
- 3 — *¿Dispones de la tecnología adecuada para eliminar la carga manual en la gestión de estos procesos?*

La buena noticia es que hay muchos más recursos disponibles para ayudarte ahora que hace un año:

- **Tecnología** — el incremento del uso de aplicaciones y sistemas basados en la nube que facilitan el teletrabajo significa que ahora tienes a tu disposición herramientas nuevas y mejoradas que te pueden ayudar a reducir la dependencia de estar físicamente en la oficina.
- **Experiencia compartida** — Tú y tus compañeros lo habéis estado haciendo durante más de un año, lo que significa que la fase de «choque» debería de haber pasado. Ahora podemos hablar de la cultura del teletrabajo más abiertamente.

En resumen, deberías de estar en una posición mucho más fuerte para realizar una transición sin complicaciones entre el teletrabajo y el trabajo centralizado (en la oficina) en el futuro.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que no existe un manual de instrucciones que te diga cómo resolver las complejidades específicas de tu negocio. El toque personal es crucial para sacar el máximo partido a las nuevas herramientas que tienes a tu disposición. Plataformas como Payhawk ofrecen un servicio centralizado para gestionar todos los gastos y las operaciones financieras de tu empresa. Ofrecen total control, transparencia y se integran perfectamente con los demás sistemas. Esto te permite a ti y a tu equipo realizar tareas estratégicas de mayor valor, independientemente de dónde estéis.

La lista de comprobación del teletrabajo del CFO



1 — Decide la estrategia

- ✓ Decide la política de teletrabajo para tu empresa: un modelo 100% remoto, a tiempo parcial, híbrido o in situ.
- ✓ Define la estrategia para la contratación. Si la contratación es transfronteriza, asegúrate que sabes en qué países es posible.
- ✓ Asegúrate de estar al día con cualquier normativa local o internacional relativa a los requisitos legales y fiscales.

2 — Optimiza la infraestructura tecnológica

- ✓ Revisa todos los sistemas y procesos existentes en vista de los cambios que han resultado del teletrabajo.
- ✓ Aprovecha al máximo la tecnología a tu disposición para mantener el control del gasto de la empresa, la gestión de gastos y la elaboración de informes.
- ✓ Garantiza una comunicación eficaz en torno a la implementación de cualquier herramienta nueva que se haya integrado.

3 — Prueba y adapta

- ✓ Asegúrate de que cualquier cambio relacionado con el teletrabajo se evalúa para determinar su eficacia.
- ✓ Obtén comentarios específicos para trabajar de forma remota en cualquier proceso nuevo y modifícalos cuando sea necesario.
- ✓ Revisa periódicamente estos procesos (al menos una vez al año) para ver si existen posibles mejoras.

Nuestra historia

Payhawk es el sistema financiero del mañana que combina tarjetas de crédito, pagos, gastos y efectivo en una experiencia integrada con tu contabilidad. Payhawk se fundó en 2018 y actualmente atiende a clientes en 18 países de Europa desde sus oficinas en Londres, Berlín, Barcelona y Sofía. Payhawk disrumpe el mercado de gestión de gastos mediante la combinación de productos financieros y de software en una única plataforma.

El producto está disponible para cualquier empresa registrada en Austria, Bélgica, Bulgaria, Croacia, República de Chipre, República Checa República, Dinamarca, Estonia, Finlandia, Francia, Alemania, Grecia, Hungría, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburgo, Malta, Países Bajos, Polonia, Portugal, Rumania, Eslovaquia, Eslovenia, España, Suecia y Reino Unido.

[Casos de uso](#)[Podcast](#)[Historias de clientes](#)

Barcelona Office

Carrer de Paris 141, 4, 4
08036, Barcelona, España.

☎ +34 932712328



London Office

18 St Cross St, EC1N 8UN
London, United Kingdom

☎ +44 20 3318 4187



Berlin Office

1 Alexanderstraße, 10178
Berlin, Germany

☎ +49 30 31192626



Sofia Office

31 Alexandar Malinov Boulevard, 1729
Sofia, Bulgaria

☎ +359 2 491 7152

Si no puedes encontrar una funcionalidad que estás buscando, por favor contáctanos a support@payhawk.com para tratar el caso.