

GUÍA EJECUTIVA

Guía de los softwares financieros para el CFO



Contenido

Página 2

Introducción

Página 3

Los desafíos a los que se enfrentan los CFO hoy en día

Página 4

— Teletrabajo

Página 5

— Procesos manuales

Página 6

— Soluciones desconectadas

Página 7

Qué deben buscar los CFO en el software de análisis financiero

Página 8

— Visibilidad

Página 8

— Centralización

Página 9

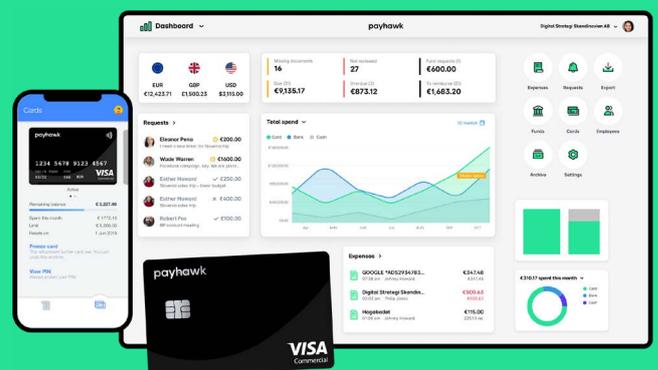
— Automatización

Página 10

Lista de requisitos para el CFO

La manera más sencilla de gestionar las finanzas de empresa

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



Introducción

La innovación en SaaS (software como servicio) ya está disponible para los directores financieros (CFO).

Durante los últimos 10 años, el SaaS ha transformado todos los procesos empresariales centrales, ofreciendo soluciones únicas que los líderes de equipo necesitan para llevar a cabo sus funciones de forma más rápida, económica y rentable. En el pasado, los equipos financieros no habían formado parte de esta transformación. Los estrictos plazos requeridos para los informes y la necesidad de un alto nivel de precisión han hecho que optasen por soluciones seguras y más tradicionales. Habían adoptado una actitud de «si funciona no se cambia» y se habían resistido a incorporar soluciones nuevas a sus procesos.

Eso está empezando a cambiar. Una generación de CFO expertos en tecnología está accediendo a puestos de dirección. Y los proveedores de soluciones SaaS se han dado cuenta. Por ello, están creando una gama de productos con tecnología «Plug and play», que se conectan y se adaptan sin necesitar una configuración ni parámetros específicos, y que no eliminan ni sustituyen los sistemas actuales, ayudando así a agilizar las operaciones financieras.

Imagina un mundo en el que los CFO puedan ver los gastos de las tarjetas de crédito de la empresa, los gastos físicos, las facturas y mucho más en un solo lugar y en tiempo real. Los pagos para reembolsar a los empleados los gastos de empresa podrían hacerse con facilidad directamente en sus cuentas bancarias. La integración rápida y fácil de la banca en línea permitiría realizar pagos con una sola plataforma y sin necesidad de cambiar de herramienta. Todo estaría integrado y en un solo lugar, reduciendo así los procesos basados en papel y el trabajo manual, aumentando a su vez la visibilidad dentro de la empresa, ofreciendo una mejor protección de datos y mejorando la experiencia de los empleados.

Con las nuevas soluciones financieras que salen al mercado cada día, estas formas de trabajar pueden ser una realidad para los CFO. Sin embargo, a medida que el mercado comienza a estar saturado y con los cambios en los requisitos empresariales acarreados por la pandemia, ¿qué necesitan buscar realmente los CFO en estas nuevas soluciones? Y lo más importante, ¿dónde pueden encontrarlo?

Los desafíos a los que se enfrentan los CFO hoy en día

El papel del CFO es difícil. Como responsables del crecimiento empresarial, actualmente la mayoría de los CFO saben que invertir en la transformación digital es esencial para poder seguir siendo competitivos. No obstante, es primordial que el nuevo software fomente el retorno de la inversión (ROI), por lo que no es de extrañar que muchos sean cautos a la hora de incorporar nuevas tecnologías, especialmente aquellas que impactan directamente a su propio equipo.

Los equipos de finanzas suelen trabajar de manera transversal con partes interesadas en toda la empresa y, por lo tanto, dependen de varios software diferentes. La naturaleza de su trabajo, los estrictos plazos con los que cuentan para la presentación de informes y requisitos normativos aún más estrictos hacen que tiendan a depender de soluciones que son de confianza, pero que a su vez son más tradicionales. El problema es que esas soluciones ya no pueden abordar los numerosos desafíos a los que enfrentan los CFO a día de hoy.



Teletrabajo

Para la mayoría de las empresas los equipos remotos no son una novedad. Gracias a la pandemia, esta manera de trabajar se ha convertido en la nueva normalidad, y no parece que vaya a cambiar. Aunque ofrece muchas ventajas para los CFO (la oportunidad de encontrar talento y bienes raíces en zonas geográficas más baratas, por ejemplo), también supone muchos retos.

Hasta ahora, los equipos financieros se las habían arreglado con procesos manuales específicos para cosas como la gestión de las tarjetas de empresa y la conciliación de facturas. Actualmente, hay una necesidad real de tener herramientas digitales que permitan la colaboración, que aumenten la visibilidad cuando los empleados no estén en la oficina y que automaticen algunos de esos procesos que hasta la fecha han sido manuales. Sin ellas, como CFO cada vez es más difícil seguir de cerca (y controlar) el gasto de todos los empleados.

Otros retos que suponen los equipos remotos son los pagos transfronterizos, los impuestos y los requisitos normativos. Aunque existen muchas soluciones financieras y de contabilidad, son pocas las que brindan toda la gama de funciones que necesitan los CFO en todas las zonas geográficas en las que operan.

Muchas grandes empresas utilizan NetSuite, mientras que una gran proporción del mercado empresarial en Alemania utiliza SAP. En el Reino Unido, Xero ha hecho grandes avances en la contabilidad digital, aunque QuickBooks sigue usándose extensamente en Gran Bretaña y Europa continental. Entre tanto, en Alemania DATEV tiene un fuerte nicho en el mercado de las pequeñas y medianas empresas. Aunque estas soluciones tienen una gran cuota de mercado, ninguna de ellas es lo suficientemente dinámica o completa como para satisfacer las necesidades actuales de los CFO en cada jurisdicción. La mayoría de los directores financieros acaban compilando una combinación compleja y fragmentada de soluciones para satisfacer sus necesidades, ralentizando los procesos y aumentando el riesgo de filtraciones de datos. Ahora que los equipos remotos son cada vez más comunes, estos problemas seguirán aumentando a no ser que los CFO inviertan en herramientas de colaboración que reduzcan los procesos en papel y ofrezcan una protección de datos sólida.

Procesos manuales

La pandemia ha destacado los problemas que presentan los procesos manuales, pero no ha sido la causa, la mayoría ya existían y llevaban mucho tiempo causando puntos de fricción para los equipos financieros y para los CFO. Cuando hablamos con los CFO, les hacemos una pregunta: cuando hay empleados que viajan por negocios, ¿cómo gestionas sus gastos? ¿Qué proceso tienes para cuando la empresa tiene que reembolsar un gasto a un empleado? ¿Es una solución eficiente? ¿A quién beneficia? ¿En qué medida afecta a la satisfacción laboral, al orgullo que sienten por su trabajo y a la lealtad hacia la empresa? ¿Se trata de una solución mutuamente beneficiosa para todos los empleados y proveedores externos, así como para la empresa?

Alrededor del 75% de los CFO nos dicen que sus empleados pagan sus gastos en efectivo antes de recibir el reembolso. Después, tienen que rellenar y enviar un informe de gastos detallado en el siguiente flujo de pago. Normalmente, tienen que esperar entre tres y cuatro semanas para recibir el reembolso. Muchos de los procesos son manuales y, en algún momento del proceso, alguien tiene que introducir el gasto en el sistema y sacar una foto del recibo. Es un proceso ineficiente y largo que la mayoría admite que podría mejorarse.

Y no se trata simplemente de reducir el trabajo manual: tener procesos ineficientes para los pagos del personal puede convertirse fácilmente en un problema de imagen para la empresa. Según el estudio de Payhawk, a menudo el personal más joven es el que tiende a incurrir los costes más altos y el que tiene que esperar más tiempo para recibir el reembolso.

Para los empleados puede ser una experiencia desagradable. Llevar a cabo un conjunto de procesos mal conectados entre sí no solo resulta ineficaz para la empresa, sino que también representa una pérdida de tiempo para los empleados que tienen que rellenar el papeleo, enviar facturas y recibos, esperar semanas y, a menudo, tienen que contactar al departamento financiero hasta recibir, finalmente, el reembolso. Esto supone un grave riesgo para la empresa en el mercado laboral actual donde la lucha por el talento es más competitiva que nunca.

Soluciones desconectadas

Los equipos financieros realizan una amplia variedad de tareas y, por tanto, tienen necesidades complejas y específicas en lo que respecta al software. Aunque existen varias herramientas para llevar a cabo estas funciones, muy pocas ofrecen todos estos servicios en una sola plataforma. SAP cuenta con Concur, una herramienta que adquirió en 2016, para gestionar la digitalización de los gastos, en la que los clientes sacan una fotografía de sus recibos y que les lleva automáticamente a la suite de finanzas de SAP. Sin embargo, no hay otro software de integración directa en el mercado, que combine gastos manuales, tarjetas de crédito, cobros y gestión de facturas.

Esto significa que los equipos financieros terminan trabajando en cinco o seis sistemas desconectados: ERP/software de contabilidad, bancos, papeles/recibos, tarjetas, saldo de efectivo, etc. Las integraciones no siempre son fáciles, lo que significa que las tareas son difíciles de automatizar y que se puede perder información en el proceso.

A pesar de los problemas obvios, a menudo no se considera fundamental para la empresa innovar en tecnología financiera: siempre se da prioridad a las iniciativas que generan ingresos y a las que reducen los costes. Como resultado, los equipos financieros se están quedando atrás en comparación con resto de la empresa, no pueden progresar porque se centran en tareas manuales en lugar de dar prioridad a aquellas que realmente añaden valor. Sin herramientas financieras que ofrezcan integraciones adecuadas para los sistemas existentes, sin automatización y sin una experiencia para el usuario que sea intuitiva, es muy difícil que un CFO esté al día.

Qué deben buscar los CFO en el software de análisis financiero

Frente a un número diverso y cambiante de desafíos, los CFO necesitan un conjunto de soluciones nuevas que les ayuden a trabajar de forma más inteligente y eficiente, que liberen el tiempo del equipo financiero y que aporten un valor real a la empresa.

La pandemia ha hecho aún más evidente esta necesidad. A pesar del caos que ha causado, ha habido una parte positiva: los CFO a día de hoy son muy conscientes de los problemas que existen dentro de sus equipos y están más involucrados que nunca en la inversión en tecnología necesaria para resolverlos.

Los CFO y equipos financieros siempre han sido el corazón de la empresa, generando ingresos y manteniendo unidas las operaciones. Antes, contar con tecnología que les ayudase a trabajar mejor era un extra, ahora es una parte fundamental para la empresa.

Hay muchas soluciones disponibles en el mercado que abordan diferentes aspectos de las operaciones financieras, cada una de las cuales tiene sus ventajas y sus inconvenientes. Para evaluarlas, los CFO deben buscar tres beneficios: visibilidad, centralización y automatización.



Visibilidad

Mantener la visibilidad de todos los gastos de la empresa es un reto incluso en el mejor de los casos, por lo que los equipos financieros suelen perder tiempo contactando a compañeros de trabajo y conciliando manualmente las facturas al final del mes. Con equipos remotos, esta tarea es incluso más difícil. Es casi imposible que los departamentos financieros puedan realizar un buen seguimiento de todos los gastos de los empleados y del equipo, sobre todo si se utilizan tarjetas personales y se solicita un reembolso después. Esto genera problemas con la elaboración de presupuestos, la previsión de gastos y de liquidez, todo lo cual impide la capacidad de crecimiento de las empresas.

Los CFO necesitan buscar soluciones que les ofrezcan visibilidad sobre todos los gastos de la empresa en un solo lugar. Una solución para esto es generar tarjetas de empresa virtuales para cada empleado, de modo que los equipos financieros puedan establecer controles de gasto y realizar un seguimiento de los gastos con facilidad. Poder contar con una plataforma para gestionar todas las tarjetas de crédito en tiempo real ayuda a agilizar los procesos de gestión de gastos, reduciendo los costes operativos y ofreciendo un mejor control sobre los presupuestos. También mejora la cultura de empresa, ya que se da libertad y flexibilidad a los equipos para gestionar su propio gasto de forma rápida y sin contratiempos.

Centralización

Un buen software financiero supone mucho más que una simple gestión del gasto. Si bien se trata de una parte importante, contar con una solución independiente para la gestión del gasto que incluya soluciones específicas para pagos, facturas y contabilidad da como resultado una compleja e ineficiente red de tecnologías financieras. Alternar entre sistemas lleva tiempo y aumenta el riesgo de errores manuales, lo que causa frustración a los equipos financieros. Además, integrar soluciones puede ser complejo, lo que causa lagunas en el proceso que se deben compensarse con hojas de cálculo y otras soluciones manuales, lo cual no es sostenible.

Las plataformas que gestionan todas las operaciones financieras (tarjetas, pagos, facturas y gestión de gastos) en un mismo lugar y que cierran la brecha entre bancos y sistemas ERP deberían ser la prioridad para los CFO. La capacidad de realizar pagos por transferencia bancaria en la misma plataforma en la que los equipos gestionan la facturación, en lugar de tener que cambiar a flujos de trabajo bancarios en línea, es una ventaja a tener en cuenta.

En las empresas que no cuentan con este sistema, los equipos financieros a menudo tienen que introducir todos los datos pertinentes en una plataforma, exportar un archivo XML, exportar este archivo al sistema bancario y, a continuación, programar manualmente los pagos. El cambio a una solución todo en uno ofrece a los equipos financieros una experiencia de usuario mejor y acelera el proceso (a menudo arduo) de reembolsar gastos a los empleados.

Automatización

Gracias a un enfoque integral del gasto de la empresa y a una plataforma central para gestionar las operaciones financieras, los CFO pueden reducir sustancialmente los gastos operativos y liberar a sus equipos del trabajo rutinario que supone la entrada manual de datos, la reconciliación y la recopilación de recibos.

Hay formas de optimizar y aumentar aún más la eficiencia, y los CFO deberían buscar las herramientas financieras que les ayuden a automatizar los procesos principales. Con una solución de gestión de gastos centralizada y tarjetas de empresa individuales, los equipos financieros pueden crear reglas para gestionar los gastos y un proceso de aprobación automático para poder así llevar a cabo una gestión basada en la excepción.

El reconocimiento óptico de caracteres (OCR) es otra característica fundamental. El OCR extrae los datos de las facturas automáticamente, sin necesidad de introducir datos manualmente, lo que reduce el tiempo, el esfuerzo y el riesgo de errores humanos. Aunque muchas soluciones de software financiero ofrecen cierto grado de OCR, la calidad varía. Las soluciones basadas en el aprendizaje automático cuentan con un mecanismo de mejora y ofrecen mejores resultados que aquellas que dependen del software de código abierto.

Lista de requisitos para el CFO

La transformación digital puede ser una tarea abrumadora. A medida que salen más soluciones SaaS para finanzas al mercado, el proceso se vuelve aún más complejo. Sin una noción firme de la funcionalidad que necesitan, los CFO pueden tener dificultades a la hora de elegir entre varias soluciones de facturación, gestión de gastos y pago.

Lo más lógico es invertir en una solución integral que abarque toda la gama de operaciones financieras:

- Una plataforma, un precio y un proceso
- Integraciones directas con ERP y software de contabilidad
- Controles automatizados de gestión de gastos
- OCR y aprendizaje automático
- Cumplimiento de las leyes internacionales de protección de datos
- Pagos con un solo clic

En Payhawk, creamos nuestro producto con esta lista en mente, por lo que somos la única solución del mercado que ofrece en un solo lugar todas las funciones que necesitan los CFO. Las capacidades de gestión de gastos de Payhawk garantizan que todos los gastos de la empresa se centralicen fácilmente en un punto, antes de ser enviados al software de contabilidad y a los ERP a través de integraciones directas. Optimiza los flujos de trabajo, reduce los gastos operativos y las arduas tareas manuales, y libera el tiempo de los equipos financieros para que se centren en tareas que aportan valor y que ayudan a sus empresas a crecer. Este enfoque de última generación evita la necesidad de tener que crear y gestionar una red de tecnologías. En su lugar, una solución integral condensa y la optimiza en un solo lugar.

Para saber cómo Payhawk puede ayudarte

Contáctanos

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 28 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](#)

London Office

100 Bishopsgate, EC2M 1GT
London, United Kingdom

+44 20 3318 2561



Sofia Office

31 Alexandar Malinov Boulevard, 1729
Sofia, Bulgaria

+359 2 491 7152



Berlin Office

Krausenstraße 9-10, Mindspace 10117
Berlin, Germany

+49 30 89677 9289



Barcelona Office

Carrer de Sancho de Àvila, 65
08018 Barcelona

+34 932712328

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