

Por qué se debe digitalizar el departamento financiero en una empresa

En los últimos años los departamentos de tesorería no utilizan correctamente la tecnología implementada para resolver los crecientes retos financieros. Para hacerle frente a esta **problemática los CFO/CTOs** deberán reconocer sus cambiantes necesidades, comprender qué **nuevas tecnologías pueden ayudar y crear una visión y una hoja de ruta hacia un futuro más estratégico y sostenible.**

Hace algunos años el departamento financiero se centraba en conceptos básicos como la **gestión de liquidez, pagos, gestión de deuda e inversiones.** Actualmente, las tareas del tesorero se han incrementado significativamente. Los principales factores del cambio son:

Ciberdelincuencia: La frecuencia y el impacto del ciberdelincuencia está creciendo. En el estudio de la FIS, caso dos tercios respondieron que se encontraban sujetos a fraude cibernético en el último año. Como la protección contra el ciberdelincuencia encabeza la lista de prioridades corporativas; los tesoreros deben hacer su parte al trabajar con el departamento de TI para proteger los datos y sistema.

Tecnología: Conforme acelera la innovación en banca y tesorería, los encargados deben comprender qué tecnologías son prometedoras y cuáles son distracciones; encargándose de la adopción e inversión tecnológica sin dejárselo al departamento de TI.

Globalización: Más empresas se están expandiendo a nivel mundial, teniendo que establecer estructuras globales de concentración de efectivo más complicadas. Además, el procesamiento de transacciones globales ahora es mucho más costoso y complejo sin el uso de tecnología especializada.

Como consecuencia, los encargados del departamento financiero se encuentran en una posición comprometida. Por un lado, **continuar con tecnología y procesos anticuados,** o reconocer los **nuevos desafíos y enfrentarlos de manera directa** con mejores soluciones tecnológicas.

A lo largo de los años muchas empresas han adoptado tecnología especializada. Frecuentemente estas **soluciones están infrautilizadas** o carecen, especialmente en áreas complejas como el pronóstico de efectivo, la cuantificación de riesgos, el establecimiento y monitoreo de límites. No nos sorprende que el 74% de las empresas encuestadas hayan comenzado o estén planeando iniciativas de adopción, reemplazo o mejoras de tecnología de Tesorería en 2019.

Las **tecnologías emergentes** como la inteligencia artificial y la automatización de procesos robóticos desempeñarán un papel más importante en la gestión de las funciones de tesorería. Casi el 70% de las empresas citan la inteligencia artificial, la RPA y el análisis predictivo como desarrollos importantes. RPA puede agregar, clasificar, reconstruir y transmitir datos de los extractos bancarios entrantes para automatizar la población de posiciones de efectivo diarias, al tiempo que concilia las transacciones. Dicha automatización puede ayudar a los departamentos de tesorería a pasar de una función puramente operativa a una más estratégica.

Muchas de las tecnologías de tesorería más efectivas ya están bien establecidas. En los últimos años las soluciones globales de gestión de liquidez y efectivo han mejorado bastante. Además, las nuevas mejoras en la tecnología existente. Como el estándar **SWIFT Global Payments Initiative** (GPI), están ayudando a simplificar y mejorar la experiencia tecnológica general para los tesoreros. También ha sido un transformador el software como servicio (SaaS) y el despliegue tecnológico de Tesorería basado en la nube.

Históricamente, los modelos de implementación local de software de tesorería tienen un alto costo y es demasiado completo. Si bien **la tecnología en la nube** ha minimizado el costo y el esfuerzo necesario para implementar y mantener la tecnología, las soluciones SaaS brindan grandes capacidades robustas y estandarizadas, pero con un costo más bajo, menores tiempos de implementación, actualizaciones automáticas y una solidez en la seguridad cibernética. De hecho, el 72% de las empresas mencionan a la nube y SaaS como un importante desarrollo tecnológico.

Para avanzar, los departamentos financieros deberían comenzar con una reevaluación de su función y las capacidades tecnológicas existentes. Deben **recopilar información sobre flujos de trabajo actuales, recursos y puntos débiles en torno a la tecnología y los procesos**. La evaluación comparativa y la referencia del estado actual ayudarán a identificar oportunidades de mejora en cada área funcional. Equipados con estos conocimientos, los encargados estarán preparados para dar su primer paso más allá y comenzar su camino hacia el éxito en la nueva era de la tesorería digital.