



TENDENCIAS FINANCIERAS

Cómo los líderes financieros pueden prosperar durante una recesión en 2023

INTRODUCCIÓN

Dada la coyuntura económica mundial, la subida de los tipos de interés y la inflación, las organizaciones dependen ahora más que nunca de los equipos financieros para que las guíen con responsabilidad en estos tiempos turbulentos. Emburse encuestó a más de 400 directivos financieros para conocer mejor los retos a los que se enfrentan y lo que hacen para seguir teniendo éxito.

Las respuestas revelaron que los principales retos son: la alta inflación, la volatilidad de los mercados, el agotamiento de los empleados y la retención de personal. ¿Cómo sortean los responsables financieros estos obstáculos? Están automatizando y optimizando procesos que permiten una gestión eficaz del cambio e impulsan la eficiencia organizativa.

En 2023 se producirá un fuerte aumento de los programas de automatización, que ayudarán a los departamentos financieros a centrarse en esfuerzos más estratégicos. Pero los programas que producen el máximo impacto suelen ir acompañados de potentes análisis en tiempo real que ayudan a los equipos a elaborar informes financieros reveladores. La automatización permite a los departamentos financieros abandonar las tareas secundarias y centrarse en proyectos estratégicos. Sin embargo, esa riqueza de datos corre el riesgo de quedar inutilizada sin las herramientas adecuadas de análisis y elaboración de informes.

La mayoría de los encuestados (95 %) mejoraron las capacidades de automatización el año pasado, pero un número igualmente elevado admite que aún queda mucho por hacer. En resumen: la automatización por sí sola no basta. Las organizaciones deben avanzar hacia la optimización, una transformación digital completa que desbloquee la visibilidad total del gasto.

“

Las empresas quieren optimizar sus operaciones y adelantarse a sus competidores. Hoy en día existe tecnología para conseguirlo, y es más fácil de usar que nunca.

—
Jordi Sala,

Sales Director Iberia,
Emburse Captio

Únicamente el **4 %**
de los directivos
financieros

no tiene previsto realizar proyectos
de automatización en 2023.



DESAFÍOS DEL MERCADO

La coyuntura económica mundial, la subida de los tipos de interés y la inflación han contribuido al encarecimiento de la actividad empresarial, lo que ha presionado a los equipos financieros para que se adapten en la medida de lo posible.

Conclusiones principales



Los desafíos del mercado (32 %) encabezan la lista de preocupaciones este año, superando a los desafíos del proceso y del talento en 7 y 8 puntos, respectivamente.



La alta inflación (35 %) es el principal reto del mercado, seguido de las interrupciones de la cadena de suministro (27 %) y la volatilidad de los mercados bursátiles (17 %). Los desafíos más previsibles, como los elevados tipos de interés (12 %) y la reducción del gasto (8 %), causaron menos preocupación.



La reducción presupuestaria y la rendición de cuentas se sitúan en primer lugar en la preparación para la recesión en las organizaciones pequeñas (51 %), medianas (45 %) y grandes (56 %).

Evaluar y abordar los desafíos del mercado

Los desafíos del mercado son prioritarios este año. El flujo constante de despidos y la volatilidad de las cifras económicas no han hecho sino aumentar la lista de preocupaciones. Sin embargo, el 95 % de las organizaciones encuestadas quieren evitar recortes drásticos de plantilla o cambiar la estructura de los departamentos. En su lugar, confían en los recursos actuales y automatizan los procesos manuales para ayudar a equilibrar la carga de trabajo de sus empleados.

Otras estrategias destacadas son la mejora de la rendición de cuentas presupuestaria (48 %), el aumento de la visibilidad y el análisis del gasto (44 %) y la planificación de pagos de intereses más elevados (43 %). Teniendo en cuenta el previsible ajuste económico, no es de extrañar que únicamente el 18 % vaya a realizar nuevas inversiones durante una posible recesión.

Enfoque de CP y PF

Cuentas a Pagar (CP) y Planificación Financiera (PF) están elaborando estrategias para prioridades diferentes. Las CP se centran en el análisis de los gastos y la planificación de los pagos con intereses más elevados (55 % y 52 %). El 54 % de los encuestados considera que la planificación y la reducción presupuestaria son su principal objetivo.

Recomendaciones

- Analice detenidamente las tendencias de gasto del año pasado en toda la organización e identifique las áreas de pérdida de gasto. Por ejemplo, organizar varias suscripciones de software del mismo tipo y agruparlas en una única licencia comercial.
- Evalúe sus sistemas actuales para determinar dónde puede ayudarle la automatización a aplicar los principios básicos: política, compras, aprobaciones y cumplimiento.

- Prepárese para comprobar cómo aumentan las cifras de gasto este año, junto con el coste de hacer negocios. Para contrarrestarlo, ponga en marcha recursos adicionales o formación para asegurarse de que los empleados conocen las políticas y saben cómo presentar correctamente los informes de gastos.
- Prepárese para ajustar la política en función de su herramienta de análisis. El sector de viajes se ha recuperado desde la pandemia, y es probable que los gastos relacionados con los viajes aumenten en 2023. Considere cómo pueden diferir las políticas pospandémicas. Las nuevas políticas en la era del trabajo a distancia podrían imponer un mayor escrutinio sobre quién viaja y por qué.

Los responsables financieros revisan los presupuestos

Reducir los presupuestos/mejorar la responsabilidad presupuestaria fue el enfoque número uno para prepararse para una recesión en todos los tamaños de empresa.



DESAFÍOS DEL TALENTO

Contratar a los mejores talentos no ha sido fácil desde la pandemia, y los recientes despidos en todos los sectores no han hecho sino agravar la situación. Esta combinación ha hecho que sea más crucial para los responsables financieros retener el talento que tienen y, al mismo tiempo, aprovechar la automatización para ayudar a evitar el agotamiento del equipo sin dejar de hacer el trabajo.

Conclusiones principales



El talento se cita como una preocupación destacada, especialmente para las grandes organizaciones (32 %), en comparación con las medianas (24 %) y pequeñas empresas (15 %).



Alcanzar los objetivos de diversidad ha sido difícil. Es el tercer reto de talento más difícil (41 %), seguido de unos beneficios competitivos y de mantener los salarios de los nuevos contratados al mismo nivel que los de los empleados actuales (46 % y 44 %).



El 37 % de los directivos tiene previsto redistribuir las cargas de trabajo este año para hacer frente a los retos del talento y a la reducción de los presupuestos.



La automatización se citó como factor decisivo para eliminar las tareas secundarias y evitar el agotamiento.

DESAFÍOS DEL TALENTO

¿Cuáles de los siguientes retos de contratación encontró el año pasado?

Beneficios competitivos para atraer a los mejores talentos

46 %

Mantener los salarios de las nuevas contrataciones al mismo nivel que los de los empleados existentes

44 %

Alcanzar los objetivos de diversidad

41 %

Candidatos que negocian salarios superiores a los aprobados

40 %

Incapacidad para cubrir puestos vacantes en un plazo razonable.

36 %

Nuevas incorporaciones que renuncian rápidamente (por ejemplo, en el primer trimestre)

35 %

Múltiples candidatos rechazan ofertas

32 %

Los equipos financieros quieren realizar un trabajo más significativo

Las expectativas tradicionales del rol de un equipo financiero han cambiado. Los empleados eligen puestos que les permiten realizar un trabajo significativo en lugar de tareas secundarias. Los equipos financieros que encuentran la manera de dar cabida al trabajo creativo o analítico tienen más probabilidades de contratar y retener a los mejores talentos. Algunas organizaciones han recurrido a la tecnología, la automatización y el análisis profundo para identificar y eliminar el trabajo manual y mundano. Cuando se prescinde de las tareas administrativas, los empleados con talento invierten su tiempo en esfuerzos que pueden hacer avanzar la empresa, como optimizar los procesos para sacar más partido a sus herramientas.

41 %

afirmó que crear un equipo más diverso era un difícil reto de talento.

La automatización y la retención del talento son dos conceptos complementarios

Los encuestados citaron la mejora de la experiencia de los empleados (35 %) como principal motivación para automatizar. Se sitúa justo por debajo del rendimiento empresarial general (38 %), lo que refuerza la relación entre la automatización y la retención del talento.

Los solicitantes de empleo afirman que desean una mayor responsabilidad y un trabajo con un impacto empresarial verificable. Después de los aspectos básicos (horario, remuneración y prestaciones), el atributo más valorado por los solicitantes de empleo fue un "aumento de responsabilidad" (31 %).

Recomendaciones

- Revise su conjunto tecnológico y solicite a su equipo recomendaciones sobre cómo puede automatizar mejor las tareas secundarias. ¿Qué procesos o políticas podrían aumentar la eficacia de su trabajo y liberar más tiempo si se aplicaran?
- Los gastos de T&E han aumentado debido a la inflación y a la recuperación del sector hostelero tras la pandemia. Aunque solicitar a los empleados que elijan el vuelo más barato puede suponer un ahorro de dinero, puede dar lugar a una experiencia negativa para los empleados. En su lugar, aumente la eficacia de su proceso de reembolso y negocie mejores tarifas con los proveedores de viajes preferidos. Esto no sólo ayudará a reducir costes, sino que también ofrecerá una mejor experiencia a los empleados.

En su departamento, ¿cuál es la tarea secundaria que menos le gusta?

“

Redacción de expedientes de trabajo

Conciliación de los estados financieros

Ayudar a imprimir información

Introducción manual de datos

Repetición del mismo trabajo de información financiera



DESAFÍOS DEL PROCESO

Ante la volatilidad de los mercados, la preocupación por la recesión y los retos que plantea el talento, hay una verdad que permanece constante. Aún queda trabajo por hacer. Nuestros datos muestran que, aunque la mayoría de los encuestados han implantado la automatización recientemente, todavía hay formas de optimizar los procesos y sacar el máximo partido a sus herramientas.

Conclusiones principales



Los informes financieros (32 %) y los gastos de viaje y representación (T&E) (24 %) son los dos principales procesos que los encuestados tienen previsto mejorar mediante la automatización.



Las pequeñas empresas han adoptado la automatización de los informes financieros con más rapidez que las grandes. Casi el 58 % de las empresas con menos de 50 millones de dólares de ingresos afirmaron haber automatizado los informes financieros, 12 puntos más que las medianas empresas (41 %) y las empresas con más de 500 millones de dólares de ingresos (46 %).

DESAFÍOS DEL PROCESO

Mejorar la calidad de vida mediante la automatización y la analítica

Invertir en automatización es una prioridad para muchos encuestados. Los encuestados señalaron la mejora del rendimiento general de la empresa (43 %) y la experiencia de los empleados (39 %) como los dos principales impulsores de la automatización de procesos, lo que indica que se tiene en cuenta por igual el bienestar de la empresa y el de los empleados.

Aunque las organizaciones invirtieron mucho en la automatización de la información financiera el año pasado, pocas pueden decir con seguridad que el trabajo esté hecho. Es esencial considerar la automatización como precursora de un mayor impulso hacia la optimización a través de análisis perspicaces. Este estado avanzado de conciencia y salud financiera es el resultado de una transformación digital radical. Una que aumente la capacidad de una organización para analizar el gasto en toda la empresa y mejore las políticas, los procesos y las herramientas.

Recomendaciones

- Prepárese para mayores niveles de gasto en 2023 a medida que la inflación, los tipos de interés más altos y otros factores aumenten los costes empresariales.
- Las organizaciones necesitarán una mejor comprensión de los datos para entender realmente qué áreas de la empresa requieren políticas de gasto nuevas o actualizadas basadas en las tendencias de gasto y las necesidades empresariales.
- Aumente la sofisticación de la recopilación de datos creando cortes de datos más detallados que capturen dónde, cuándo, por qué, qué departamento y qué equipo específico incurrió en gastos.

- Identifique el Retorno de la inversión (ROI) de los proyectos utilizando datos de mayor calidad, especialmente para las inversiones más difíciles de justificar (como la experiencia de los empleados). Por ejemplo, utilice encuestas y análisis avanzados para medir si sus nuevas políticas de gastos de viaje y representación (T&E) están vinculadas a un aumento de las puntuaciones de compromiso de los empleados.
- Redacte una serie de preguntas a las que espera dar respuesta utilizando la información obtenida del análisis de datos. Con datos granulares y detallados, su equipo puede comprender mejor el panorama del gasto y prepararse para cualquier imprevisto económico que se le presente.
- Convierta el análisis en una parte esencial de su estrategia, si aún no lo es. En un reciente estudio de CFO Insights Deloitte, "How CFOs can own analytics", el 96 % de los directores financieros afirmaron que la analítica será más importante para sus organizaciones en los próximos tres años. El 49 % afirma que la analítica es un factor clave para mejorar la capacidad de toma de decisiones.¹

¹ Deloitte, "How CFOs can own analytics", ("Cómo los directores financieros pueden controlar la analítica") consultado en febrero de 2023.

“

Los datos que existen en las empresas están en el centro de todo lo que impulsa una mejor toma de decisiones.

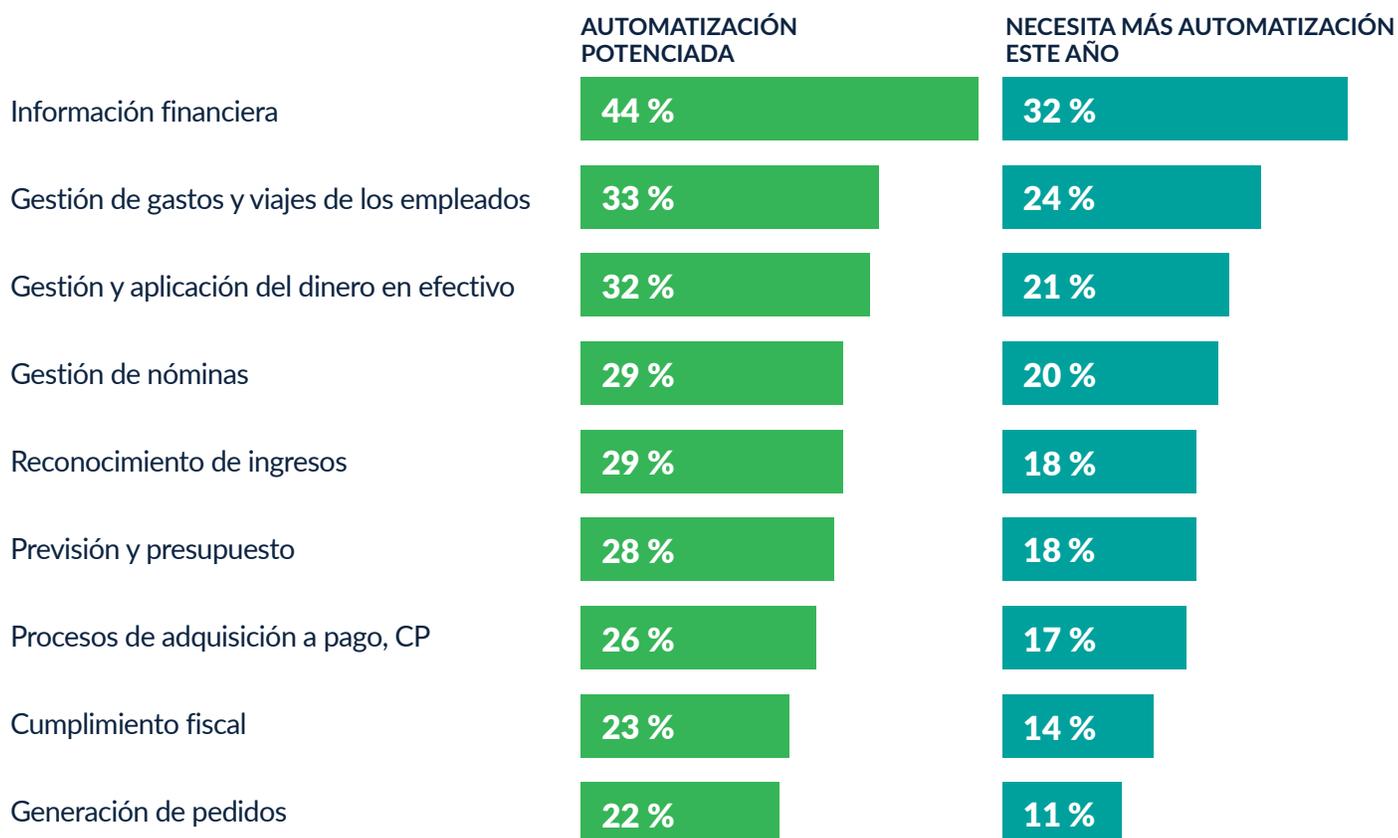
—

Adriana Carpenter,

Directora Financiera de Emburse

DESAFÍOS DEL PROCESO

¿En cuál de los siguientes procesos ha podido aprovechar su empresa la automatización?



95 %

afirman haber experimentado mejoras gracias a la automatización

98 %

han automatizado ya al menos un proceso

DESAFÍOS DEL PROCESO

De la automatización a la optimización

Las organizaciones plenamente optimizadas saben que implantar la automatización es sólo el principio. En su lugar, impulsan una transformación digital completa que desbloquee la visibilidad de cada tipo de gasto en toda la empresa.

Esta encuesta indicaba la importancia de la automatización y reconocía la necesidad de una mayor eficiencia y eficacia de los procesos en torno a las herramientas. Sin embargo, obtener información a través de la analítica y utilizarla para crear recomendaciones basadas en datos es crucial para las empresas que esperan superar estos tiempos turbulentos.



De la automatización a la optimización

Las organizaciones plenamente optimizadas saben que implantar la automatización es sólo el principio. En su lugar, impulsan una transformación digital completa que desbloquee la visibilidad de cada tipo de gasto en toda la empresa. Esta encuesta indicaba la importancia de la automatización y reconocía la necesidad de una mayor eficiencia y eficacia de los procesos en torno a las herramientas. Sin embargo, obtener información a través de la analítica y utilizarla para crear recomendaciones basadas en datos es crucial para las empresas que esperan superar estos tiempos turbulentos.

Automatización no es sinónimo de optimización

Con la incertidumbre económica en la mente de todos los líderes, hacer negocios en la economía actual exige un enfoque más proactivo y estratégico.

Si no depende de procesos manuales basados en papel para gestionar los gastos en toda su organización y ya ha implantado algún tipo de automatización de los gastos, es un buen comienzo. Pero puede que esto no signifique que sus procesos estén totalmente optimizados. Ahora más que nunca, el futuro de la situación fiscal de una organización depende de la mejora de la transparencia del gasto, de una visión analítica procesable y de una automatización inteligente que devuelva tiempo a los equipos financieros.

Para lograrlo, es necesario no limitarse a la gestión de los gastos, sino optimizarlos. El modelo de optimización de gastos traza el camino desde los complicados procesos heredados hasta los gastos

sin complicaciones a través de cuatro etapas de automatización: ad hoc, gestionada, acelerada y optimizada. Mientras que la gestión de gastos se centra en los procesos para mantener los gastos bajo control, la optimización implica la creación de una visión escalable, transparente y estratégica de los gastos de una organización.

Recomendaciones

- Comunique las iniciativas de automatización a los empleados y describa claramente cómo se beneficiará su experiencia como empleados. Si las herramientas de automatización se introducen sin contexto, es probable que los empleados desconfíen del proceso de cambio y eviten las herramientas.
- No permita que la incertidumbre económica se interponga en su plan de automatización. La congelación de contrataciones, los despidos o las reducciones presupuestarias son oportunidades para defender una mayor eficiencia y eficacia mediante la automatización.
- Si utiliza un sistema para la gestión de gastos de viaje y representación (T&E), pero una herramienta diferente para las nóminas o las cuentas por pagar, busque herramientas de optimización del gasto que se comuniquen con ambos sistemas y extraigan datos de calidad de su sistema de planificación de recursos empresariales (ERP) actual. La flexibilidad y la compatibilidad de las herramientas son cruciales para que un proceso de automatización siga avanzando.
- Permita que la información sea visible para los equipos de toda la organización. Cuando los empleados reciben comunicaciones sobre áreas susceptibles de mejora, pueden entender mejor por qué se han establecido o actualizado políticas y procesos.

CONCLUSIÓN

En tiempos económicos difíciles, es imperativo comprender mejor dónde se está produciendo el gasto dentro de su organización, cómo, por qué y si los ajustes son fundamentales para navegar con éxito por las dificultades de 2023.

El aumento de la automatización y la optimización ayudará a su organización a ser más resistente frente a los retos actuales e inesperados. Si su plan se parece mucho al del año pasado (o si decide dar marcha atrás para reservar dinero en efectivo y ahorrar en costes), corre el riesgo de perder terreno frente a su competencia, que podría estar acercándose a su realidad optimizada.

La optimización del gasto en toda la empresa no se consigue con una simple operación. Se trata de un proceso continuo que requiere la conexión de herramientas y datos entre los equipos financieros para ver en qué aspectos su organización lo está haciendo bien y en cuáles hay margen de mejora.

"Las empresas ven la importancia de la tecnología para navegar y sobrevivir a lo que se avecina, y lo que se avecina es mucha incertidumbre", afirmó Adriana Carpenter, Directora financiera de Emburse. "La única forma de gestionar esa incertidumbre es disponer de abundantes reservas para estar cómodo pase lo que pase. Utilizar la tecnología para impulsar la optimización de costes no sólo es algo inteligente, sino que se ha convertido en algo necesario".

“

BASF afirma que su equipo financiero ha ahorrado más de 40 horas al mes gracias a Emburse.

—
TechValidate

SOBRE EMBURSE

Emburse es el líder mundial en optimización del gasto. Nuestras **soluciones de gestión de gastos, viajes, compras y CP, y pagos** cuentan con la confianza de 12 millones de profesionales de empresa, incluidos directores financieros, equipos de finanzas y viajeros. Más de 18,000 organizaciones de 120 países confían en nosotros para obtener resultados financieros positivos. Humanizamos el trabajo.

¿Cómo prepara su empresa para afrontar una recesión?

CP = CUENTAS POR PAGAR Y PF=PLANIFICACIÓN FINANCIERA	MEDIA	CP	PF
Reducir los presupuestos/mejorar la responsabilidad presupuestaria	48 %	41 %	54 %
Mayor visibilidad y análisis del gasto	44 %	55 %	39 %
Prever pagos de intereses más elevados	43 %	52 %	40 %
Aumento de efectivo	35 %	48 %	31 %
Reducción de costes	25 %	21 %	26 %
Previsiones a largo plazo	24 %	25 %	23 %
Reducción de los ciclos de información	23 %	29 %	19 %
Realización de inversiones	18 %	11 %	20 %
Reducción de plantilla	5 %	2 %	5 %

¿Cuál es el principal motor del proceso de automatización?

	Total	Previsión/Presupuesto	Información financiera	Gestión de gastos y viajes de los empleados	Procesos de adquisición y pago: CP	Generación de pedidos	Reconocimiento de ingresos	Gestión de nóminas	Cumplimiento fiscal	Gestión y aplicación del dinero en efectivo
Mejora del rendimiento global de la empresa	38 %	43 %	47 %	34 %	38 %	26 %	27 %	43 %	43 %	42 %
Mejora de la experiencia de los empleados	35 %	34 %	35 %	41 %	37 %	40 %	39 %	36 %	37 %	37 %
Mejora de la precisión y reducción de errores	35 %	35 %	39 %	38 %	27 %	39 %	33 %	36 %	36 %	39 %
Mejora de la experiencia de los clientes y las partes interesadas	34 %	39 %	34 %	35 %	37 %	38 %	34 %	43 %	37 %	33 %
Aceleración de los procesos para cumplir los plazos	31 %	34 %	28 %	36 %	35 %	29 %	28 %	37 %	30 %	32 %
Reducir costes/identificar ahorros	28 %	29 %	26 %	24 %	35 %	37 %	28 %	21 %	30 %	26 %
Eliminación de subjetividades y prejuicios	26 %	25 %	26 %	30 %	25 %	31 %	32 %	22 %	31 %	29 %
Incapaz de encontrar personas para realizar la tarea manualmente	23 %	23 %	19 %	24 %	19 %	22 %	41 %	21 %	23 %	28 %