

# 10 maneras de impulsar la transformación con analítica financiera moderna





# Ha comenzado una nueva era para las finanzas. Y para los datos.

En la era digital, el área financiera no es una función empresarial; es un aliado de negocio.

Los directivos esperan que los directores financieros aporten conocimientos basados en datos para favorecer el avance del negocio y piden al equipo de finanzas que lidere la estrategia analítica de la empresa. Además, cada vez presionan más a los departamentos financieros para que abandonen una elaboración de informes anticuada y adopten una mentalidad innovadora.

La analítica moderna está aquí para ayudarle: ofrece unos conocimientos sin precedentes, no solo sobre los KPI financieros, sino también sobre el rendimiento de los productos, el comportamiento de los clientes, las amenazas de la competencia, las condiciones de mercado, etc. Con su ayuda, puede preparar su negocio para la era digital.

Los líderes del sector confían en la analítica financiera.



**El 78% de empresas destacadas hacen un uso muy frecuente o generalizado de la analítica en sus finanzas <sup>1</sup>**

# 10 maneras de impulsar la transformación con analítica financiera moderna.

¿En qué aspectos financieros tienen más impacto los datos y en cuáles debería centrar sus esfuerzos analíticos? Actualmente, las organizaciones financieras utilizan la analítica para realizar las siguientes tareas:

1 **Gestionar su liquidez**

2 **Aumentar la claridad de los balances de situación**

3 **Reducir la dependencia de la elaboración de informes mensuales**

4 **Mejorar la visibilidad del cumplimiento normativo y los riesgos**

5 **Optimizar la gestión de gastos**

6 **Acelerar la adquisición de conocimientos sobre mercados y precios**

7 **Mejorar la transparencia y la comunicación**

8 **Mejorar el rendimiento de los productos**

9 **Mejorar la planificación financiera**

10 **Obtener una visión integral del estado financiero de la empresa**

# 1 Gestionar la liquidez.

La falta de liquidez puede suponer un impedimento para cualquier empresa, ya sea grande o pequeña. Sin embargo, con la analítica moderna, las funciones de cuentas por cobrar y por pagar no tienen por qué verse obstaculizadas por un análisis manual ni por una mala visión de la cadena de suministro financiera.

La analítica financiera moderna lo capacita para:

- ↔ Alinear sistemas de cuentas por cobrar y cuentas por pagar de un solo vistazo
- ⓘ Basarse en puntos de presión destacados para reducir las cuentas morosas y aprovechar los descuentos del proveedor
- ☰ Reducir el número de cuentas por cobrar atrasadas para mejorar la liquidez y optimizar los recursos de caja





## 2 Aumentar la claridad de los balances de situación.

A causa de la diversidad de sistemas y la complejidad de los datos, la elaboración de informes financieros suele requerir mucho tiempo y mano de obra, pero no tiene por qué ser así. Con la analítica moderna, puede integrar fácilmente información actualizada al minuto de todos sus sistemas, lo que le permite dedicar más tiempo a analizar sus datos y menos a elaborar informes.

La analítica financiera moderna lo capacita para:



Ver un balance rápido que le permita explorar y analizar datos financieros totalmente integrados



Reorganizar activos de forma mucho más sencilla y analizarlos desde distintas perspectivas



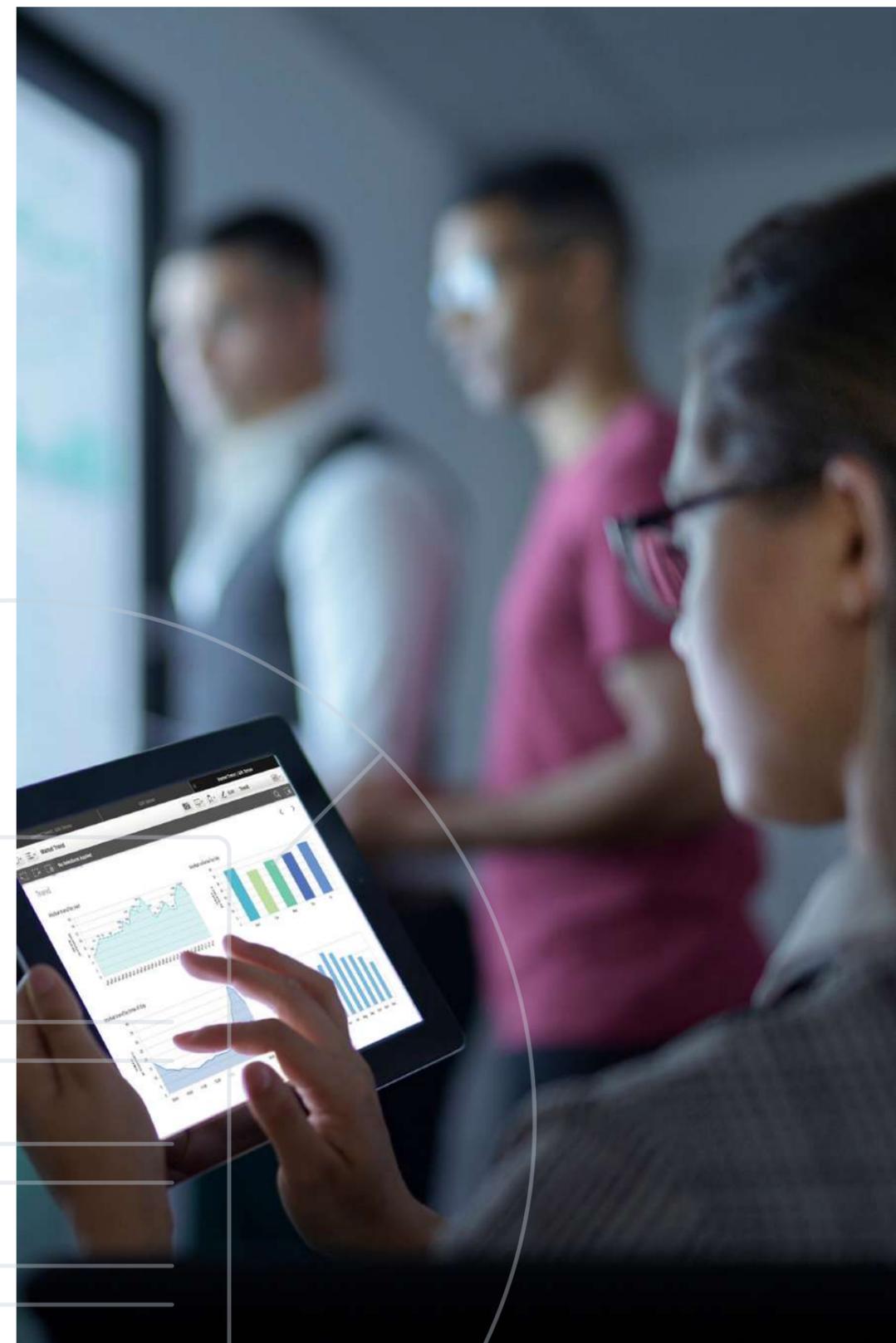
Poner el análisis de flujo de tesorería en manos de los usuarios, quienes pueden actuar más rápidamente para evitar puntos de presión

### 3 Reducir la dependencia de la elaboración de informes mensuales.

Gracias a la analítica moderna, no necesita esperar a los resultados mensuales; puede tener una visión general de su situación financiera en cualquier momento. Eso no solo le permite mejorar la calidad de los datos según llegan, sino también responder más rápidamente a los problemas y a las oportunidades empresariales. Y lo que es mejor, hace que la carga a final de mes sea mucho menos pesada.

La analítica financiera moderna lo capacita para:

-  Detectar y registrar anomalías en los informes financieros cuando se producen
-  Corregir los datos incorrectos antes de crear las cuentas de resultados y los balances mensuales finales



## 4 Mejorar la visibilidad del cumplimiento y los riesgos.

Los datos necesarios para gestionar el cumplimiento y los riesgos suelen generarse en distintas zonas geográficas, almacenarse en diferentes sistemas y organizarse en diferentes categorías. La analítica moderna los agrupa para facilitarle la consulta de toda la información sobre riesgos y ayudarle a descubrir los riesgos antes de que se conviertan en problemas.

La analítica financiera moderna lo capacita para:



Desarrollar una vista completa de la información sobre riesgos



Permitir que los gerentes detecten y minimicen los riesgos antes de que surjan problemas



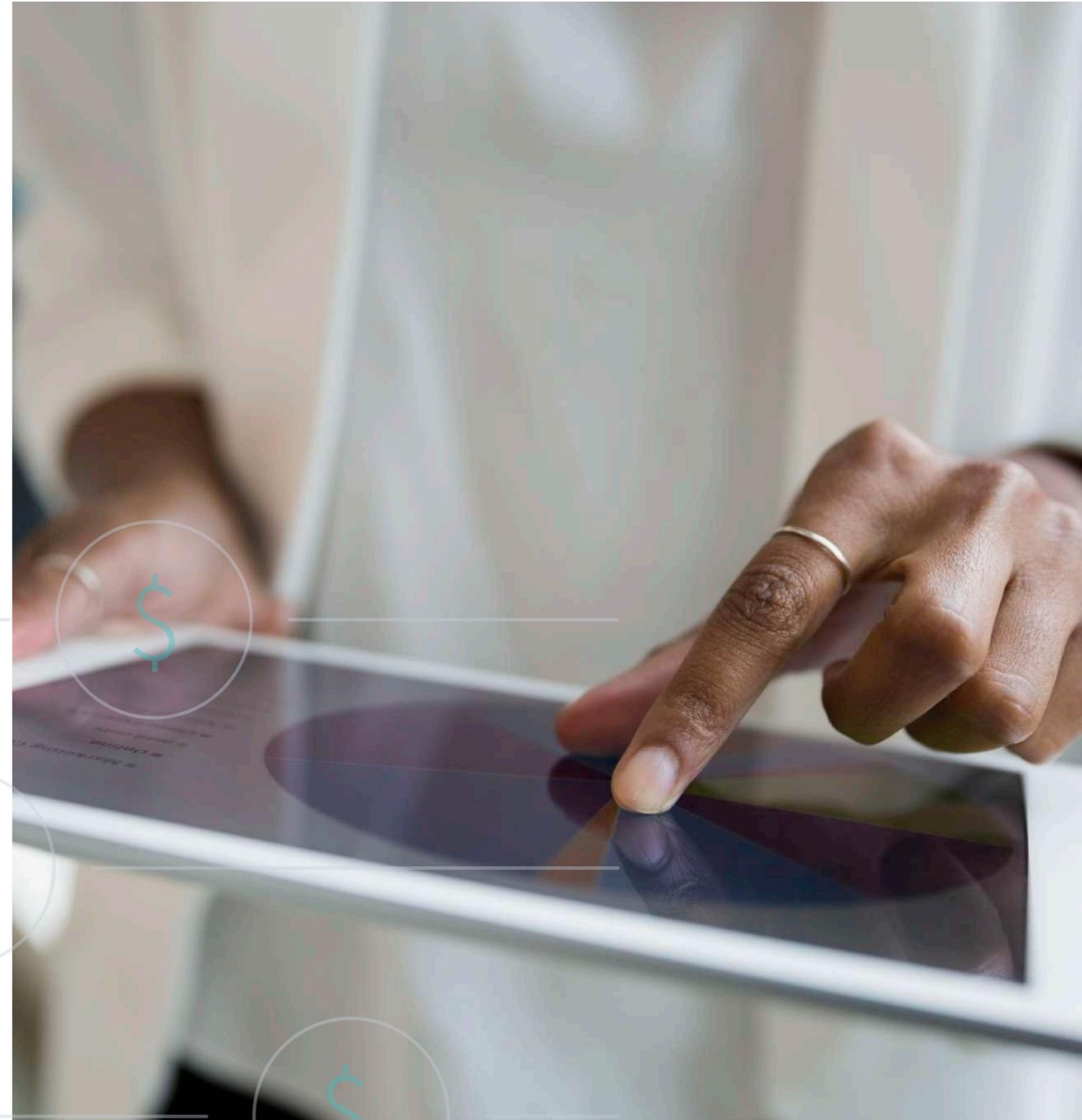
Alinear el cumplimiento con las estrategias y los procesos empresariales para conseguir la aprobación de los gerentes

# 5 Optimizar la gestión de gastos.

Como la mayoría de datos financieros, los datos sobre gastos vienen de diferentes lugares, se encuentran en distintos sistemas y abarcan una amplia variedad de zonas geográficas. Para analizarlos, tiene que reunirlos en una plataforma en la que cualquier miembro de su equipo pueda explorarlos, comprenderlos y tomar decisiones a partir de ellos.

La analítica financiera moderna lo capacita para:

-  Investigar libremente los costes y los gastos en diferentes zonas geográficas, líneas de negocio y sistemas
-  Comprender las tendencias de gasto e identificar las oportunidades para reducir costes
-  Gestionar los gastos en tiempo real en lugar de actuar tras recibir los informes mensuales



# 6 Acelerar la adquisición de conocimientos sobre mercados y precios.

Todas las empresas quieren conseguir el máximo beneficio posible con sus productos, pero si los usuarios financieros no disponen de ningún sistema para analizar la enorme cantidad de datos transaccionales de sus sistemas, no pueden detectar los cambios de comportamiento en el mercado ni las variaciones de precios en sus fuentes de ingresos. La analítica moderna resuelve ese problema.

La analítica financiera moderna lo capacita para:



Brindar a los usuarios control sobre los datos de ingresos



Obtener conocimientos sobre los entornos cambiantes y actuar a tiempo



Tener una visión completa de las estimaciones de ingresos y de los resultados reales



Identificar fácilmente las oportunidades para optimizar unidades y precios



## 7 Mejorar la transparencia y la comunicación.

La recopilación de datos financieros es una tarea que requiere tiempo y recursos. Y como todos los pasos del proceso dependen unos de otros, los retrasos son frecuentes. A su vez, la transparencia cae en picado porque cada vez más gente quiere saber qué está sucediendo en la empresa. La analítica moderna acaba con este efecto dominó facilitando la colaboración y aumentando la transparencia.

La analítica financiera moderna lo capacita para:



Analizar rápidamente un conjunto integrado de datos cuasi en tiempo real



Utilizar herramientas de colaboración para compartir conocimientos con otros en tiempo real o mediante anotaciones



Realizar descubrimientos de negocio y tomar decisiones en grupo mejor fundamentadas



Mejorar la transparencia de cara a las autoridades normativas, los directivos y las otras líneas de negocio con una elaboración de informes financieros más completa y precisa

# 8 Mejorar el rendimiento de los productos.

¿Qué productos generan beneficios y cuáles no? A causa del uso compartido de bases de costes y procesos de producción, puede resultar complicado evaluar los costes de cada producto por separado. Sin embargo, cuantos más datos específicos obtenga, mejor.

La analítica financiera moderna lo capacita para:



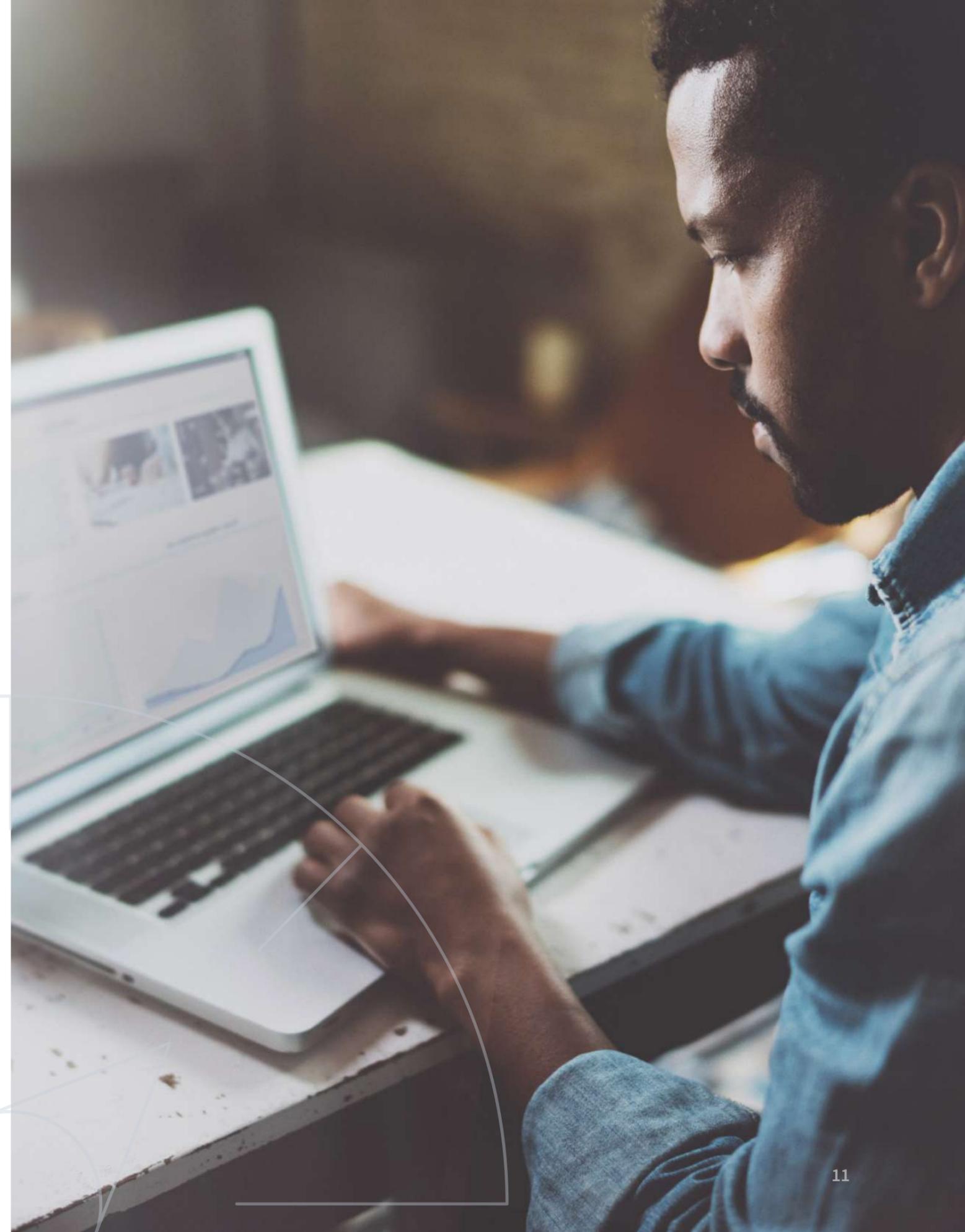
Conectar con herramientas de CRM (como Salesforce) para revisar los ingresos a medida que llegan



Explorar libremente el rendimiento de la cartera de productos en relación con los objetivos (desde visualizaciones de alto nivel de la rentabilidad total hasta detalles de las transacciones) para detectar rápidamente valores atípicos y aspectos preocupantes



Impulsar el crecimiento reduciendo la pérdida de márgenes y los riesgos derivados de fuentes de ingresos de bajo rendimiento o con márgenes pequeños



# 9 Mejorar la planificación financiera.

Como ejecutivo financiero, cada vez se le presiona más para que mejore la precisión de la elaboración de informes al mismo tiempo que reduce los tiempos de entrega. ¿Cuál es la solución? La analítica moderna, que le permite evaluar rápidamente los presupuestos y las previsiones para detectar cuellos de botella y buscar oportunidades de reducción de costes, así como identificar fácilmente tendencias sobre beneficios estratégicos y toma de decisiones a la vez que reduce el tiempo necesario para el cierre financiero.

La analítica financiera moderna lo capacita para:



Explorar libremente el rendimiento de las unidades de negocio en relación con las métricas financieras sin compilar los datos manualmente



Obtener conocimientos sobre las asignaciones de presupuesto, las estimaciones de previsión y los resultados reales



Evaluar escenarios hipotéticos



Invitar a los gerentes y al personal a que aporten información adicional mediante anotaciones



Compartir en directo sesiones de planificación totalmente interactivas mientras interactúa con sus datos

# 10 Conseguir una visión integral del estado financiero de la empresa.

¿Necesita descubrir rápidamente gastos superfluos o políticas de precios inadecuadas? ¿Quiere evaluar el coste total de propiedad y el valor real de los contratos a la vez que aprovecha las oportunidades y las tendencias de gasto? Existen muchos motivos por los que es necesaria una perspectiva financiera de toda la empresa y la analítica moderna se la facilita.

La analítica financiera moderna lo capacita para:

 Tener una visión multidimensional y holística de todas las categorías de gastos agregados

 Incorporar a la visión grandes volúmenes de datos detallados sobre gastos, incluidos varios libros mayores de finanzas, diferentes fuentes y distintas líneas de negocio

 Acceder a información sobre la marcha para poder tomar decisiones más rápidamente

# Casos de éxito de grandes marcas.

¿En qué consiste el éxito de la analítica financiera? Consiste en transformar el análisis, el acceso y el uso de los datos financieros y en lograr un ROI importante ingresando y ahorrando millones de dólares.



Al proporcionar a todos los empleados una analítica financiera en tiempo real, la plataforma de mejoras domésticas Modernize, Inc. mejoró el compromiso de la plantilla, lo que **le ayudó a convertirse en un negocio valorado en cien millones de dólares.**



El gigante de la seguridad McAfee logró reducir el tiempo de preparación financiera de cinco semanas a cinco días, **lo que le permitió reducir su inversión de tiempo y recursos en un 30%**. Como parte de su estrategia, se estableció una única fuente de información fidedigna para los datos financieros, se proporcionó a los ejecutivos la información de la cartera de productos para acelerar la toma de decisiones y se ofreció a los usuarios una automatización de autoservicio y una actualización de datos en tiempo real.



162 organizaciones del servicio nacional de salud del Reino Unido utilizan analítica para obtener importantes conocimientos sobre rendimiento financiero, mejoras en pérdidas y ganancias, cálculo de costes para el paciente, elaboración de informes de línea de servicio y proveedores. Gracias a ello, **se han ahorrado 33 millones de libras en adquisiciones y 44 000 libras anuales en el tiempo de preparación de informes anuales.**

# No es una analítica cualquiera. La analítica ideal.

En el mundo digital actual, las empresas se enfrentan a una complejidad y una competencia nunca vistas. Los conocimientos obtenidos a partir de datos son fundamentales, pero no vale cualquiera. Para poder actuar, es necesario hacer descubrimientos precisos y útiles a tiempo.

Qlik® reúne todos sus datos financieros y contables, y capacita a todo su personal para descubrir conocimientos que impactarán en la cuenta de resultados. Reducción de costes y riesgos. Mejora de la rentabilidad y la transparencia. Descubrimiento de nuevas fuentes de ingresos. Todo ello es posible con Qlik.

Qlik le permite realizar las siguientes tareas:

- 1 Eliminar la tediosa preparación manual de datos.
- 2 Proporcionar a los usuarios no especializados unas herramientas de analítica.
- 3 Animar a todo su personal a que explore los datos libremente para descubrir conexiones sorprendentes que de otra forma no encontraría.
- 4 Dejar de confiar la creación de informes a los analistas o al departamento de TI.

Descubra cómo la analítica financiera de Qlik puede ayudar a su equipo a transformarse y a competir en la era digital proporcionando conocimientos que le ayuden a rediseñar sus procesos, a reimaginar las experiencias de usuario, a descubrir nuevas fuentes de ingresos y a equilibrar los riesgos y distinciones.

Comience en [qlik.com/finance](https://qlik.com/finance)



Qlik se propone crear un mundo con una mayor alfabetización de datos, en el que todos puedan usar datos para resolver los problemas más complejos. La plataforma analítica y de gestión de datos de Qlik es la única plataforma integral que agrupa todos los datos de una empresa y permite que cualquier persona, independientemente de su habilidad, pueda usar su curiosidad para descubrir nuevos conocimientos. Las empresas utilizan los servicios de Qlik para indagar en el comportamiento de sus clientes, para rediseñar sus procesos de negocio, descubrir nuevas fuentes de ingresos y equilibrar riesgos y recompensas. Qlik está presente en más de cien países y presta servicio a más de 48 000 clientes en todo el mundo.



[qlik.com](https://www.qlik.com)

---

<sup>1</sup>Michael Lock, "Financial Analytics: Data Expediency, Business Efficiency", Aberdeen Group, septiembre de 2016.