

2.<sup>a</sup> EDICIÓN

# The State of Automation in Finance

El papel fundamental de la automatización  
en la seguridad y la adquisición de talento

Publicado por



Con la colaboración de

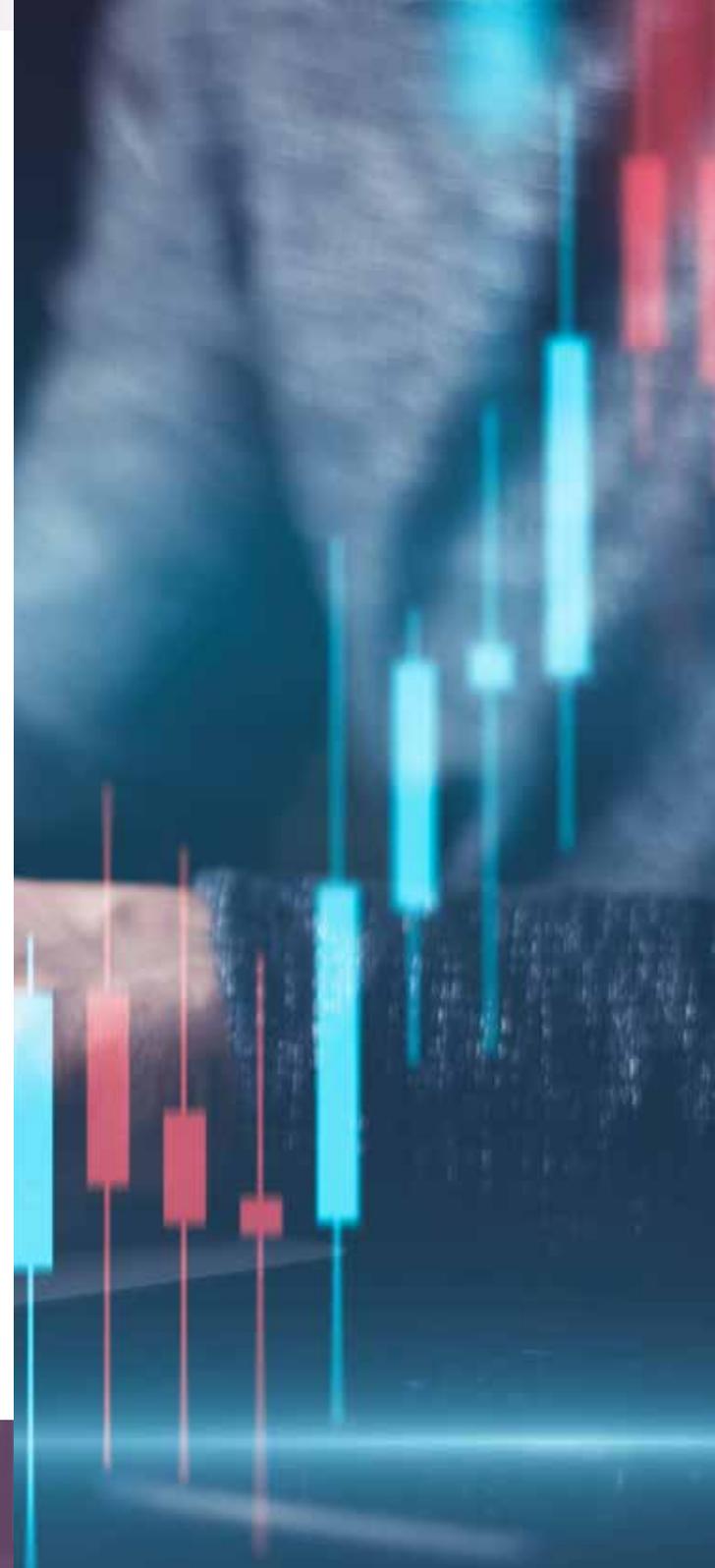


asset

Asociación Española d  
Financieros de Empres

# ÍNDICE

<b>Resumen ejecutivo .....</b>	<b>3</b>
<b>Prólogo Luis Calaf – ASSET .....</b>	<b>5</b>
<b>Conclusiones principales .....</b>	<b>6</b>
<b>Conclusiones principales España .....</b>	<b>7</b>
<b>Las principales prioridades de los líderes financieros para 2022 .....</b>	<b>11</b>
1.1. Objetivos pospandemia.....	12
1.2. El legado de la COVID-19.....	14
1.3. Cambio en las prioridades empresariales.....	17
<b>El estado actual de Cuentas a pagar .....</b>	<b>20</b>
2.1. Procesamiento manual de facturas .....	21
2.2. Implicación empresarial de los procesos de facturación manuales .....	23
2.3. E-invoicing: ¿están preparadas las empresas?.....	26
<b>El ciberCFO: las tecnologías y el CFO moderno .....</b>	<b>28</b>
3.1. Aumentar las inversiones en tecnología para la función financiera.....	29
3.2. Automatización para alcanzar los objetivos.....	32
3.3. Ampliar el conjunto de habilidades del CFO .....	35
<b>Conclusión .....</b>	<b>36</b>
<b>Metodología del informe .....</b>	<b>37</b>
<b>Acerca .....</b>	<b>38</b>



# Resumen ejecutivo

---

A medida que las empresas continúan luchando con los efectos colaterales de gran alcance de la pandemia global, un liderazgo fuerte y constante al frente del departamento financiero es más importante que nunca para garantizar que los negocios sigan operando como de costumbre. Los CFO y los líderes financieros han estado en el centro de los planes para estabilizar los negocios a corto plazo, así como para crear la mejor base posible para la recuperación a largo plazo.

Como revela esta segunda encuesta anual encargada por Yooz, la pandemia ha generado un conjunto completamente nuevo de problemas para las empresas. Realizada en marzo de 2022, esta encuesta exclusiva rastrea los cambiantes retos con los que enfrentan los equipos financieros y evalúa los cambios a partir de 2021, incluido el avance del trayecto de transformación digital. En este estudio han participado más de 1 000 responsables financieros y contables de ocho países (Francia, Reino Unido, Irlanda, Estados Unidos, España, Suiza, Luxemburgo y Bélgica).

Sus conclusiones respaldan la idea de que los líderes financieros ahora deben abordar una amplia gama de retos y no solo el flujo de efectivo, la previsión presupuestaria y la gestión de costes. El trabajo híbrido, las comunicaciones y la tecnología han planteado retos singulares, desde el teletrabajo hasta la gestión del compromiso de los empleados, mientras que algunos equipos financieros se están involucrando directamente en las estrategias ambientales, sociales y de gobernanza (ESG). Mientras tanto, la inestabilidad global ha multiplicado las amenazas para la seguridad cibernética y, desde el fraude hasta los ataques de ransomware, las empresas ahora deben ser conscientes de sus vulnerabilidades financieras.

Si bien en 2021 las empresas se centraron principalmente en la transformación digital para respaldar las operaciones comerciales posteriores a la pandemia, 2022 ha descubierto un panorama muy diferente. Además de las crecientes amenazas para la seguridad cibernética, la falta de empleados cualificados en todo el mundo está generando importantes problemas de gestión del talento. Los CFO y los líderes financieros necesitarán nuevas habilidades para lograr gestionar las operaciones de Cuentas a pagar de forma eficiente y efectiva, como las capacidades para administrar un equipo híbrido y para superar los subsecuentes retos de comunicación y carga de trabajo. Las conclusiones de esta encuesta también confirman un nuevo estímulo para la automatización, no solo para mejorar la eficiencia de los procesos existentes, sino también para crear un entorno que atraiga nuevos talentos al negocio y retenga los existentes.

# Prólogo Luis Calaf – ASSET

---



**Luis Calaf Delseny**  
Secretario General de ASSET

Tras dos años de pandemia, la “nueva normalidad” ha puesto de manifiesto la importancia de la labor de los CFO en las empresas. No solo en el marco de las operaciones financieras comunes como pueden ser la gestión de los costes, la previsión presupuestaria o los planes para mantener la actividad, sino también en los ámbitos de gestión del talento, especialización en materia digital o liderazgo en la comunicación.

El CFO es una figura clave en la organización empresarial y los retos a los que debe hacer frente evolucionan continuamente tal y como muestra este informe Yooz. Si la pasada edición concluía que la principal preocupación era la adaptación a la transformación digital, ahora los equipos financieros tienen como gran objetivo reforzar la seguridad cibernética y los problemas derivados de la implantación del teletrabajo y la incorporación de nuevas tecnologías.

La contratación de nuevos talentos, la falta de automatización en los procesos de facturación, la necesidad de invertir en nuevas tecnologías o la poca preparación de las empresas para adaptarse a las facturas electrónicas (e-invoicing) son solo algunos de los desafíos de los CFO en un mundo post-pandemia.

Unos retos muy diferentes entre ellos y que requieren que los CFO de 2022 tengan una amplia gama de habilidades para gestionar con éxito todos los ámbitos. Esto representa una gran oportunidad para que los directivos financieros sigan aportando más valor, tanto estratégico como tecnológico, a las empresas y sean una pieza clave en la toma de decisiones.

# Conclusiones principales

## SECCIÓN 1 Principales prioridades de 2022

Reforzar las prácticas de ciberseguridad (**26 %**) es el reto más importante con el que se enfrentan los equipos financieros en un mundo poscovid

El **65 %** de los encuestados expresaron su preocupación en relación con la contratación de nuevo talento en 2022

Más de un tercio (**35 %**) de los departamentos financieros está muy involucrado en el cumplimiento de los objetivos medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG).

## SECCIÓN 2 Estado actual de Cuentas a pagar

El **55 %** comentó que pasar al teletrabajo o a un sistema híbrido tuvo un gran impacto en la capacidad de procesar facturas a tiempo, con un incremento del **14 %** desde 2021

El departamento de Cuentas a pagar dedica de media tres días completos (**27 horas**) de cada mes a administrar las facturas de los proveedores

Solo una de cada cinco empresas (**21 %**) está preparada para la e-invoicing: una disminución del **2 %** desde 2021.

## SECCIÓN 3 El ciberCFO

Las principales habilidades que debe tener un CFO en 2022:

- Gestión de costes (**12,8 %**)
- Gestión del personal (**11,7 %**)
- Comunicación (**11,7 %**)

Solo una de cada diez (**10 %**) empresas utiliza la automatización de extremo a extremo para eliminar totalmente los procesos manuales

Las principales tecnologías en las que los departamentos de Cuentas a pagar tienen previsto centrarse durante los próximos 12 meses son:

- Ciberseguridad (**42 %**)
- Computación en la nube/ Software como solución (**33 %**)
- Análisis de Big Data (**23 %**)

# Conclusiones principales España

#1

## Prioridades principales post-COVID

- Adaptación a la transformación digital (34 %)
- Refuerzo de las prácticas de ciberseguridad (30 %)
- Incremento de la productividad operativa (20 %)

#2

**El 60 % dijo que el cambio al teletrabajo o a un sistema híbrido tuvo un impacto significativo en su capacidad para procesar puntualmente las facturas**

#3

**El 51 % de los decisores financieros y contables encuestados afirma que su eficiencia no ha aumentado o incluso ha disminuido a pesar del acceso a soluciones tecnológicas.**

#4

**El 87 % está de acuerdo en que la COVID-19 ha acelerado la transformación digital del departamento de finanzas**

#5

**Las principales competencias que se esperan de un CFO en 2022.**

- Especialista en tecnología/ciber/digital (10,7 %)
- Análisis empresarial (11,5 %)
- Gestión de costes (13 %)



#6

El 71 % estaba preocupado o muy preocupado por el flujo de caja de su negocio durante la pandemia de la COVID-19

#7

El 53 % de las empresas confirma que la automatización ha eliminado la mayoría de los procesos manuales mientras que el 29 % afirma haber eliminado al menos la mitad de ellos.

#8

Los departamentos de Cuentas a pagar dedican alrededor más de tres días completos (27 horas) de cada mes a gestionar facturas de proveedores

#9

El 51 % de las empresas dedica, por término medio, una media hora a la aprobación de las facturas de proveedores, frente al 10 % que le dedica más de un día.

#10

Los tres principales problemas de los procesos y sistemas manuales de Cuentas a pagar:

- Requieren demasiado tiempo (40 %)
- En el pasado, cometimos errores en las facturas (40 %)
- A veces hemos pagado con retraso a los proveedores/vendedores (33 %)

#11

Motivos principales de la demora en los pagos en las organizaciones:

- Procesos lentos (37 %)
- Validación de la facturación (38 %)
- Errores administrativos (38 %)



#12

### Motivos principales para invertir en el departamento de finanzas?

- Crear un entorno en el que la gente quiera trabajar (41 %)
- Amenazas de ciberseguridad (39 %)
- Mejora general de la eficiencia (38 %)

#13

### El 20 % de los negocios está totalmente preparado para la facturación electrónica

#14

Mientras que el 21 % de las organizaciones ya ha adoptado los pagos electrónicos, el 41 % tiene previsto implantarlos en 2022.

#15

### Herramienta principal utilizada ahora mismo para Cuentas a pagar:

- Facturas de principio a fin (20 %)
- ERP junto con la automatización de Cuentas a pagar (15 %)
- Tecnología de optimización de pagos (14 %)

#16

### Tecnologías de interés para al revés:

- Ciberseguridad (42 %)
- Computación en la nube/Software como solución (32 %)
- Software de visualización de datos (32 %)

#17

### Factores más importantes a la hora de evaluar las Cuentas a pagar automatizadas:

- Plataforma fácil de usar e intuitiva (34 %)
- Mayor seguridad de los datos de contabilidad (33 %)
- Integración con otros programas de contabilidad/planificación de recursos empresariales (32 %)



#18

**Objetivos principales que le gustaría conseguir o haya conseguido de la automatización de las Cuentas a pagar:**

- Mejor control financiero (48 %)
- Agilidad y eficacia (35 %)
- Reducción de costes (31 %)
- Pago puntual a proveedores (31 %)

#19

**Los mayores retos de la contratación en los departamentos de contabilidad/finanzas**

- Encontrar personal con las habilidades necesarias (36 %)
- Proporcionar tecnología apropiada/actualizada en el departamento de finanzas (35 %)
- Mayor competencia en el mercado laboral (32 %)

#20

**Sólo el 17 % de los servicios financieros está muy comprometido con la integración de las cuestiones medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en la estrategia empresarial.**



# SECCIÓN 1

Las principales  
prioridades de los  
líderes financieros  
para 2022



## 1.1. Objetivos pospandemia

A medida que las empresas comenzaron a emerger de la interrupción y la agitación sin precedentes creada por la pandemia en 2021, las prioridades se centraron claramente en los retos operativos generados por una fuerza laboral dispersa y una economía perturbada. En aquel momento, adaptarse a la transformación digital (24%) se consideraba el mayor obstáculo que debían superar las empresas, al igual que la capacidad de aumentar la productividad operativa (20%) a medida que los equipos se acostumbraban al teletrabajo.

Un año después, el panorama es muy distinto. Atraer y retener talento (24%) ahora es una prioridad; de hecho, la importancia de este reto ha crecido en un 40% desde el año pasado. Las expectativas de los empleados han cambiado por completo, y las empresas deben ser mucho más innovadoras a la hora de equilibrar salarios y beneficios con modelos de trabajo flexibles, para atraer a las personas adecuadas.

Los retos de los decisores financieros y contables en 2022



*Tweet Now!*

*Atraer y retener talento (24%) ahora es una prioridad; de hecho, la importancia de este reto ha crecido en un 40% desde el año pasado.*



**Las empresas también han comenzado a preocuparse cada vez más por reforzar las prácticas de seguridad cibernética (26%), y menos por adaptarse a la transformación digital (22%).** Esto no solo es un claro reflejo de la incertidumbre actual sobre las prácticas del teletrabajo, sino que también demuestra la creciente concienciación entre las empresas sobre las cada vez mayores y más variadas amenazas para la seguridad cibernética.

*A las empresas del Reino Unido y de EE. UU. (29%) les resulta más difícil contratar y retener buenos talentos que a las empresas de otros países, pero la gestión del talento es un problema mundial.*

Las prácticas de teletrabajo (23%) y el incremento de la productividad operativa (21%) también destacan como objetivos importantes. Y, al igual que con cualquier innovación, hay varias etapas desde la adopción hasta la madurez: dos años después de un nuevo entorno de trabajo, las empresas todavía están asumiendo los riesgos adicionales y los desafíos operativos creados por una fuerza laboral híbrida dispersa.

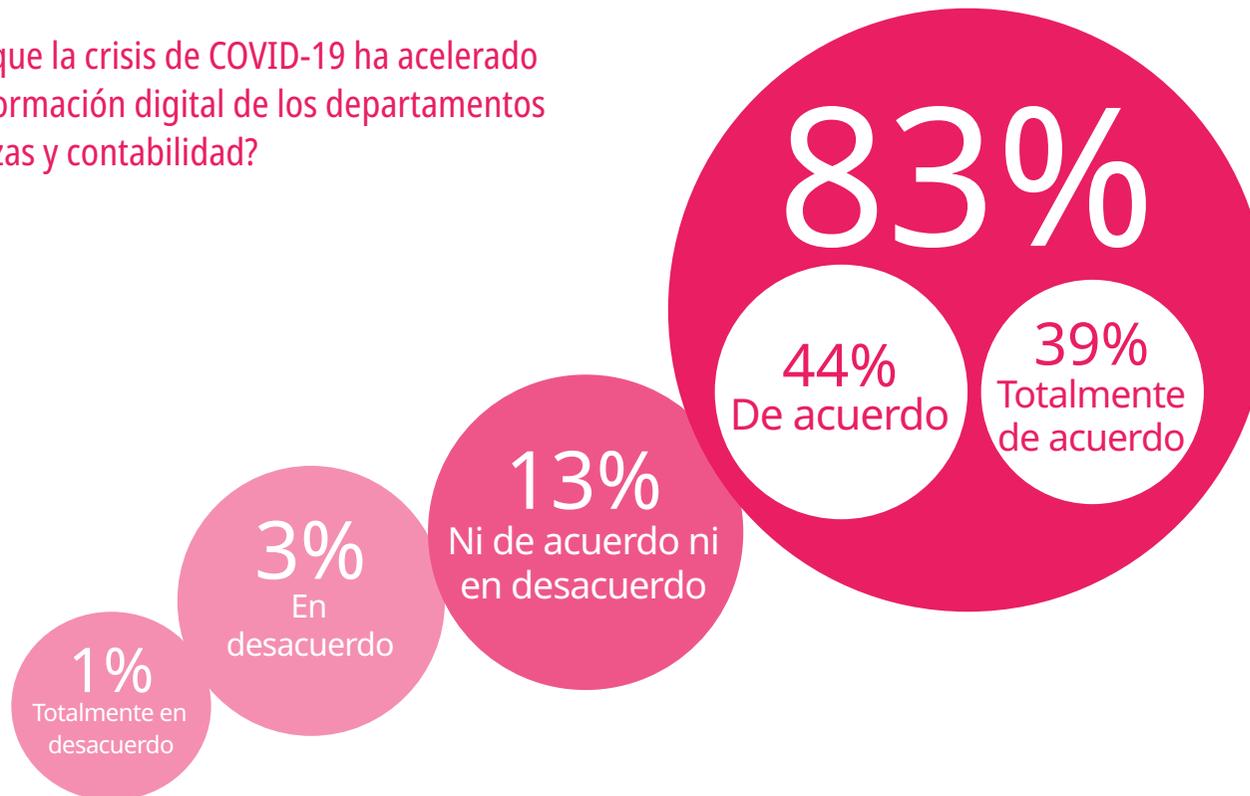
Es positivo descubrir que cuestiones como la comunicación con otros departamentos y el control de los procesos financieros son menos preocupantes que hace 12 meses. Sin embargo, los problemas restantes citados por los equipos de finanzas, como el aumento de la rotación de personal, plantean la pregunta de si los líderes financieros se han relajado y han asumido que el proceso es sólido demasiado pronto ¿Cómo puede favorecer una mejor comunicación la retención y contratación de empleados? ¿Qué diferencia supondrían la automatización y una reducción en los procesos manuales a la hora de permitir una mejor colaboración, que mejore la confianza del personal y refuerce una cultura empresarial sólida?



## 1.2. El legado de la COVID-19

Aunque la disrupción que ha supuesto la pandemia se ha reducido drásticamente en 2022, los efectos colaterales continúan alentando a las organizaciones a impulsar los planes de transformación digital. Esta encuesta refuerza esta creencia, ya que el 83 % de los encuestados confirma que la COVID-19 ha acelerado la transformación digital del departamento de Contabilidad y Finanzas, un 7 % más que el año pasado.

¿Piensa que la crisis de COVID-19 ha acelerado la transformación digital de los departamentos de finanzas y contabilidad?



*Tweet Now!*

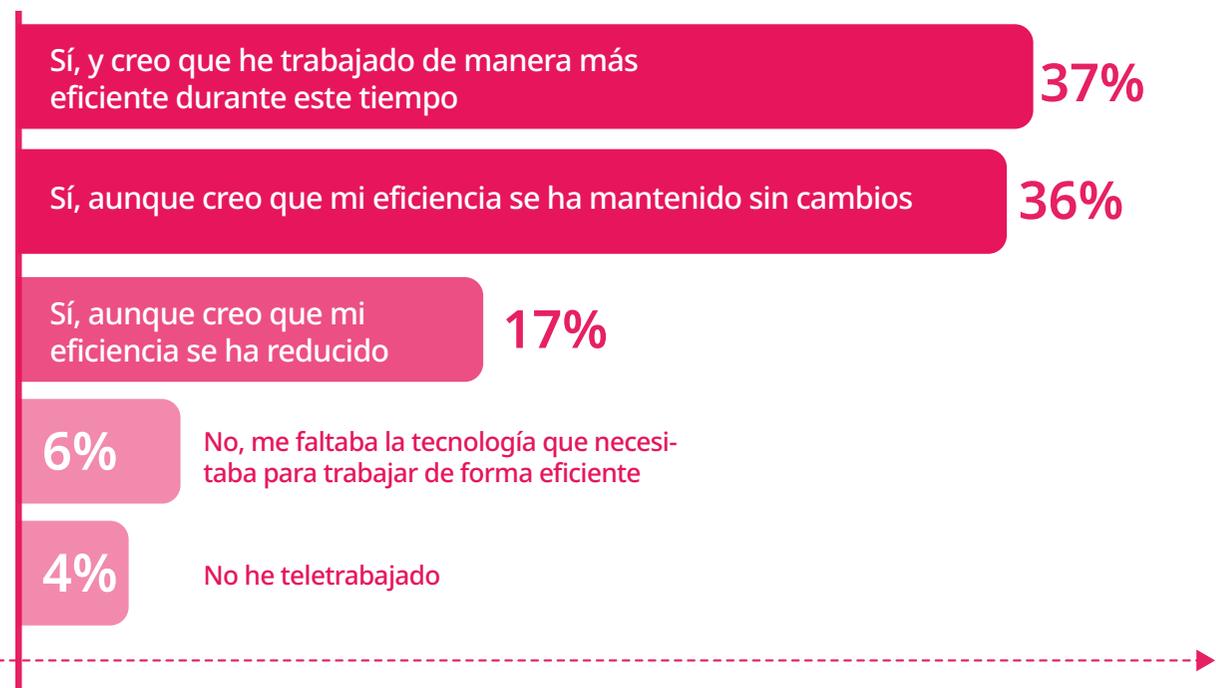
*El 83 % de los encuestados confirma que la COVID-19 ha acelerado la transformación digital del departamento de Contabilidad y Finanzas, un 7 % más que el año pasado.*



Sin embargo, a medida que se mantienen el ritmo del cambio y el compromiso, ¿las organizaciones están logrando beneficios de eficiencia tangibles, o la inversión se ha centrado únicamente en habilitar el teletrabajo? Cuando llegó la covid por primera vez, fue esencial mejorar la tecnología para proporcionar a la fuerza laboral híbrida acceso a la información y la capacidad de colaborar. Sin embargo, la transformación digital en su verdadero sentido debe centrarse en facilitar la automatización, para mejorar la eficiencia y la productividad a lo largo de todo el proceso financiero.

Las empresas, en general, han realizado los cambios necesarios para permitir trabajar a distancia: solo el 6 % de los encuestados carecía de la tecnología necesaria para trabajar de manera eficiente. Sin embargo, **el acceso a la tecnología y la capacidad de trabajar de forma remota no conducen necesariamente a un aumento de la eficiencia.** Más de la mitad (54 %) de los profesionales financieros encuestados sugieren que su eficiencia se ha mantenido igual o ha empeorado, lo que genera preguntas sobre cómo las personas usan la tecnología, su capacidad para colaborar, así como la moral y la motivación.

While working from home, do you feel you have had access to the right technology in order to keep working efficiently?



*Tweet Now!*

*Más de la mitad (54 %) de los profesionales financieros encuestados sugieren que su eficiencia se ha mantenido igual o ha empeorado.*

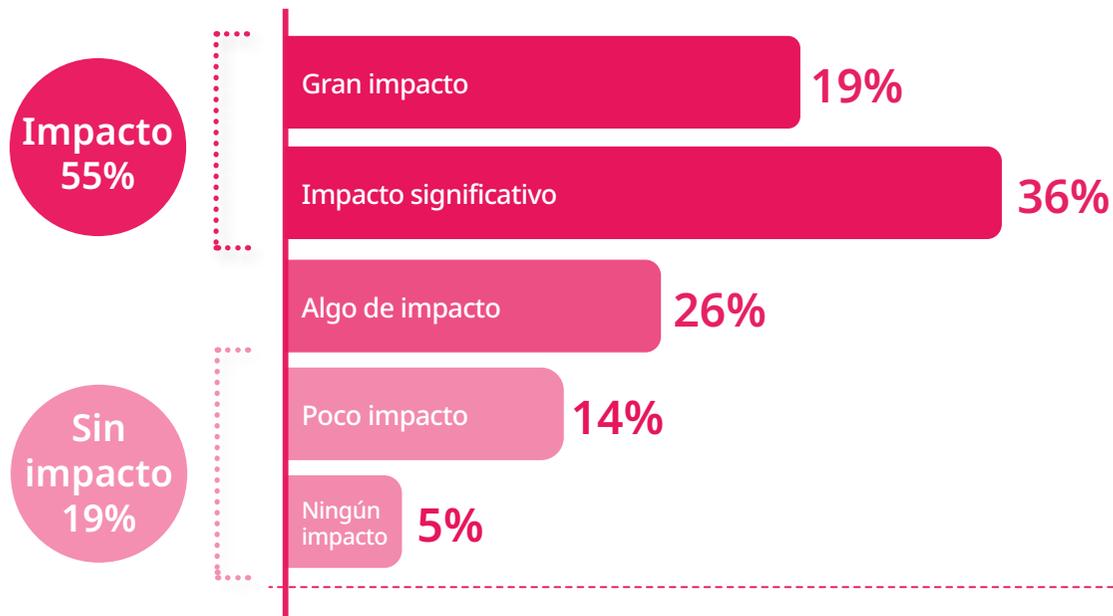


*El 45 % de los encuestados en EE. UU. indicó que trabajó de forma más eficiente desde casa, en comparación con solo el 13 % en Luxemburgo.*

*¿Ofrecen las empresas estadounidenses una mejor formación y gestión de la fuerza laboral híbrida?*

Cuando se les solicitó comentarios específicos sobre procesos financieros fundamentales, el 55 % de los encuestados declaró que el cambio al teletrabajo/trabajo híbrido tuvo un impacto significativo en su capacidad para procesar facturas a tiempo, frente al 44 % en 2021. Con menos de una quinta parte (19%) que dice que no tuvo impacto, la mayoría de las organizaciones claramente no se adaptaron de forma eficiente al trabajo híbrido, a pesar de proporcionar a los empleados acceso remoto a la tecnología. El crecimiento de los negocios y la escasez de talento afectarán a la productividad general, pero, claramente, la covid continúa afectando a la eficiencia del procesamiento de facturas. Sencillamente, las empresas no pueden asumir que el acceso a la tecnología es suficiente: desde la formación hasta la supervisión y la colaboración en equipo, el trabajo híbrido exitoso exige un compromiso permanente.

¿Piensa que el cambio al teletrabajo o a un sistema híbrido ha tenido un impacto en su capacidad para procesar puntualmente las facturas?



**Tweet Now!**

*El 55 % de los encuestados declaró que el cambio al teletrabajo/trabajo híbrido tuvo un impacto significativo en su capacidad para procesar facturas a tiempo, frente al 44 % en 2021.*



## 1.3. Cambio en las prioridades empresariales

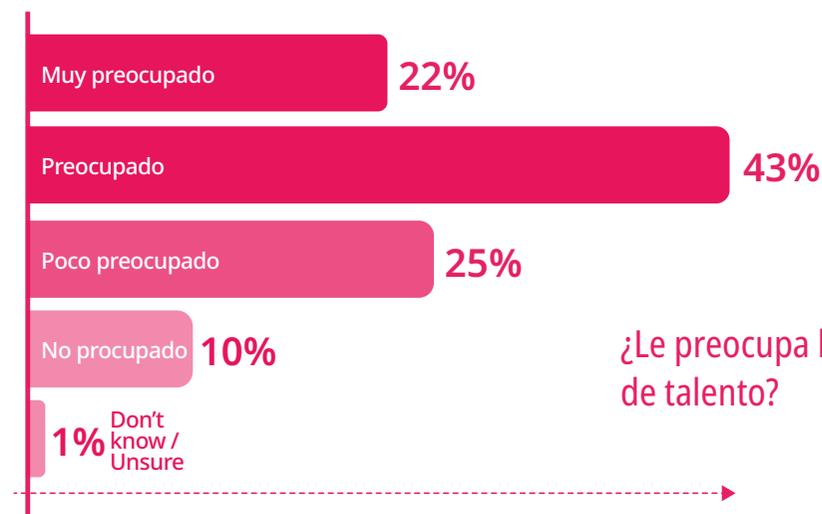
La investigación del año pasado confirmó el impacto de la covid en las prioridades comerciales y un 76% de los líderes financieros confirmó que la pandemia aceleró la digitalización del proceso de Cuentas a pagar.

Sin embargo, los objetivos previos y posteriores a la covid eran muy diferentes en ese momento, ya que la adaptación a la transformación digital (24%) y el fortalecimiento de las prácticas de seguridad cibernética (20%) se consideraban las principales preocupaciones. Estas sustituyeron por completo a los objetivos previos a la pandemia de aumentar la productividad operativa (23%), comunicarse mejor con otros departamentos (21%) y obtener un mejor control sobre los procesos financieros diarios (20%).

El enfoque ha cambiado nuevamente este año, añadiéndose la adquisición de talento a la seguridad cibernética como las principales preocupaciones de los líderes financieros. **Casi dos tercios (65%) de los encuestados están preocupados por los problemas relacionados con la contratación de nuevos talentos en 2022.** Cuando se les preguntó acerca de los principales retos asociados con la contratación de nuevo personal de Cuentas a pagar, el 36% mencionó que el personal contaba con las habilidades necesarias. Dado el aumento de la competencia en el mercado (30%), no puede sorprender que las expectativas de los empleados también estén aumentando, ya que el 31% de los encuestados indica preferencias de trabajo flexible/teletrabajo y el 30%, demandas salariales.

*Tweet Now!*

*65% de los encuestados están preocupados por los problemas relacionados con la contratación de nuevos talentos en 2022.*



Además, **casi un tercio (el 32%) de los encuestados confirma la necesidad de proporcionar tecnología adecuada y actualizada en el departamento de finanzas para atraer talento.** Siendo el trabajo híbrido casi un hecho en estos días, y reconociendo las empresas que necesitan ser más proactivas para atraer a los mejores talentos, estas han reconocido el impacto a largo plazo en las expectativas de los empleados. Desde la reevaluación de la cultura empresarial que ofrece a las personas un entorno de trabajo eficiente hasta la inversión en tecnología actualizada que minimiza la carga de trabajo manual, la función de Finanzas debe estar atenta a los constantes cambios en las expectativas de los empleados, o correrá el riesgo de que su crecimiento se estanque.



Dadas las presiones y demandas adicionales a las que se enfrenta el departamento financiero, tal vez no deba sorprendernos que los líderes financieros no tomen la iniciativa en la ejecución de planes medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG). Un poco más de un tercio (35 %) de las empresas manifiesta que el departamento de Finanzas está muy involucrado en la estrategia ESG, y el 11 % dice que no está realmente involucrado en el proceso de toma de decisiones. Teniendo en cuenta el rápido aumento de los precios del combustible y la energía, será interesante ver cómo o en qué medida se involucran más los equipos de finanzas en los esfuerzos de ESG, a medida que las implicaciones financieras se vuelven más apremiantes.

*En Luxemburgo, el 100 % de las funciones financieras están involucradas en ESG: el 63 % dice que el departamento está muy involucrado y el 25 % que toma la iniciativa.*

¿Cuál de los siguientes describe mejor la participación de su departamento de finanzas en los planes de su organización para cumplir con sus planes ambientales, sociales y de gobernanza?



**Tweet Now!**

Un poco más de un tercio (35 %) de las empresas manifiesta que el departamento de Finanzas está muy involucrado en la estrategia ESG, y el 11 % dice que no está realmente involucrado en el proceso de toma de decisiones.



# SECCIÓN 2

## El estado actual de Cuentas a pagar



## 2.1. Procesamiento manual de facturas

A pesar del compromiso sostenido con la transformación digital, está claro que la función de Finanzas todavía está estancada en el camino hacia la automatización total. Solo un puñado de organizaciones innovadoras (10%) ha demostrado el valor de la verdadera automatización a la hora de eliminar los procesos manuales, pero existen signos de que el siguiente nivel se está poniendo al día. El 39% de las empresas confirma que la automatización ha eliminado la mayoría de los procesos manuales, mientras que otro 27% dice que ha eliminado al menos la mitad de ellos.

¿En qué medida la automatización ha eliminado los procesos manuales?



*Tweet Now!*

*El 39% de las empresas confirma que la automatización ha eliminado la mayoría de los procesos manuales, mientras que otro 27% dice que ha eliminado al menos la mitad de ellos.*



Sin embargo, esta investigación confirma la distancia que las empresas aún tienen que recorrer por la vía de la automatización. Si bien el 19 % usa sistemas de compra para pagar (P2P) todo en uno, el 14 % sigue dependiendo de las hojas de cálculo de Excel o del procesamiento manual, y el 11 % ha logrado un cierto grado de automatización mediante el uso de la Gestión Documental Electrónica. Sin embargo, esta investigación sugiere que la falta de conocimiento o comprensión de las soluciones P2P por parte de las funciones financieras está ralentizando su proceso de automatización. El 11 % de las empresas sigue utilizando ERP junto con la automatización, en lugar de optar por una única solución de primera clase que ofrezca una mejor funcionalidad de extremo a extremo.

### Herramientas principales utilizadas ahora mismo para Cuentas a pagar

19%

- Procesamiento automatizado de facturas (e.g. end-to-end invoice capture, approval, and payment)

15%

- Hojas de cálculo Excel

14%

- Gestión de documentos electrónicos

11%

- Tecnología de optimización de pagos
- Optical Character Recognition (OCR) and/or Data Verification Tool (semi-automated invoice processing)
- Enterprise Resource Planning (ERP) workflows
- ERP alongside Accounts Payable automation

8%

- Procurement management solution

1%

- Other

*Tweet Now!*

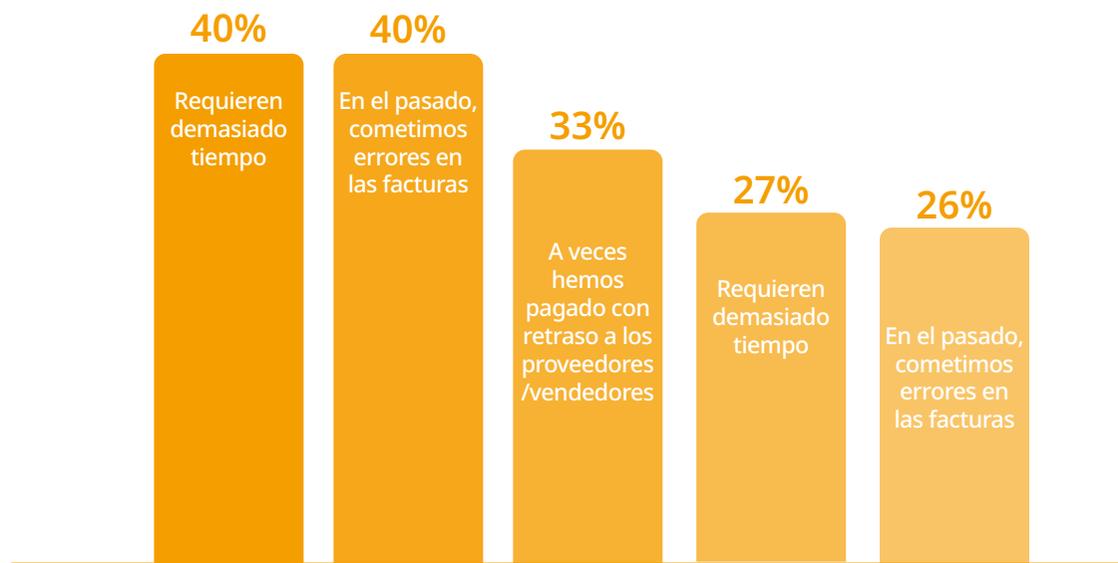
*El 11 % de las empresas sigue utilizando ERP junto con la automatización, en lugar de optar por una única solución de primera clase que ofrezca una mejor funcionalidad de extremo a extremo.*



## 2.2. Implicación empresarial de los procesos de facturación manuales

La falta de automatización integral está teniendo un impacto significativo en la función Cuentas a pagar. Si bien los principales problemas son los mismos que el año pasado, su gravedad ha aumentado. **El 44 % de los encuestados afirmó que los procesos consumían demasiado tiempo (frente al 35 % en 2021), el 34 % afirmó que la empresa había cometido errores en el pasado (frente al 25 %) y el 32 % había pagado tarde a los proveedores/vendedores en ocasiones (frente al 29 %).**

Los problemas de los procesos y sistemas manuales de Cuentas a pagar



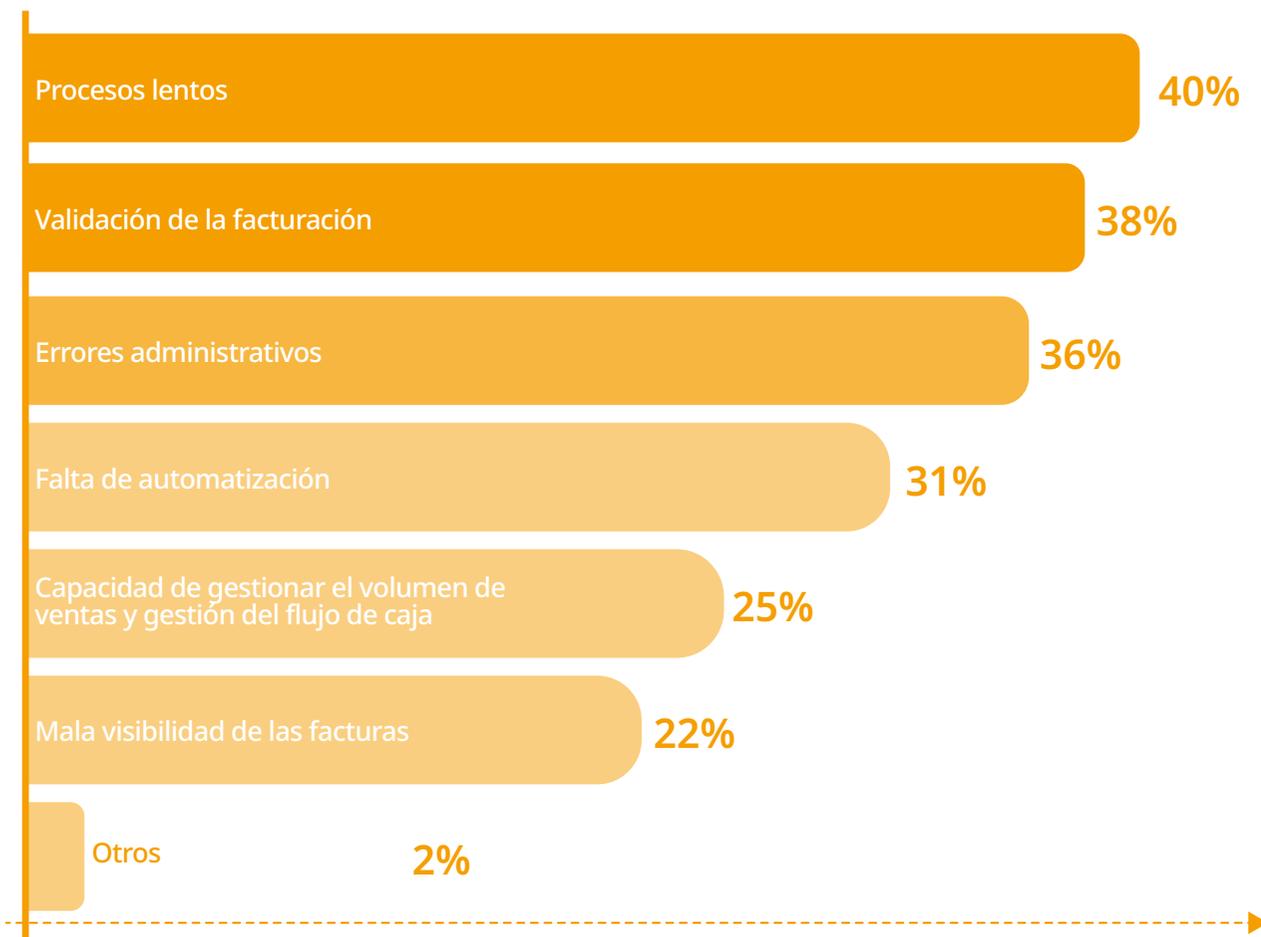
*Tweet Now!*

*44 % de los directores financieros (frente al 35 % en 2021) dicen que los procesos manuales son grandes consumidores de tiempo y representan un problema importante para el departamento.*



Cuando se les preguntó específicamente por qué las facturas se pagaban con retraso, el 40 % de los encuestados mencionó la lentitud en los procesos, el 38 % problemas con la validación de facturas, y el 36 % errores administrativos. Los problemas son nuevamente más graves que el año pasado, lo que respalda la percepción de que a los empleados que teletrabajan todavía les faltan algunas mejoras de eficiencia y herramientas adecuadas.

### Motivos principales de la demora en los pagos en las organizaciones



*Tweet Now!*

*38 % de las empresas dicen que la causa de los retrasos en los pagos se debe a la incapacidad de validar a tiempo las facturas.*



Dado que más de dos quintas partes de los encuestados consideran que las actividades manuales de procesamiento de facturas y pagos consumen demasiado tiempo, es evidente que las empresas están luchando con los modelos de trabajo actuales. Los problemas de retención y adquisición de talento exacerbarán los retrasos en el procesamiento, pero los líderes empresariales siguen aceptando la necesidad de proporcionar al personal la tecnología adecuada. Sin una inversión en herramientas de automatización para atraer personas capacitadas al negocio, los problemas de Cuentas a pagar seguirán empeorando.

Sin embargo, hay evidencia de que algunos procesos están funcionando mejor. El departamento de Cuentas a pagar promedio dedica **27 horas cada mes a administrar facturas de proveedores, frente a las 36 horas de 2021.**

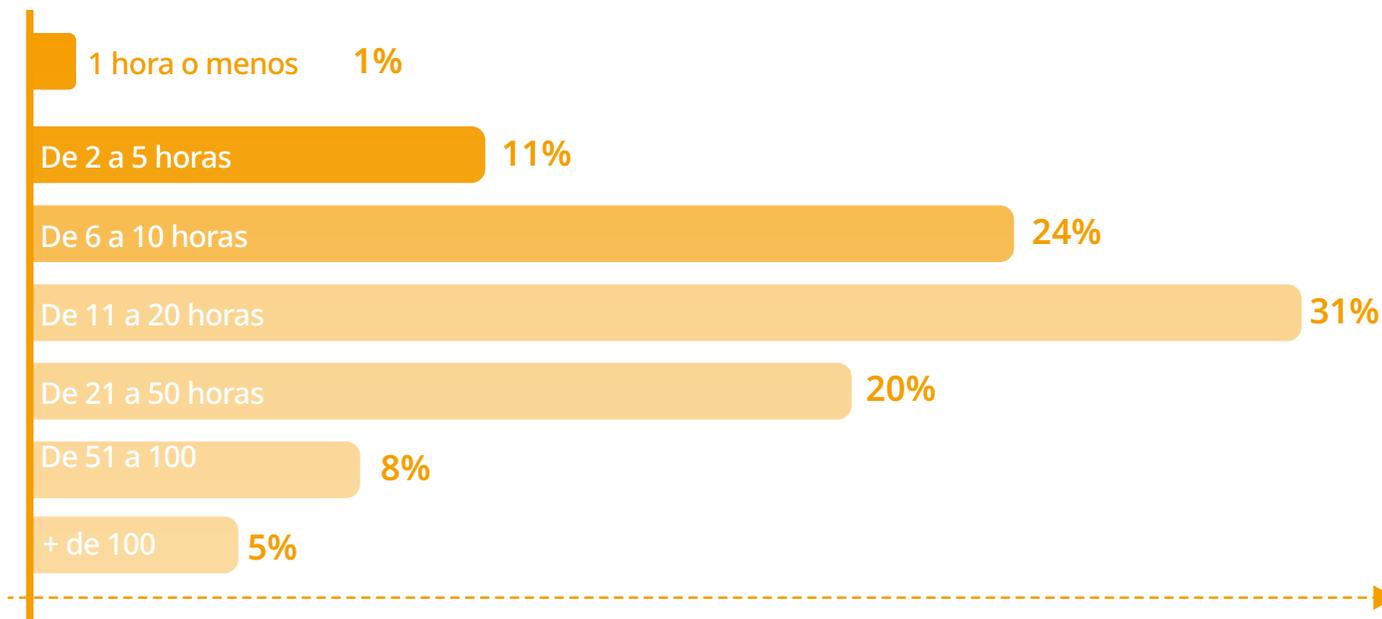
Dentro de ese proceso, la aprobación de facturas de proveedores se ha reducido de 19 a 16 horas, lo que confirma que se han obtenido ganancias de eficiencia adicionales en los procesos de introducción de datos, validación y pago.

*Tweet Now!*

*El departamento de Cuentas a pagar promedio dedica 3 días completos (27 horas) a administrar facturas de proveedores, frente a las 36 horas de 2021.*



### Tiempo dedicado al proceso de Cuentas a pagar



## 2.3. E-invoicing: ¿están preparadas las empresas?

A pesar de los cambios en las normativas de la UE con respecto a las facturas electrónicas, las empresas aún tendrán que avanzar significativamente en su preparación para el e-invoicing durante los últimos 12 meses. En el ámbito mundial, solo el 48 % de las organizaciones están «totalmente preparadas» o «casi listas» para el e-invoicing, un 3% menos que las que respondieron a la misma pregunta en 2021.

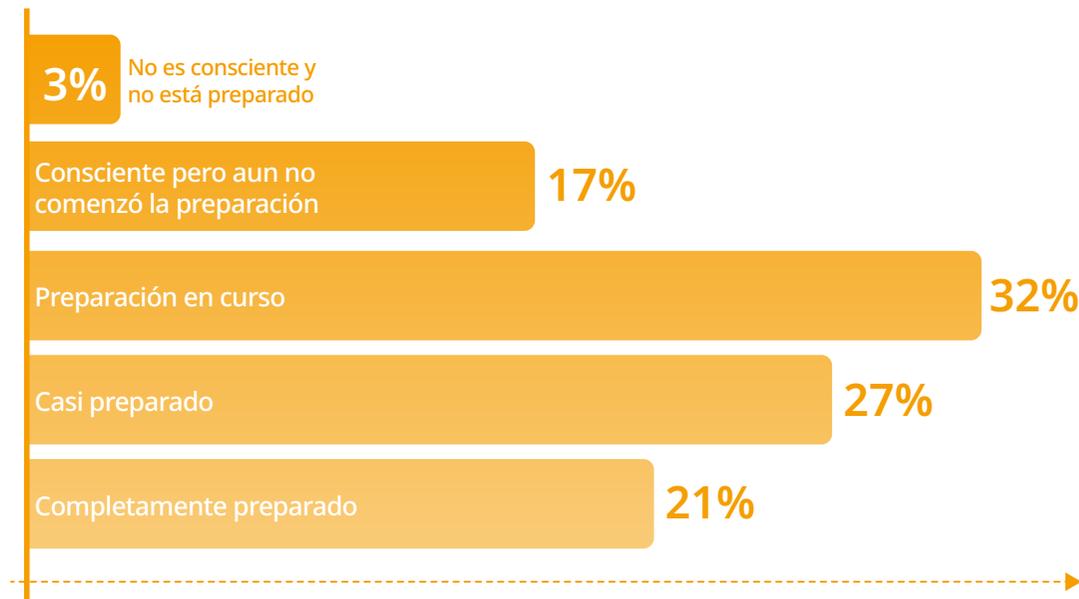
Estados Unidos está a la cabeza como uno de los primeros en adoptar la tecnología, con un 61 % de las empresas listas o casi listas para el e-invoicing. Sin embargo, es difícil comparar el concepto de e-invoicing entre EE. UU. y Europa, donde las regulaciones están impulsando el cambio. Las empresas europeas se han visto obligadas a comprender mucho mejor las altas expectativas asociadas con las nuevas normativas y, como resultado, ahora reconocen que tendrán que hacer mucho más para estar plenamente preparadas.

*Tweet Now!*

*En el ámbito mundial, solo el 48 % de las organizaciones están «totalmente preparadas» o «casi listas» para el e-invoicing, un 3% menos que las que respondieron a la misma pregunta en 2021.*



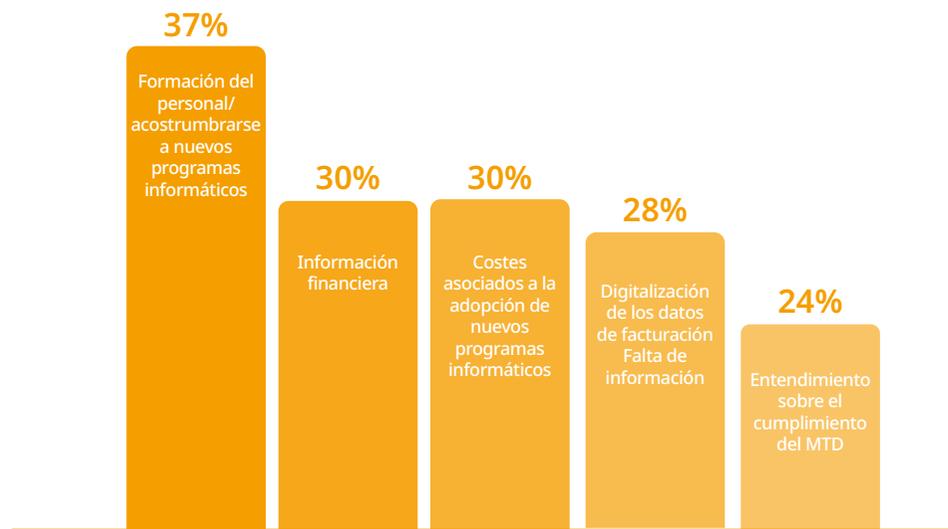
### Facturación electrónica: ¿Los negocios están preparados?



En el Reino Unido, se ha alcanzado y superado la fecha límite de 2022 Making Tax Digital (MTD), pero los principales retos con los que se enfrentan las empresas del Reino Unido van más allá de obtener acceso a la tecnología adecuada. La formación del personal y conseguir que los equipos se acostumbren al nuevo software (37 %) es la máxima prioridad para las empresas del Reino Unido, mientras que los informes financieros (30 %), los costes asociados a la adopción de nuevo software (30 %) y la digitalización de los datos de las facturas (28 %) también se destacaron como obstáculos.

*Dados los continuos retos para la productividad creados por el trabajo híbrido, las empresas del Reino Unido deberán reforzar sus estrategias de formación, supervisión y compromiso para garantizar que el personal se adapte rápidamente a MTD.*

### ¿Cuáles son los obstáculos relacionados con el programa Making Tax Digital?



# SECCIÓN 3

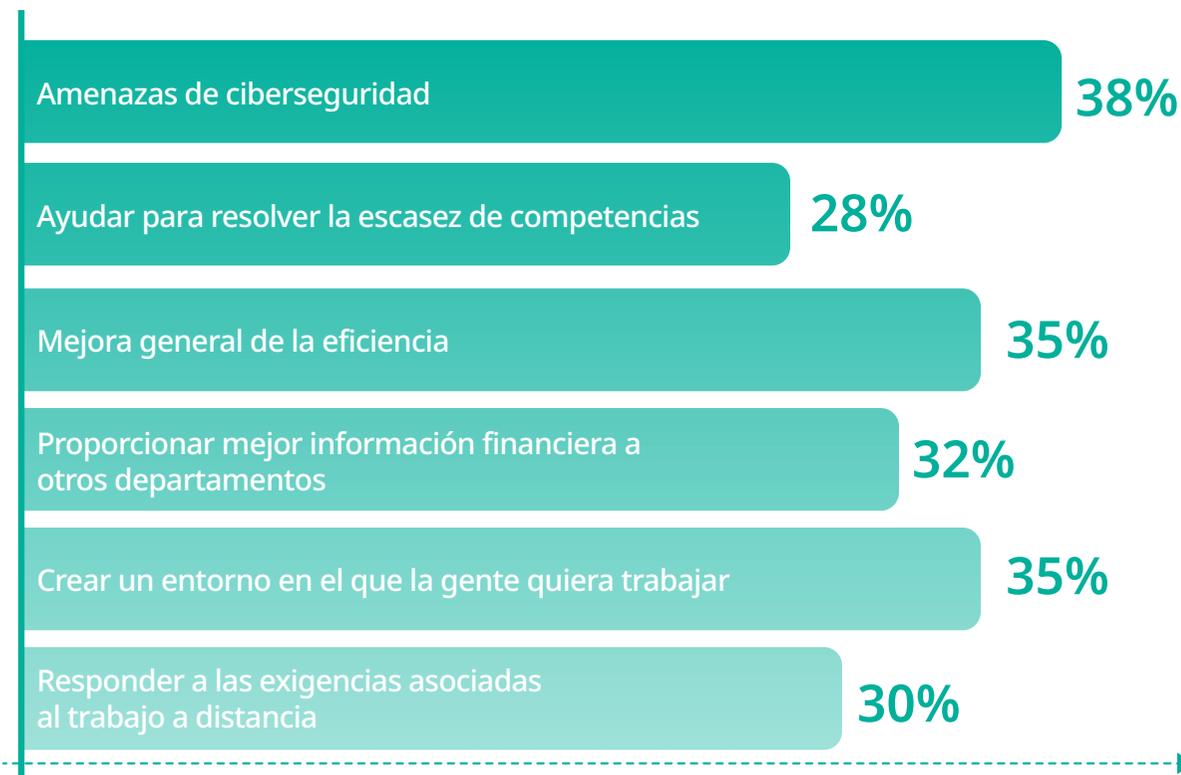
## El ciberCFO: las tecnologías y el CFO moderno



## 3.1. Aumentar las inversiones en tecnología para la función financiera

Dados los nuevos retos con los que se enfrentan los líderes financieros, es interesante ver las prioridades en las inversiones para 2022. Las principales inversiones del departamento de Finanzas incluyen amenazas de seguridad cibernética (38%), mejoras generales de eficiencia (35%) y la creación de un entorno que motive a los trabajadores (35%).

¿Cuáles son los objetivos prioritarios de los departamentos de Contabilidad y Finanzas?

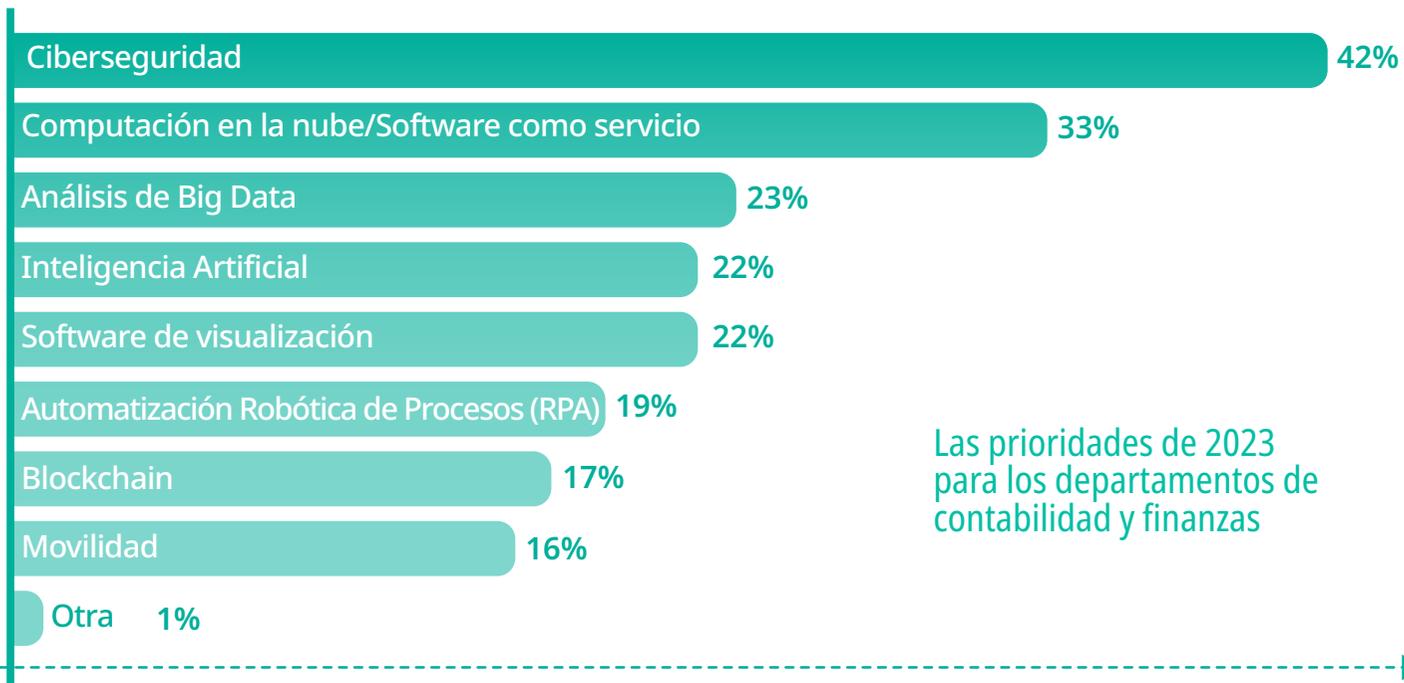


*Tweet Now!*

*Las principales inversiones del departamento de Finanzas incluyen amenazas de seguridad cibernética (38%), mejoras generales de eficiencia (35%) y la creación de un entorno que motive a los trabajadores (35%).*



Por lo tanto, no debe sorprendernos descubrir que las inversiones en tecnología previstas para este año son las mismas que para 2021. La seguridad cibernética (42 %) es, con diferencia, la mayor inversión prevista, seguida de la computación en la nube/software como servicio (33 %), el análisis de Big Data (23 %) y la inteligencia artificial (22 %).



Las prioridades de 2023 para los departamentos de contabilidad y finanzas

*Tweet Now!*

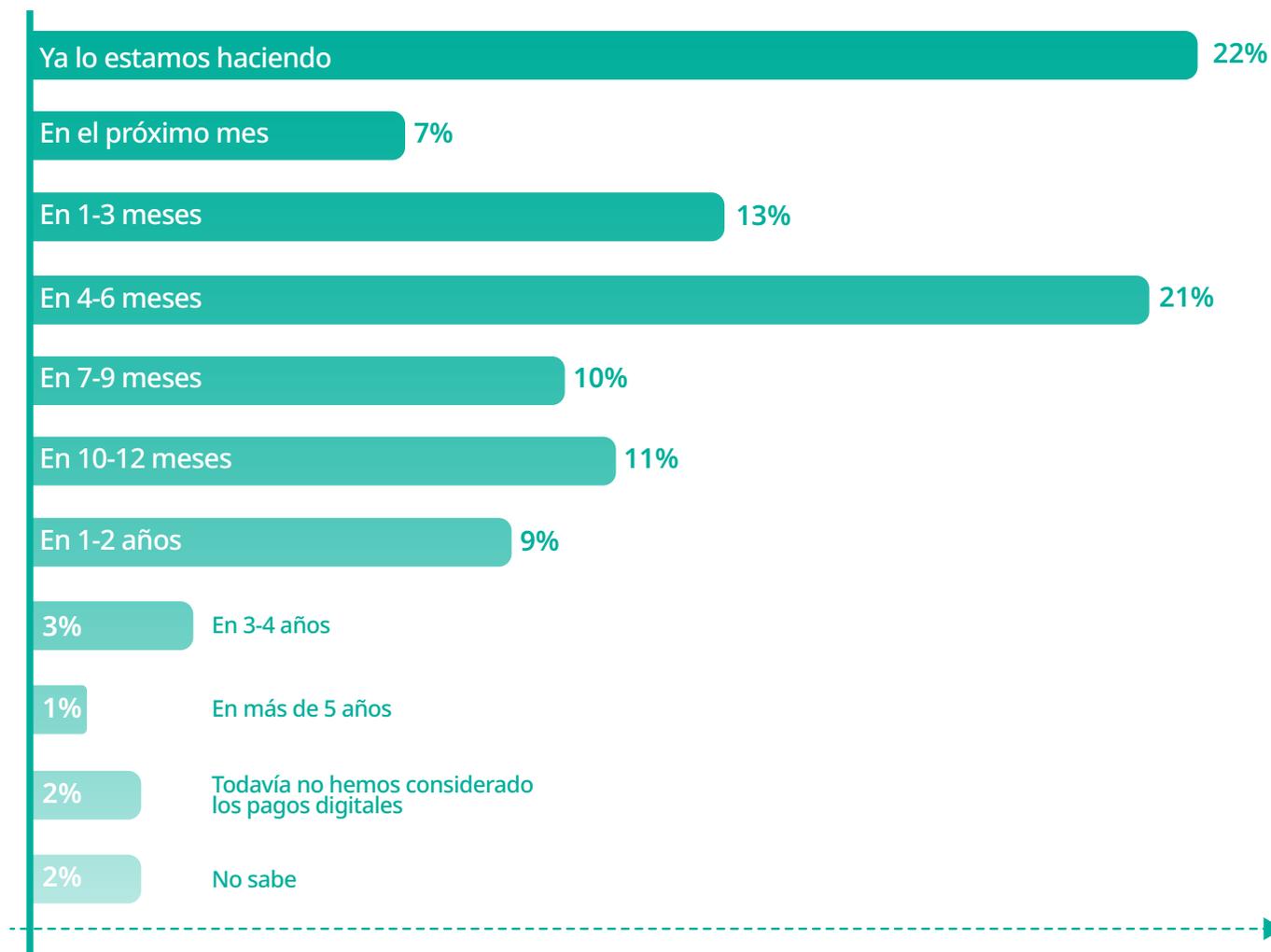
*La seguridad cibernética (42 %) es la mayor inversión prevista, seguida de la computación en la nube/software como servicio (33 %), el análisis de Big Data (23 %) y la inteligencia artificial (22 %).*



*Curiosamente, los líderes financieros de EE. UU. están mucho más preocupados por la seguridad que sus homólogos europeos y del Reino Unido, y el 50 % cita la seguridad como una de las principales razones para realizar inversiones en el departamento de finanzas, en comparación con el 25 % en Luxemburgo y el 34 % en el Reino Unido.*

**La tecnología de pago digital también está emergiendo como una prioridad comercial principal.** Si bien casi una cuarta parte (22 %) de las organizaciones ya ha adoptado los pagos digitales, otro 60 % tiene previsto hacer lo mismo en 2022. Aquí, el Reino Unido está a la cabeza, con un 27 % de las empresas que ya utilizan la tecnología de pago digital, en comparación con solo el 13 % en Luxemburgo.

### El calendario de implementación de los pagos electrónicos



#### Tweet Now!

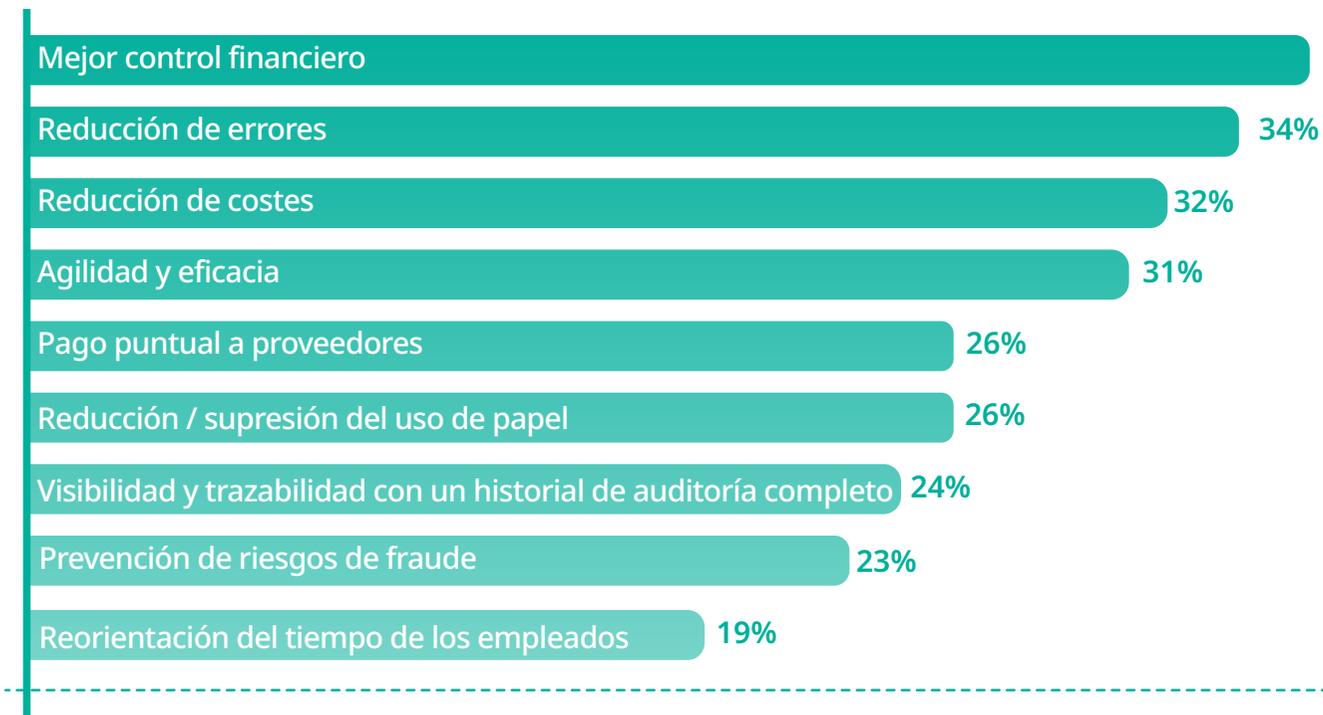
*Si bien casi una cuarta parte (22 %) de las organizaciones ya ha adoptado los pagos digitales, otro 60 % tiene previsto hacer lo mismo en 2022.*



## 3.2. Automatización para alcanzar los objetivos

La automatización es la clave para lograr los objetivos de mejora de la eficiencia, y para crear una función de Finanzas que sea atractiva para los nuevos talentos. Cuando se trata de seleccionar las mejores herramientas de automatización, los principales objetivos son un mejor control financiero (36 %), la reducción de errores (34 %) y la reducción de costes (32 %).

Las principales razones para elegir una solución de automatización



*Tweet Now!*

Cuando se trata de seleccionar las mejores herramientas de automatización, los principales objetivos son un mejor control financiero (36 %), la reducción de errores (34 %) y la reducción de costes (32 %).



Aunque estos tres objetivos principales reflejan las mismas prioridades que en 2021, la importancia relativa del control financiero ha aumentado desde el 30 % del año anterior. Además, lograr agilidad y eficiencia (31 %) es mucho más importante este año, frente al 25 % en 2021, lo que refleja las continuas dificultades de las empresas en relación con el teletrabajo eficiente y con la falta de personal cualificado.

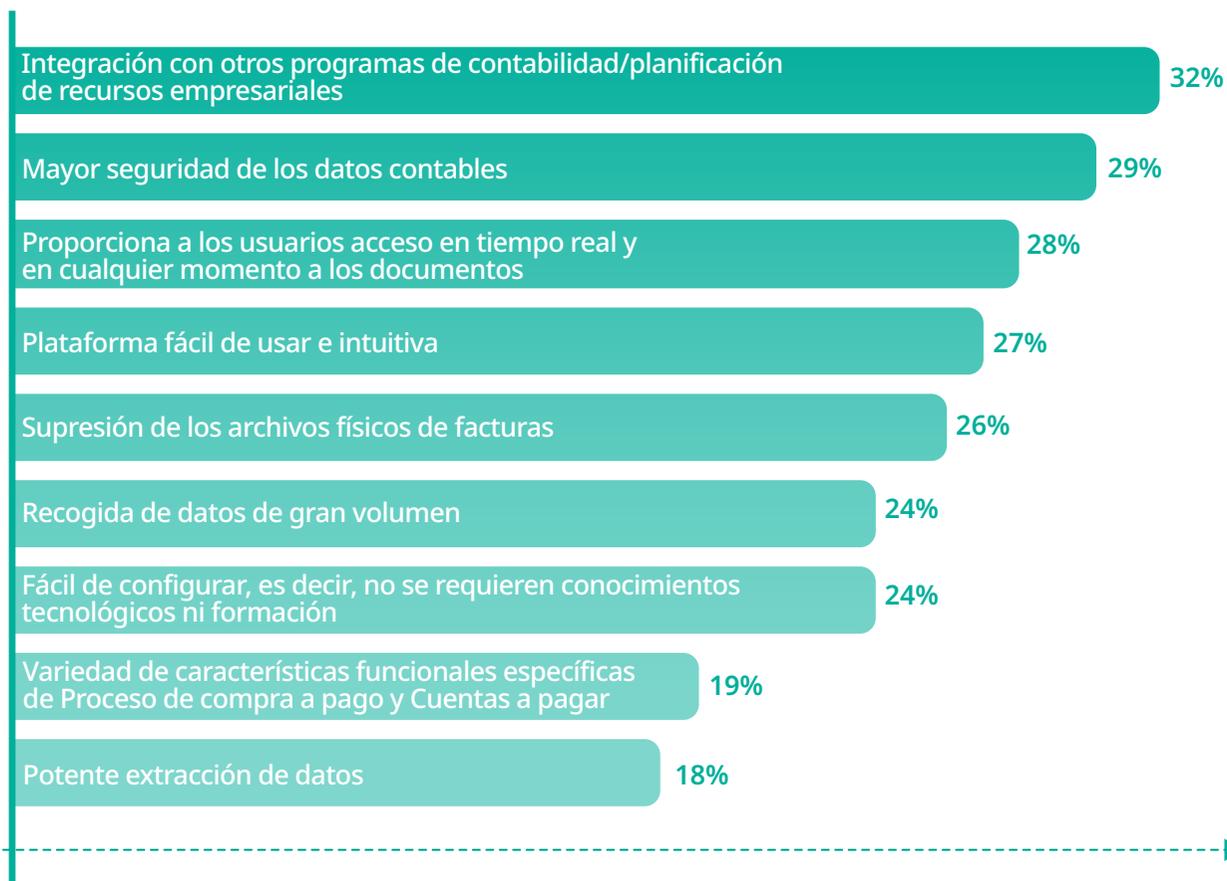
Sin embargo, a pesar del creciente enfoque en la seguridad cibernética, la prevención de riesgos de fraude (23 %) está muy por debajo de la lista de objetivos de las herramientas de automatización. Las empresas reconocen los riesgos que plantea la seguridad cibernética para los datos corporativos, sin relacionarlos con el aumento de la actividad de fraude en las Cuentas a pagar. La detección de fraude en Cuentas a pagar es una herramienta clave para identificar actividades fraudulentas, como facturas duplicadas, proveedores fantasmas y pagos no autorizados, y será clave para proteger a las empresas a medida que los pagos continúan digitalizándose.

Fundamentalmente, para las empresas que luchan por retener personal cualificado, es importante recordar que el fraude tiene un efecto de largo alcance. El impacto psicológico sobre los empleados puede ser significativo, desde el sentimiento de traición hasta el miedo, y también vergüenza por no haber detectado el problema. Asimismo, la reorientación del tiempo del personal (19 %) tiene menos importancia este año, lo que está en total desacuerdo con la necesidad de mejorar el clima laboral para atraer talento.



El aumento de la seguridad de los datos de contabilidad (29%) sigue siendo una prioridad a la hora de evaluar las soluciones de Cuentas a pagar automatizadas: una ligera caída con respecto al 31% de 2021. El principal objetivo es la integración con otros softwares de contabilidad y ERP (32%). Proporcionar a los usuarios acceso en tiempo real y en cualquier momento a los documentos (28%) y una plataforma intuitiva y fácil de usar (27%) son factores clave para mejorar la agilidad y la eficiencia en una fuerza de trabajo híbrida y dispersa.

### Criterios de elección de soluciones tecnológicas



*Tweet Now!*

*La integración de ERP's (32%) y proveer acceso a los documentos en tiempo real (28%) son consideraciones clave para cualquier solución de automatización de Cuentas a pagar.*



### 3.3. Ampliar el conjunto de habilidades del CFO

La transformación digital, la seguridad cibernética y la adquisición de talento son objetivos significativamente diferentes a los de la función financiera tradicional, centrada en la gestión de costes y el análisis comercial. Por consiguiente, **el CFO de 2022 requerirá una amplia gama de habilidades, considerándose la gestión de personal (11,7%) y la comunicación (11,7%) las principales habilidades tras la gestión de costes (12,8%). Junto con el análisis comercial (11%) y la especialización en tecnología/cibernética/digital (10,7%), constituyen las cinco habilidades principales requeridas para el CFO actual.**

*La gestión de personal es una prioridad máxima en Luxemburgo (13,1%), Bélgica (12,5%) y EE. UU. (12,8%), mientras que la adquisición de talento también es más importante en Luxemburgo (12,8%) que en otros países como Suiza (7,6%).*

Dada la percepción de los empleados de que su eficiencia no ha mejorado cuando trabajaban desde casa, a pesar del acceso a la tecnología adecuada, los CFO deberán perfeccionar sus habilidades de gestión de personas y comunicación para lograr un equipo de Finanzas eficaz y satisfecho.



*Tweet Now!*

*El CFO de 2022 requerirá una amplia gama de habilidades, considerándose la gestión de personal (11,7%) y la comunicación (11,7%)..*



# Conclusión

---

## Automatización para la seguridad y la adquisición de talento

Dos años después del comienzo de la pandemia, pocas empresas habrían previsto afrontar una escasez endémica de talento o la creciente incertidumbre global que está contribuyendo a los temores de seguridad. Las amenazas para la seguridad cibernética seguirán existiendo, lo que llevará a las empresas a estudiar diversas soluciones tecnológicas, incluido el trabajo remoto más seguro y la detección y prevención efectivas del fraude.

Es poco probable que la adquisición y la retención de empleados cualificados sea más fácil en el mercado laboral actual, lo que ejercerá una presión adicional sobre el personal existente y los procesos de Cuentas a pagar. Ahora la automatización es imprescindible: al minimizar, incluso erradicar, las tareas manuales, la función de Finanzas podrá mejorar la eficiencia y crear el entorno de trabajo atractivo necesario para atraer a nuevos empleados al negocio. El personal de finanzas cualificado cuenta con diversas opciones, y al reemplazar el tedioso trabajo manual con la oportunidad de realizar más análisis comerciales, gracias a la innovación en áreas como la inteligencia artificial y el aprendizaje automático, las empresas tendrán muchas más posibilidades de asegurar el talento.

Para el CFO, agregar tecnología innovadora ayudará a mejorar la eficiencia y el control financiero. También permitirá un trabajo remoto e híbrido verdaderamente efectivo, mejorando tanto la productividad como la confianza y sentando las bases para un modelo comercial de éxito después de la pandemia.

# Metodología del informe

---

Opinionography ha realizado una investigación en nombre de Yooz durante el mes de marzo de 2022.

Se ha encuestado a 1200 profesionales de las finanzas y Cuentas a pagar del Reino Unido, Francia, Irlanda, España, Suiza, Luxemburgo, Bélgica y Estados Unidos para determinar los retos a los que se enfrentan los departamentos de finanzas y Cuentas a pagar como resultado de la pandemia global, el estado actual de los procesos de compra a pago y Cuentas a pagar, y las tecnologías que los departamentos de finanzas están adoptando para agilizar sus procesos de Cuentas a pagar.

# Acerca



Yooz es la solución Cloud de automatización de Cuentas a pagar, la más inteligente, potente y fácil de utilizar. Provee beneficios únicos de productividad, rapidez y seguridad a más de 4 000 clientes y 200 000 usuarios en el mundo que tratan sus órdenes de compra y facturas.

El éxito de Yooz está respaldado por la potencia de las tecnologías de Inteligencia Artificial, su simplicidad de uso y puesta en marcha, y su capacidad de automatizar todo el proceso de Cuentas a pagar; desde el pedido de compra hasta el “páguese” de la factura del proveedor. Yooz cuenta con más de 250 conectores a los principales ERP y sistemas contables. Yooz es una solución homologada por la AEAT como software autorizado para la digitalización certificada.

Yooz ; empresa innovadora y en constante crecimiento ha sido certificada “Great Place To Work®”. Además ha recibido otros reconocimientos tales como “10 Best Cloud Solution Provider” por Industry Era, “Best of SaaS Showplace (BoSS)” por THINKstrategies, “Top 10 Accounting Solution Provider” por CFO Tech Outlook.

Yooz cuenta con oficinas en Europa y EE.UU.

Visite nuestro sitio: [www.getyooz.com](http://www.getyooz.com)



ASSET, Asociación Española de Financieros de Empresa, es la organización pionera en agrupar a los directivos financieros y a todos aquellos profesionales del área de las finanzas pertenecientes tanto a empresas como entes públicos.

Ofrece a sus socios diferentes propuestas de valor como la plataforma de networking para compartir experiencias con otros profesionales, cursos formativos, grupos de trabajo y comisiones técnicas para debatir y aportar conocimiento y también eventos con ponentes de reconocido prestigio.

Desde ASSET se elaboran contenidos técnicos, estudios e informes propios y se aporta información actualizada de forma periódica mediante la web ([www.asset.es](http://www.asset.es)), la revista digital, los e-mailings y las redes sociales.



© 2022 Yooz France - Todos los derechos reservados

Los fines de este documento son de carácter informativo general y no sustituye el asesoramiento profesional en contabilidad, impuestos, ingeniería de TI, gestión de proyectos u otros asuntos. Para resolver cualquier duda concreta, le recomendamos que se ponga en contacto con sus interlocutores habituales y/o que contacte directamente con Yooz.

Créditos fotográficos: Adobe Stock / iStockPhoto / Shutterstock