

## **Business Intelligence para CFOs**

El CFO moderno enfrenta un número creciente de desafíos, desde el rol tradicional de monitorear el desempeño de la empresa, vigilando los flujos de fondos y asegurando la elaboración de reportes en tiempo y forma, hasta proveer análisis y herramientas para la toma de decisiones y encontrar nuevas maneras de incrementar la rentabilidad. La aparición de herramientas analíticas de auto-servicio y de business intelligence arraigadas en los sistemas de información permitió a los usuarios de negocio sin conocimientos específicos de IT realizar los análisis que necesitan para mantenerse un paso adelante del mercado.

### **Sinopsis**

El rol del CFO como administrador de la información financiera fue reemplazado por un CFO que es cada vez más activo en el desarrollo de la firma. El stress de las nuevas responsabilidades llevó a los CFOs a buscar maneras de reducir el tiempo dedicado a tareas de elaboración de reportes mientras aumentan el tiempo dedicado a encontrar maneras de agregar valor a sus empresas.

### **Business Intelligence**

Los departamentos financieros ya no se ocupan únicamente de reportes estandarizados para distribuir a usuarios internos y externos. La posición única que tienen los CFOs los pone en contacto con información financiera, operativa, de marketing y proveedores, poniendo a sus departamentos en el epicentro del intercambio de información dentro de sus organizaciones. Con el incremento de volumen y complejidad de los datos, extraer perspectivas nuevas y significativas puede ser una tarea sobrecogedora aún para los usuarios de información con grandes conocimientos tecnológicos.

Las herramientas de Business Intelligence (BI) no sólo ayudan a los profesionales de finanzas a automatizar la elaboración de cierres y otras funciones de reporting, sino que también les

ayudan a obtener perspectivas sobre los factores que afectan el resultado final. Estas herramientas apalancan el conocimiento de negocios del usuario con poderosas e intuitivas herramientas de visualización y análisis de datos, permitiéndoles explorar los datos y presentar sus hallazgos de manera eficiente y sencilla.

## Aplicaciones Financieras

Aún si no hay límites para los usos que una persona puede darle a las herramientas de BI, algunos de los beneficios más comunes para los CFOs incluyen:

- **Automatizar Reportes:** las herramientas de BI ayudaron a nuestros clientes a reducir en más de un 30% los tiempos empleados en realizar los cierres fiscales con un 95% menos de errores. Esto reduce el tiempo empleado en tareas de reporting y chequeo de datos, y provee de información rápida y precisa para realizar posteriores análisis. Los cierres y la consolidación financiera realizados a nivel de la empresa o grupo económico proveen además de datos con un elevado nivel de granularidad para la toma de decisiones. Cambios permanentes en los estándares contables obligan a los CFOs a estar a cargo de la data que manejan y no depender de los departamentos de IT para el manejo de la información y generación de reportes.
- **Recupero de Activos:** el análisis automatizado de datos permite detectar pagos duplicados; generando un beneficio inmediato y medible en el resultado final.
- **Evaluación de Riesgos y Cumplimiento de Normas:** el monitoreo en tiempo real de pagos y cobros, junto con herramientas de proyección, ayudan a los CFOs a monitorear continuamente y sin esfuerzo los requerimientos de capital presentes y futuros así cómo asegurar el cumplimiento de las regulaciones vigentes. Estas herramientas para proyectar los requisitos de capital permiten a las empresas hacer un mejor uso de su efectivo, reduciendo el costo del capital y generando retorno sobre los fondos excedentes.
- **Facturación y Cobros:** analizando patrones históricos, los CFOs pueden optimizar sus procedimientos y políticas de cobros, prediciendo potenciales pagos tardíos y realizando proyecciones más exactas de flujos de caja.
- **Controlar Gastos:** las herramientas de BI ayudan a los CFOs a consolidar datos de Fuentes dispersas en un único tablero de mando y analizar grandes volúmenes de datos, permitiéndoles investigar costos a través de múltiples geografías, líneas de negocios y

centros de costos, para detectar tendencias y anomalías e identificar nuevas oportunidades de reducción de costos

- **Detección de Anomalías:** el análisis de datos puede ayudar a detectar oportunidades de reducción de costos. Los CFOs pueden determinar de esta manera que proyectos/áreas/productos/clientes generan el mayor retorno y planificar de manera acorde.

Las herramientas de Business Intelligence mejoran la toma de decisiones de los CFOs al proveerles con información precisa y a tiempo que les permite reducir costos e identificar nuevas oportunidades de negocio. El BI ayuda a automatizar la recolección y validación de datos, reduciendo el tiempo empleado en obtener los datos que puede ser empleado en el análisis de los mismos.

## Tableros de Control y Visualizaciones

Estas son las herramientas de BI más utilizadas. Los tableros de control y las visualizaciones ayudan a los usuarios a extraer valor de conjuntos de datos complejos y extensos, permitiéndoles manipular y explorar la data para identificar tendencias y oportunidades de negocio.

Conectando los tableros de control con fuentes de datos en tiempo real permite a las firmas detectar y corregir anomalías rápidamente. Desde problemas con la venta de un producto específico hasta problemas operativos en una planta de elaboración.

Esta data oportuna no solo puede ahorrarle a una empresa millones en costos, sino que también les permite incrementar sus ventas al descubrir oportunidades no aprovechadas o reaccionar ante cambios en el mercado en el momento que éstos están ocurriendo. Estos pueden incluir liquidar excesos de inventario antes que los costos se vuelvan prohibitivos o modificar la producción para adecuarse a cambios en la demanda.

## KPIs

Los KPIs o indicadores claves de desempeño, proveen a una empresa de parámetros medibles para analizar su performance. Los CFOs monitorean continuamente las métricas financieras de sus empresas (incluyendo resultado neto, ventas, margen bruto y ciclos de conversión de efectivo), sin embargo existe una miríada de factores que afectan a estos KPIs. Un monitoreo y

análisis continuo de los factores afectando a los KPIs no sólo ayudará a predecir variaciones sino también a adaptarse a cambios en el mercado. El monitoreo continuo de correlaciones entre miles de KPIs permite a las empresas monitorear no sólo su performance financiera, sino también la percepción de la misma (a través del monitoreo de la actividad en redes sociales por ejemplo) y otras perspectivas que pudieran ser indicadores tempranos del desempeño futuro.

El monitoreo continuo no sólo detecta cambios en los KPIs que sigue de cerca la compañía sino que también detecta nuevos KPIs a monitorear a medida que la empresa y su industria se desarrollan.

## Proyecciones

Los CFOs estuvieron tradicionalmente a cargo de la presupuestación y planificación, dependiendo de los datos disponibles y su conocimiento del negocio para realizar proyecciones que afectan a partes o a toda la organización.

El Excel ha sido la herramienta tradicional utilizada por analistas financieros y de negocios para desarrollar modelos para validar las implicaciones de sus supuestos. Sin embargo, el limitado poder de procesamiento de Excel, junto con las limitaciones sobre los datos (incluyendo una falta de capacidad de análisis multidimensional) y una imposibilidad de manipular sets de datos complejos y extensos, no les permite a los CFOs utilizar al máximo la información y recursos disponibles. Estos modelos también tienen que ser administrados y actualizados manualmente para incorporar nueva data o cambios en el mercado afectando correlaciones y causaciones.

Las hojas de cálculo fueron diseñadas como herramientas de productividad personal, no como un sistema de análisis y distribución de información corporativa. Cada modelo y proyección que realiza una persona es un reflejo de sus propias ideas y percepciones. Esto limita su aplicabilidad en entornos corporativos ya ofrecen pocas herramientas para la manipulación de datos y modelización por parte de grupos de personas, produciendo problemas relacionados con el control de versiones, conexiones de datos y cambios en los supuestos.

Las herramientas de BI por su parte permiten que múltiples usuarios trabajen simultáneamente en sets de datos extensos y complejos, permitiendo que cada uno realice un análisis individual o que trabajen de manera colaborativa sin miedo de corromper la data o el modelo. Estas herramientas también pueden utilizar indicadores en tiempo real (utilizando data de ventas en tiempo real, precios de acciones, información meteorológica y otros datos) para automatizar predicciones y alertas que se adapten a cambios en el entorno, permitiendo a los CFOs rápidamente generar reportes y modificar las operaciones para adaptarse a los cambios. Esto también puede ayudar a un mejor uso del capital al impedir gastos innecesarios y detectar oportunidades de ganancias adicionales.

Los indicadores analíticos predictivos proveen a los CFOs con perspectivas valiosas sobre los consumidores, proveedores, productos, divisiones y empleados, permitiéndoles tomar mejores decisiones y pasar menos tiempo administrando y verificando la data de la empresa.

## **BI y Seguridad de Datos**

Con los problemas de ciberseguridad aquejando a diversas empresas llegando a los medios recientemente y afectando las ventas y reputación de las firmas, los miedos acerca de la seguridad de datos no son sin fundamento.

Sin embargo, una implementación de BI no requiere de cambios en la seguridad de datos o políticas de gobernanza de datos para poder entregar valor. Al contrario, una implementación de BI puede ayudar a la seguridad de datos de su empresa.

Las herramientas de BI trabajan en la infraestructura ya existente en una empresa, sea en la nube o en las instalaciones de la empresa, por lo que no ofrecerá a los hackers con nuevos puntos de acceso potenciales para acceder o modificar su data. Por el contrario, el análisis de datos hará uso extensivo de los mismos y podrá ayudar a descubrir potenciales inconsistencias en la red, puertas traseras (*backdoors*) y otras cuestiones tecnológicas que podrían ser aprovechadas por hackers, costándole a su firma en reputación y costos directos.