

# Adopta la previsión predictiva continua de tesorería



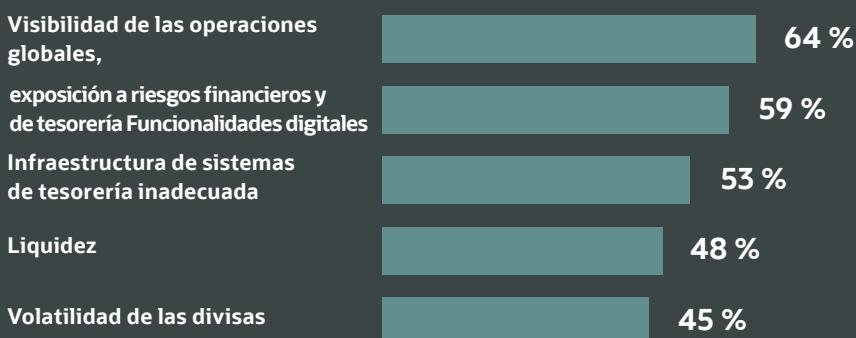
En tiempos de inestabilidad, la capacidad de gestionar el efectivo y predecir la liquidez cobra una importancia vital. Gracias a la gestión de efectivo automatizada y las previsiones en tiempo real, los equipos de finanzas y tesorería pueden colaborar y predecir continuamente la liquidez futura para tomar decisiones rentables y corregir el rumbo más rápidamente.

A medida que la incertidumbre económica se va instalando, el efectivo vuelve a ser clave. La reciente crisis de liquidez del sector bancario estadounidense ha devuelto esta realidad al primer plano. Sin embargo, la necesidad de una gestión de riesgos adecuada, pruebas de estrés y previsiones de tesorería precisas no se limita a las instituciones financieras.

Los bancos centrales de todo el mundo siguen endureciendo las condiciones de crédito y drenando el exceso de liquidez de la oferta monetaria, por lo que la gestión del flujo de efectivo a corto y medio plazo se ha convertido quizá en el indicador más importante de la salud financiera.

Sin embargo, en una [encuesta reciente de Deloitte](#), el 42 % de los tesoreros de las organizaciones admitieron que sus previsiones de flujo de efectivo a entre tres y seis meses eran inexactas. Según ese mismo sondeo, la mala calidad de los datos es el mayor obstáculo para lograr unas previsiones precisas, seguida por unas herramientas ineficaces.

## Los 5 desafíos principales a los que se enfrentan las organizaciones

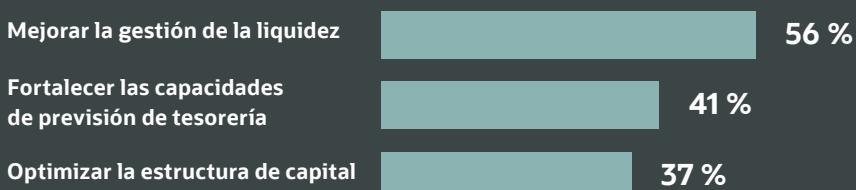


Entre los desafíos citados en la encuesta, podemos destacar que se mencionaron a veces la retención de talentos y la capacidad del personal.

Los encuestados también han apuntado a los ESG como un nuevo aspecto a tener en cuenta en tesorería para algunos de sus próximos proyectos.

*Copyright © 2022 Deloitte Development LLC,  
Todos los derechos reservados.*

## Las 3 prioridades principales para los próximos doce meses



El 20 % de los encuestados ha indicado que planean implementar nuevas tecnologías, aunque prefieren esperar hasta que algunas nuevas tecnologías alcancen su madurez.

*Encuesta global de tesorería de Deloitte*

Es evidente que muchos líderes financieros carecen de confianza en sus proyecciones y se enfrentan a dificultades para gestionar el efectivo. Con el fin de mejorar sus previsiones, las empresas buscan soluciones innovadoras para gestionar la liquidez y el efectivo. Desean disponer de una visión integral y en tiempo real de sus datos de efectivo, así como de herramientas que les ayuden a predecir con precisión su liquidez. Con previsiones más exactas, las compañías pueden tomar decisiones adecuadas y basadas en datos en lo que respecta a sus clientes, proveedores, inversiones o transferencias internas para optimizar su capital circulante.

# Ventajas de la previsión predictiva de tesorería

Prever de forma continua la liquidez futura permite a las empresas tomar decisiones rentables y cambiar de rumbo más rápidamente. Por ejemplo, si registran un superávit de efectivo, pueden aprovechar los descuentos por pronto pago de los proveedores. Al contrario, cuando el efectivo es limitado, pueden reevaluar su posición de crédito o realizar transferencias de divisas entre filiales para mantener una liquidez sólida.

Disponer de saldos de efectivo actualizados y una visión clara del futuro te permite:

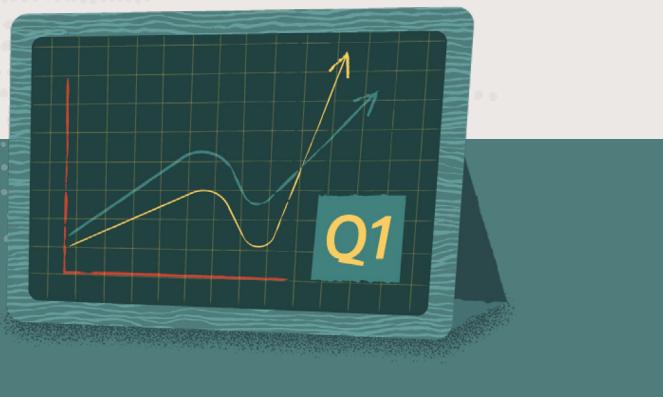
- ✓ **Garantizar la solidez de tu negocio** y hacer frente a los desafíos medioambientales, normativos, sociales, financieros y de mercado.
- ✓ **Reinvertir en tu negocio** probando nuevos modelos de negocio, inversiones en ESG, nuevos métodos de marketing, actualizando equipos o desarrollando nuevos productos.
- ✓ **Cumplir tus compromisos de tesorería**, como el pago de nóminas, beneficios y dividendos, o la devolución de deudas y el pago de obligaciones.
- ✓ **Atraer a inversores** para financiar el crecimiento y las actividades futuras de tu negocio.
- ✓ **Cumplir tus responsabilidades fiduciarias** de cara a tus proveedores, acreedores/prestamistas, accionistas y empleados pagando a tiempo.

# Buenas prácticas de previsión predictiva de tesorería

La previsión de tesorería suele ser un proceso inconexo, lo que provoca invariablemente que el personal financiero deba “ensamblar” datos de fuentes aisladas, tanto internas como ajena a la organización, mediante distintas hojas de cálculo. Por esta razón, la compensación de los flujos de efectivo y la predicción de saldos de efectivo son procesos manuales laboriosos y propensos a errores. Obligar a tus empleados a compilar y examinar datos no es la tarea más motivadora. También les impide concentrarse en tareas de mayor valor agregado, como desarrollar nuevas estrategias o tomar medidas para mejorar el rendimiento del negocio.

¿No sería fantástico si tu empresa pudiera lograr nuevas ventajas competitivas...

- 1 compilando automáticamente flujos de efectivo a corto y medio plazo de sistemas internos y datos externos, como saldos bancarios, en tiempo real?
- 2 prediciendo de forma continua la liquidez futura mediante patrones identificados con ayuda del machine learning, complementando el criterio humano para mitigar los déficits y optimizar el efectivo?
- 3 anticipándose y tomando medidas coordinadas para ajustar las decisiones operativas, de financiación y de inversión?



# Desafíos para prever con precisión los flujos de efectivo

En este contexto, el tiempo y la inteligencia lo son todo. El acceso a los datos de efectivo en tiempo real ayuda a impulsar respuestas más rápidas. Cuando los datos de efectivo son difíciles de obtener, poco fiables o demasiado voluminosos para poder manejarlos, tu capacidad para prever con precisión los flujos de efectivo se ve afectada. Una vez que dispones de los datos, el machine learning puede identificar patrones difícilmente perceptibles para los humanos y evitar sesgos.

¿Se enfrenta tu empresa a estos retos para lograr una previsión de tesorería precisa?

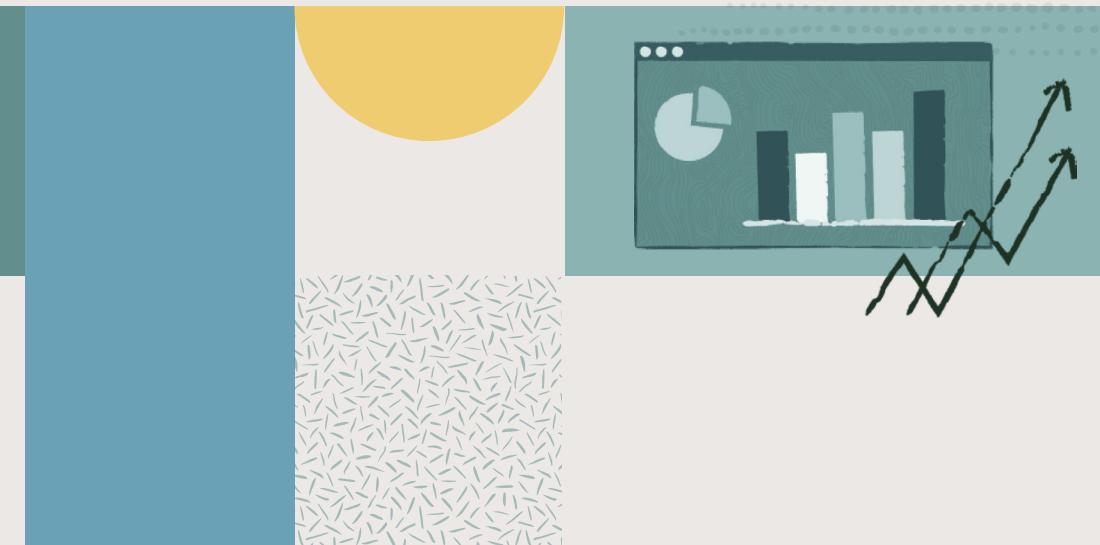
 Procesos de gestión de efectivo inconexos y datos aislados, poco fiables o sujetos a sesgos, por ejemplo, en las previsiones de ventas.

 Previsiones basadas en hojas de cálculo que, en el mejor de los casos, se compilan mensualmente, además de ser estáticas y exigir muchos esfuerzos, así como dificultades para realizar simulaciones de escenarios.

 Dependencia excesiva de ciertas personas con conocimientos formales sobre gestión de efectivo.

 Herramientas obsoletas que merman tu capacidad para mitigar los déficits u optimizar tu posición de efectivo, cambiando, por ejemplo, tu estrategia de cobros o aceptando los descuentos de los proveedores para maximizar los ahorros negociados.

 Aumento de los gastos bancarios por falta de acceso en tiempo real a datos bancarios clave.



# Cómo te ayuda Oracle

La previsión predictiva de tesorería es una solución de Oracle Cloud Applications que permite a los equipos de finanzas y tesorería automatizar la gestión y previsión de efectivo en tiempo real, así como predecir de forma continua la liquidez futura mediante machine learning. Esta solución automatiza todos los flujos de datos necesarios para reducir el esfuerzo manual y permite a todas las partes interesadas colaborar para optimizar la tesorería. Brinda información valiosa y paneles de control automatizados para mantener a las partes interesadas al día y en consonancia con las tendencias de tesorería más recientes. El machine learning aplicado a los detalles transaccionales mejora la precisión y la velocidad, al tiempo que revela patrones ocultos y factores clave para el capital circulante. Los usuarios pasan de la información a la acción al ser capaces de gestionar de forma eficaz los superávits, reducir los déficits y gestionar mejor sus relaciones bancarias.

La previsión predictiva de tesorería abarca las siguientes funcionalidades clave:



## 1. Gestión de efectivo automatizada

La previsión predictiva de tesorería automatiza la recopilación de todos los flujos de datos relevantes (efectivo, cuentas a cobrar, cuentas a pagar) en un mismo espacio. La previsión precisa del efectivo a menudo se ve obstaculizada por procesos de negocio desconectados y datos aislados. La previsión predictiva de tesorería te proporciona una vista completa de tu posición de efectivo en todo momento, con datos en los que puedes confiar gracias a la transparencia que te brinda la capacidad de consultar los detalles de cualquier transacción específica.





## 2. Previsión de tesorería avanzada

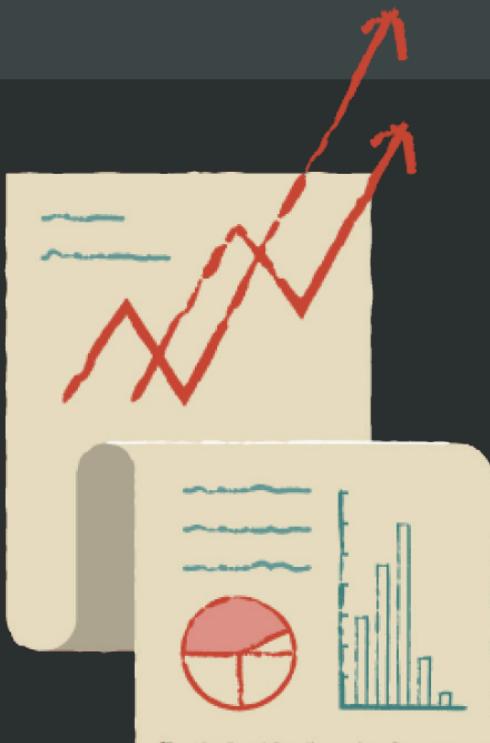
La solución utiliza algoritmos predictivos para generar automáticamente una previsión de tesorería diaria. De este modo, aumenta la velocidad y precisión de tus previsiones de tesorería. Actualmente, muchas empresas utilizan hojas de cálculo de Excel y solo pueden realizar previsiones una vez al mes. Ahora, gracias a la información valiosa extraída de los datos y a la detección más rápida de tendencias y problemas, los equipos de tesorería y finanzas pueden colaborar más eficazmente con el negocio para tomar decisiones más acertadas en cuanto a la gestión de la tesorería.



## 3. Acción colaborativa

Gracias a la previsión predictiva de tesorería, el liderazgo de toda la compañía puede utilizar proyecciones de tesorería en sus actividades operativas y estratégicas.

Los datos de previsión de tesorería pueden transmitirse directamente a los sistemas de planificación de la producción. Por ejemplo, una empresa puede optar por realizar turnos adicionales para utilizar el efectivo disponible con el fin de satisfacer la demanda adicional. Los equipos dedican más tiempo a la ejecución colaborativa de una estrategia en lugar de limitarse a buscar, recopilar y analizar manualmente los datos.



# Comienza ya mismo

Descubre la previsión predictiva de tesorería de Oracle Cloud con una demostración en directo o [ponte en contacto con nosotros](#) por chat, teléfono o correo electrónico.

**Solicita ya una demostración en directo**



Copyright © 2023 Oracle, Java y MySQL son marcas comerciales registradas de Oracle y/o sus filiales. Otros nombres pueden ser marcas registradas de sus respectivos propietarios. Este documento se proporciona únicamente para fines informativos y su contenido está sujeto a cambios sin previo aviso. Este documento puede contener errores, no está sujeto a ninguna otra garantía o condición, ya sea oral o implícita en ninguna ley, incluyendo cualquier garantía o condición implícita de comerciabilidad o idoneidad para un uso particular. Renunciamos de forma expresa a cualquier responsabilidad en relación con este documento y especificamos que este documento no supone ningún compromiso u obligación contractual directos o indirectos. Este documento no puede ser reproducido o transmitido de cualquier forma o por cualquier medio, electrónico o mecánico, para cualquier propósito, sin nuestra previa autorización por escrito.