

La tesorería: el secreto mejor guardado de la estabilidad financiera



01. INTRODUCCIÓN:

POR QUÉ HACE TIEMPO QUE LA TESORERÍA NECESITA CAMBIAR

02. SE VIENEN TIEMPOS INCIERTOS:

LOS RETOS CLAVE A LOS QUE SE ENFRENTAN LAS EMPRESAS

03. EL SECRETO DE LA TESORERÍA, AL DESCUBIERTO:

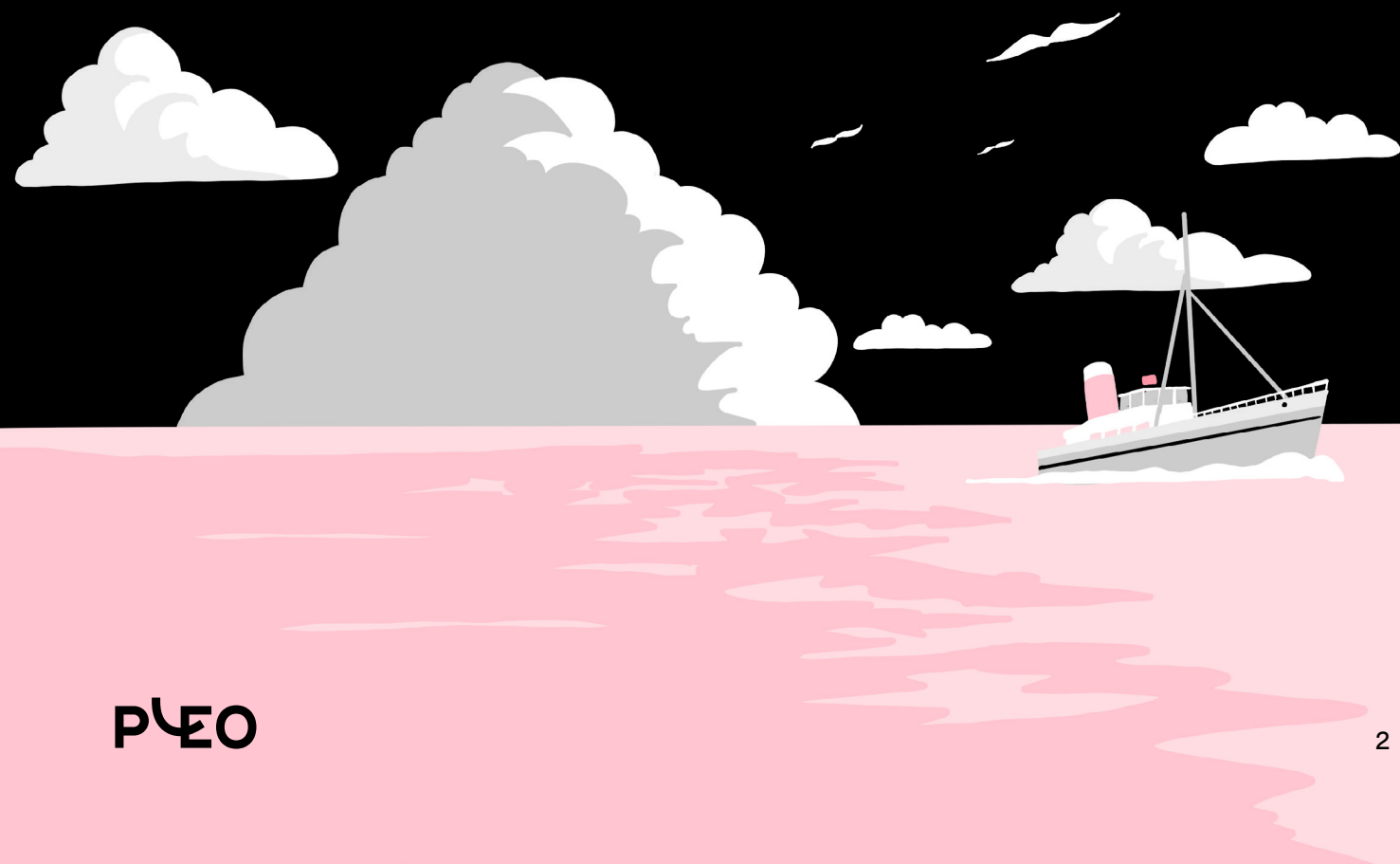
LAS PRINCIPALES PRIORIDADES PARA DOMINAR EL FLUJO DE CAJA

04. LA SOLUCIÓN DE GESTIÓN DE EFECTIVO DE PLEO:

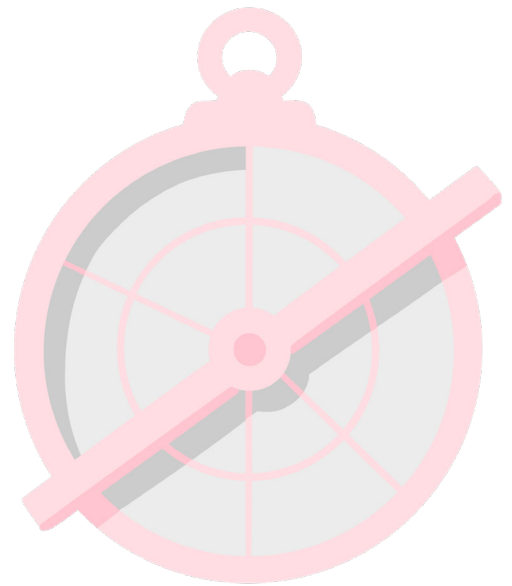
UNA TESORERÍA MÁS ESTRATÉGICA ES POSIBLE

05. SOBRE PLEO:

LA PLATAFORMA DE GESTIÓN DEL GASTO QUE EMPODERA A EMPRESAS EN TODA EUROPA



Por qué hace tiempo que la tesorería necesita cambiar



Hoy en día, la tesorería es una de las principales prioridades para las empresas. Según **El manual de los directores financieros para 2025**, el 70 % de las empresas afirman que a medida que su negocio crece y las finanzas se vuelven más y más complicadas, el papel de la tesorería se vuelve cada vez más importante.

La buena noticia es que **el 85 % de los responsables de esas empresas valoran su tesorería como eficaz**. Pero, ¿qué significa realmente esta valoración en el ambiente actual? Puede ser que estén utilizando una métrica de antaño para medir algo que tiene mucho que ver con el futuro.

Después de todo, la tesorería no solamente es una tarea pasiva que los líderes de finanzas revisan de tanto en tanto, como si de un extracto bancario enorme se tratara. Al contrario: se trata de algo que es útil para la empresa y que tiene el potencial de ayudar a crecer, reducir riesgos e identificar oportunidades cada día.

El salto entre cómo se percibe la tesorería y cómo está funcionando en realidad salta a la vista si consideramos que **tan solo el 33 % de las empresas confían en su nivel actual de “agilidad financiera”**.

Si las empresas esperan seguir creciendo y ser cada vez más resistentes a los cambios del mundo que les rodea, la tesorería tiene que evolucionar. En este breve informe explicaremos los principales retos, oportunidades y prioridades a las que se enfrentan las empresas y sus equipos de finanzas.

“Si las empresas quieren contar con una mejor estrategia financiera y agilidad, deben hacer que su tesorería evolucione. Puede que los responsables consideren su configuración actual como eficaz, pero teniendo en cuenta lo impredecible que parece que será 2025, puede que no sea así. Ya sea gracias a las herramientas que utilizan, a cómo invierten el tiempo sus equipos o a la forma en la que utilizan su excedente de caja, las empresas tienen la oportunidad de convertir su tesorería en un centro de mando digital, predictivo y estratégico que redefina el concepto de eficacia. Y cuanto antes empiecen, antes verán los resultados.”

—AMIT KAHANA, HEAD OF CREDIT, TREASURY AND CASH MANAGEMENT, PLEO



Los retos clave a los que se enfrentan las empresas

La estabilidad financiera se encuentra en lo más alto de la lista de deseos de la mayoría de responsables de empresas. Y en términos empresariales, se avecinan tiempos complejos. Por lo tanto, las empresas necesitan estar alerta para tomar decisiones correctas. A continuación te presentamos un resumen de los mayores retos a los que se enfrenta la tesorería y por qué deberías prestarles atención.

→ Demasiadas horas perdidas en tareas manuales

26,4 - el número de horas semanales invertidas en tareas manuales de tesorería.

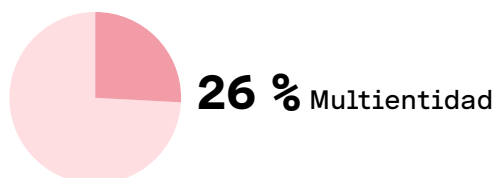
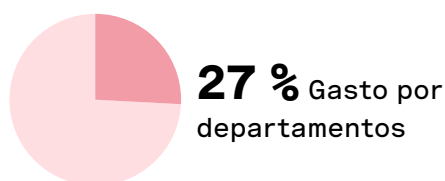
A pesar de valorar su tesorería como eficaz, todavía está lejos de considerarse eficiente. Y es que **las empresas todavía invierten una media de 26,4 horas a la semana en tareas manuales de tesorería.** Unas horas que podrían estar mejor invertidas en prioridades estratégicas de la empresa.

Lo más grave es que esa inversión de tiempo no se traduce en agilidad ni preparación. **Más de la mitad (51 %) de los equipos afirman que no son capaces de enfocarse en el trabajo más importante por culpa de esas tareas manuales (y agotadoras) de tesorería.** Y al prestar demasiada atención a detalles insignificantes, las empresas dejan de priorizar tareas mucho más importantes.

→ Poca visibilidad del flujo de caja y las finanzas

Para poder gestionar la incertidumbre, la visibilidad es indispensable. La tesorería debería ser el centro de esa visibilidad, gracias a su visión de 360°. Pero en cualquier caso, la tesorería sigue mostrando debilidad en áreas clave:

"Muy buena" visibilidad del flujo de caja y finanzas



Todo eso contribuye a que casi la mitad (43 %) de las empresas afirmen no sentir la confianza de contar con toda la información necesaria para tomar las decisiones correctas o mantener un nivel óptimo de control sobre el flujo de caja o finanzas. O sea, que cuentan con un punto ciego muy grave para el caos económico actual.

"Los tesoreros de hoy en día se enfrentan a un entorno complejo en cambio constante debido a la innovación bancaria y la tecnología. La tesorería está viviendo una transición importante, desde la reducción del riesgo hasta la mejora de la eficiencia operativa".

—DAVID MCHENRY, HEAD OF PRODUCT ADVISORY
& IMPLEMENTATION, HSBC INNOVATION BANKING UK





→ La sobrecarga digital paraliza a los equipos

4 - El número de diferentes sistemas que utilizan los equipos de tesorería.

La tecnología debería simplificar los procesos de tesorería y mejorar la visibilidad, pero en vez de ello, genera nuevos retos. A día de hoy, los equipos de tesorería deben acceder a más de 4 sistemas diferentes para gestionar sus tareas.

Y lo que es peor: no todas esas herramientas se integran correctamente o cuentan con un formato de datos estandarizado. El resultado es más confusión y todavía más trabajo, con **el 49 % de los equipos volviendo a métodos manuales como las hojas de cálculos o las calculadoras**. Conclusión: la promesa del progreso de la tecnología, olvidada.

Las principales prioridades para dominar el flujo de caja

En un mundo tan incierto, las empresas necesitan tener control total de su tesorería. Sin él, los problemas e ineficiencias en el flujo de caja pueden frenar el crecimiento (y muy probablemente lo harán).

En esta sección exploramos las principales prioridades de los equipos de finanzas que buscan dominar a la perfección la tesorería y cómo convertir ese objetivo en resultados reales.

Prioridad n.º 1 – Visibilidad total

La mayoría de los líderes de finanzas (70 %) afirman que una visión única de todas las cuentas, divisas y carteras es lo más importante para tener una visibilidad total. Y cuando eso se consigue en tiempo real (y entre múltiples mercados) los diferentes equipos pueden tomar decisiones basadas en los datos más precisos sobre los movimientos de dinero.

→ Tu lista de tareas de tesorería:

- Introduce una visión centralizada única para todas tus cuentas y ubicaciones.**
- Prioriza el monitoreo en tiempo real de tu dinero para controlar tu flujo de caja.**
- Reúnete regularmente con otros equipos para que el departamento de tesorería esté siempre al día sobre las actividades que afectan al flujo de caja o la liquidez de la empresa.**

Prioridad n.º 2 – Prueba diferentes escenarios

La creación de diferentes escenarios y modelos basados en las condiciones del mercado actual puede ayudar a gestionar mejor la incertidumbre y aumentar la resistencia de tu negocio. Por eso, el 65 % de las empresas afirman que probar escenarios y predecir con mayor precisión las condiciones económicas puede ser clave para asegurarse de que la tesorería tiene un rol más estratégico en el negocio.

→ Tu lista de tareas de tesorería:

- Analiza el histórico de datos y las tendencias del mercado para predecir cambios económicos y permitir que tus equipos ajusten sus estrategias.**
- Prueba diferentes escenarios basados en las condiciones del mercado de las que tu negocio debería preocuparse (p. ej.: tasas de interés, inflación, problemas en la cadena de suministro, etc.).**

Prioridad n.º 3 – Haz que tu dinero te dé más

Identificar excedentes en los fondos sin restar dinero a las iniciativas estratégicas es indispensable para las empresas que obtienen ingresos pasivos de fondos que, de lo contrario, no generarían beneficios. Y para el 66 % de las empresas que quieren que su dinero les ofrezca más, un sistema con una vista panorámica como esta es clave.

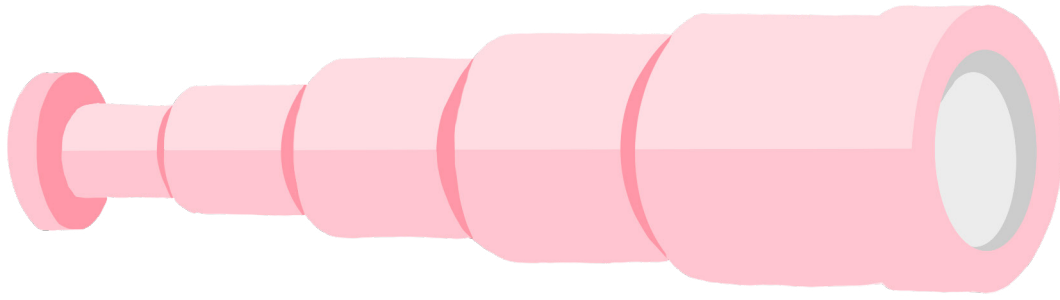
→ Tu lista de tareas de tesorería:

- Gestión de múltiples cuentas bajo un mismo paraguas con una estructura de gestión centralizada (Cash pooling) que facilita la consolidación de fondos y reduce los costes de los préstamos.**
- Consolida automáticamente los excedentes de fondos en un único lugar centralizado con barrido de efectivo en diferentes cuentas.**
- Guarda los excedentes de fondos de tu negocio en una cuenta con intereses de alto rendimiento y acceso instantáneo.**

"Hacer que la tesorería evolucione significa pasar de ser gestores reactivos del efectivo a ser gestores estratégicos y proactivos del negocio que fomenten una mejor gestión de la liquidez y el riesgo, la automatización del negocio, la eficiencia de costes y las decisiones de inversión".

—DAVID MCHENRY, HEAD OF PRODUCT ADVISORY
& IMPLEMENTATION, HSBC INNOVATION BANKING UK





Prioridad n.º 4 – Automatiza y ahorra tiempo

La automatización, los procesos de trabajo optimizados y las integraciones son indispensables para que los equipos de finanzas puedan priorizar las tareas realmente claves y reducir la intensidad de su trabajo diario.

→ Tu lista de tareas de tesorería:

- Utiliza la automatización para activar transferencias automáticas de fondos o procesos basados en condiciones específicas.**
- Invierte en sistemas de gestión de tesorería y herramientas de contabilidad (ERP).**
- Siempre que sea posible, programa alertas automáticas basadas en condiciones concretas (p. ej.: cambios en los fondos o riesgos).**

Prioridad n.º 5 – Hazte con el control

Sin control, los responsables apenas pueden reaccionar al flujo de caja. Pero con él, se adelantan a los cambios en el mercado fijando guías de gestión de efectivo, simplificando las aprobaciones y reduciendo al mínimo los errores gracias a sistemas fiables.

→ Tu lista de tareas de tesorería:

- Identifica y evita comisiones de cambio de divisas innecesarias utilizando cuentas multidivisa para pagar en la moneda local.**
- Utiliza estrategias de "cobertura" para controlar las fluctuaciones de las divisas moviendo el dinero entre cuentas multidivisa y obtén los tipos más favorables.**
- Despídete de las herramientas de finanzas agotadoras como las hojas de cálculo.**
- Digitaliza tus sistemas para evitar los errores humanos y que la información esté aislada.**

La guía de HSBC para fomentar una cultura de innovación

La evolución de la tesorería debería estar marcada por grandes oportunidades, no grandes problemas. Esas oportunidades son posibles gracias a las nuevas tecnologías pero también gracias a la cultura de la innovación. Aquí hay algunos consejos prácticos para que los líderes de finanzas puedan fomentar esa cultura innovadora.

01.

Busca resolver los problemas del negocio. Una solución que solo genera más problemas no es innovación.

02.

Trabaja con todas las áreas de la empresa para colaborar, crear nuevas soluciones o mejoras y recibir feedback constante.

03.

Mantén la gestión de riesgos como una prioridad clave en cada proyecto.

04.

Desarrolla métricas que cuantifiquen los problemas, pero que también destaquen el impacto de las soluciones. Las primeras te ayudan a conseguir inversión y recursos, mientras que las segundas te permiten demostrar el éxito y beneficios de la innovación.



Una tesorería más estratégica es posible

Olvídate de los líos de la tesorería gracias a datos y consejos en tiempo real, procesos automatizados y las herramientas indicadas para controlar el gasto y aumentar tus ganancias. Todo en un único lugar.

→ El secreto mejor guardado: pasos para una tesorería más estratégica



- **Visión financiera unificada**
Una visión única en tiempo real de tus cuentas bancarias, tu cuenta de Pleo y tus actividades financieras.
- **Control total sobre el gasto**
Presupuestos personalizables y asignaciones claras de fondos.
- **Optimización sencilla de tu flujo de caja**
Transferencias automatizadas de flujos de efectivo y cómodas integraciones con potentes socios como NetSuite y Holded.
- **Eficiencia financiera**
Optimiza tu estrategia financiera para reducir comisiones por cambios de divisa, aumentar los excedentes de fondos, aprovechar cuentas de alto interés y mejorar los resultados financieros de tu negocio.

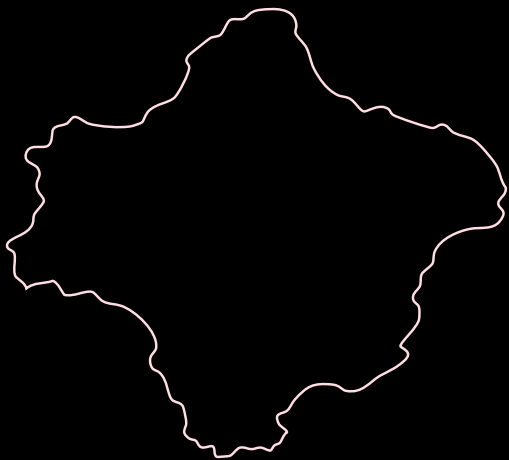
¿Todo listo para dominar tu tesorería?
Contacta con nuestro equipo hoy mismo.

La plataforma de gestión del gasto que empodera a empresas en toda Europa

Pleo unifica todos los aspectos del gasto de una empresa en una única solución digital intuitiva: desde tarjetas de empresa inteligentes y notas de gasto automatizadas, hasta la gestión de suscripciones, el pago de facturas, la categorización de gastos en tiempo real o herramientas de gestión de efectivo.

Con la confianza de más de 40.000 empresas en 16 mercados, Pleo simplifica procesos, aumenta la visibilidad en tiempo real y hace que los flujos de trabajo financieros sean más simples para empresas de todos los tamaños, ayudándoles a alcanzar sus objetivos financieros.

Fundada en Copenhague en 2015, Pleo fue reconocida como el unicornio más joven de Dinamarca durante su ronda de Serie C en 2021. Con miles de millones de euros en compras cada año, Pleo sigue redefiniendo la gestión del gasto empresarial cada día.



DESCUBRE CÓMO PLEO PUEDE SIMPLIFICAR LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE TU EMPRESA

CONTÁCTANOS