

La planeación financiera en la era digital

 [linkedin.com/pulse/la-planeación-financiera-en-era-digital-ivar-mauricio-garzón-obando-ptuhtc](https://www.linkedin.com/pulse/la-planeación-financiera-en-era-digital-ivar-mauricio-garzón-obando-ptuhtc)



Ivar Mauricio Garzón Obando

| SAP Solutions Director | Digital transformation | Oil & Gas | Finance & Performance| Agility | MBA | MFM

22 de enero de 2025

La transformación digital de las empresas no es un fenómeno nuevo, pero en los últimos años ha cobrado una relevancia crucial. El avance y la adopción masiva de tecnologías emergentes como la inteligencia artificial (IA), el big data, el internet de las cosas (IoT) y la automatización de procesos robóticos (RPA) han habilitado nuevas formas de operar, competir y crear valor.

Desde principios de la década de 2010, las empresas tradicionales empezaron a reconocer la necesidad de digitalizarse no solo para mejorar su eficiencia operativa, sino también para responder a la creciente demanda de los consumidores por experiencias digitales y servicios más personalizados. Este cambio impulsó a los gerentes financieros y CFO a replantear sus estrategias y adoptar un enfoque más dinámico y tecnológico en la planificación financiera.

Nuevos desafíos

En la era digital, el mercado y las condiciones económicas cambian a una velocidad sin precedentes. Los gerentes financieros deben ser capaces de responder ágilmente a estos cambios. Esto exige una planeación y un seguimiento basados en tiempo real, donde las decisiones se tomen rápidamente en función de datos actualizados. Las plataformas de planificación extendida y análisis (xP&A) permiten a los CFO acceder a dashboards en tiempo real, brindando una mayor visibilidad y capacidad de respuesta.

La exactitud en la planeación y el seguimiento financiero es vital en la era digital. Los CFO necesitan datos precisos y análisis sofisticados para prever tendencias e identificar oportunidades y riesgos. Integrar tecnologías como IA y machine learning en el proceso de planeación permite a las empresas mejorar la exactitud de sus previsiones y reducir el margen de error. Un enfoque basado en datos fortalece la toma de decisiones y asegura una mejor alineación con los objetivos estratégicos.

Riesgos de una Planificación tradicional

Algunas compañías perpetúan procesos de planificación y presupuestación anuales a un nivel demasiado agregado (Financiero - cuentas contables), con herramientas no estructuradas (Excel), donde el seguimiento no facilita llegar a un nivel de detalle que soporte la toma de decisiones, donde implica mucho esfuerzo identificar las desviaciones e ineficiencias para ejecutar acciones preventivas, es más, en muchos casos las acciones correctivas tardan más de lo admisible.

Estos modelos tradicionales también dificultan la gestión proactiva de "Advisoring" que deben tener los Controller en pro de acompañar la evolución de la estrategia de la compañía, para adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado tiempo.

El no adaptar su proceso estratégico Planeación, seguimiento y análisis (Controlling), conlleva riesgos significativos para las empresas tradicionales:

- **Pérdida de Competitividad:** Las empresas que no tomen decisiones soportadas y oportunas, pueden quedarse atrás de sus competidores que ya estén utilizando estas herramientas para optimizar operaciones y mejorar sus servicios.
- **Ineficiencia Operativa:** La imposibilidad de identificar de una manera clara las oportunidades de mejora críticas puede resultar en una menor eficiencia, con procesos manuales propensos a errores y demoras, que generan pérdida de rentabilidad o mercado.
- **Mala Reacción ante Cambios del Mercado:** Sin herramientas de análisis y planeación en tiempo real, las empresas podrían no detectar o reaccionar rápidamente a cambios en el mercado o en los hábitos de consumo de sus clientes, lo que se traduce en pérdidas financieras.
- **Limitada Visibilidad Financiera:** Sin una integración tecnológica adecuada, la visibilidad sobre la salud financiera y el desempeño de la empresa puede verse comprometida, resultando en decisiones que pongan en riesgo su crecimiento o continuidad.

Conclusiones y Recomendaciones

La evolución del proceso de Planeación, seguimiento y análisis es una necesidad imperativa en el entorno empresarial actual. Para los gerentes financieros (CFO) y Controllers, la integración de tecnologías avanzadas en la planeación extendida y análisis (xP&A) que brinden información veraz en tiempo real es esencial para mantener la competitividad, mejorar la eficiencia y asegurar la exactitud en las decisiones estratégicas. El cambio de rol hacia un enfoque más dinámico y basado en datos (Data driven) permite a las empresas no solo adaptarse a las condiciones del mercado, sino también innovar y liderar en sus respectivas industrias.

1. **Adoptar Tecnologías Digitales:** Invertir en plataformas de planificación extendida y análisis (xP&A) que brinden visibilidad en tiempo real y capacidades de análisis avanzadas.
2. **Capacitación y Desarrollo:** Fortalecer las habilidades tecnológicas del equipo trabajo, rompiendo silos entre áreas Comerciales, de Operaciones y financieras mediante programas de capacitación y desarrollo continuo.
3. **Fomentar una Cultura de Datos:** Promover una cultura organizativa que valore y utilice datos precisos para la toma de decisiones.
4. **Monitoreo Continuo del Mercado:** Implementar sistemas de monitoreo en tiempo real para mantenerse al tanto de cambios en el mercado y reaccionar con agilidad.
5. **Integración de IA y Machine Learning:** Utilizar herramientas predictivas para mejorar la exactitud de los planes, los presupuestos, las proyecciones y análisis, integrando las vistas comercial, operativa y financiera.