

Monográfico

Herramientas para la gestión financiera de las pymes

○ Marzo 2024

01. ————— 3

Introducción a la gestión
financiera digital

02. ————— 5

Herramientas digitales
para una gestión
financiera moderna

03. ————— (8

Ventajas de integrar
herramientas digitales en la
gestión financiera

04. ————— (10

Guía práctica para
implementar una
herramienta de
gestión financiera

05. ————— (12

Casos de éxito: Ejemplos de
integración exitosa de
herramientas de gestión
financiera

06. ————— (14

Gestión financiera en la era
digital: desafíos y
oportunidades

07. ————— (16

Conclusiones

08. ————— (18

Referencias

01. —

Introducción a la gestión financiera digital

La gestión financiera se podría definir como el **análisis** que se debe realizar en una empresa para **obtener y utilizar de manera óptima sus propios recursos**. En el mundo de las pymes y autónomos esta gestión tiene aún mayor importancia ya que **los recursos suelen ser limitados**. Mediante esta gestión se trata de controlar el flujo de dinero que entra y sale de la organización. Las pymes y autónomos se dedican a vender productos o realizar servicios y esto conlleva realizar tareas financieras como gestionar los ingresos y los costes de manera eficiente.

Dentro de las funciones que se engloban en el ámbito de la gestión financiera se encuentran actividades como la **compra de suministros a proveedores**, el **pago de nóminas** o la **presentación de las cuentas fiscales**, entre otras funciones [REF-01].

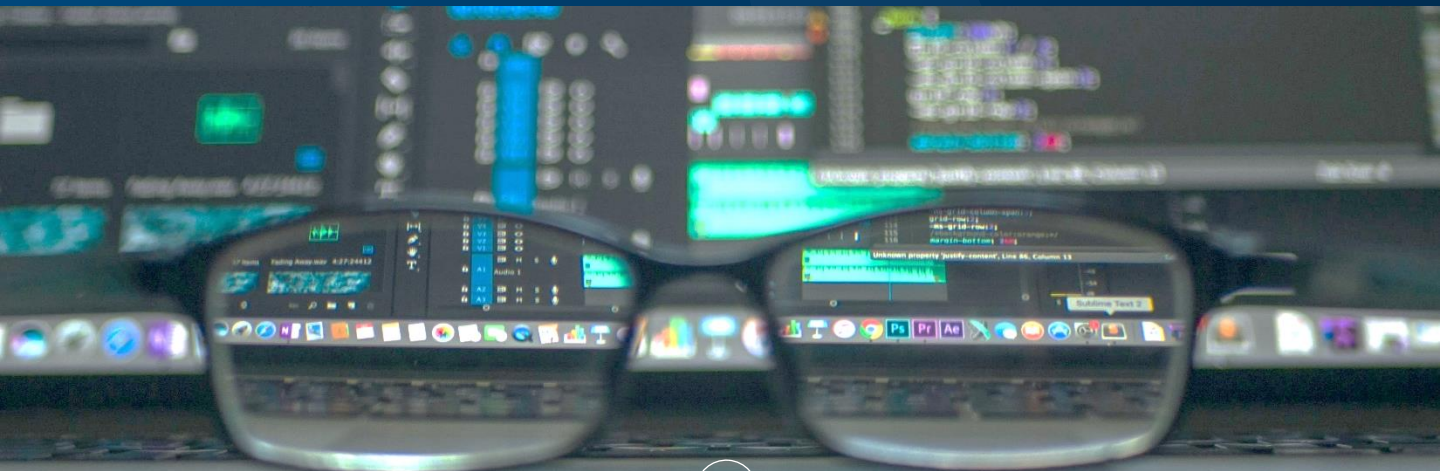
Tradicionalmente, muchas de estas operaciones se realizaban de manera manual o con simples hojas de Excel. Actualmente, estamos en la era de la digitalización y la aparición de nuevas tecnologías hace, que las pymes y autónomos tengan **nuevas oportunidades** en la gestión de sus finanzas.



Según una encuesta realizada por la consultora **Gartner** en diciembre de 2023, a más de 3,400 empresas, **el 34% tiene previsto invertir más en herramientas de contabilidad y finanzas** para el año 2024 en comparación con el año anterior. Este dato indica que las empresas ven una gran oportunidad de crecimiento mediante la integración de herramientas financieras [REF-02]. Por ello, las pymes que se adelanten y empiecen a adoptar herramientas y tecnologías digitales podrán obtener una **ventaja competitiva** frente a aquellas que no lo hacen.

El uso de estas herramientas posibilita funciones tan distintas como la automatización de tareas, la descarga de facturas electrónicas, la simplificación en la elaboración de los presupuestos y la posibilidad de tener una **visión financiera global** del estado de una pyme **en cualquier momento**.

En este monográfico, se va a hablar sobre las **herramientas y tecnologías más relevantes** para la gestión financiera de las pymes. Se analizarán los **beneficios que estas herramientas pueden brindar a las pymes**, así como los posibles desafíos y oportunidades. Además, se complementará con casos reales de otras pymes que ya han integrado este tipo de herramientas en sus operaciones.



02. ———

Herramientas digitales para una gestión financiera moderna

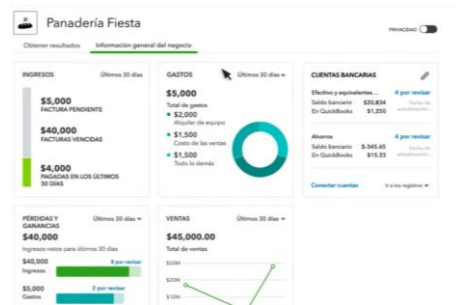
Actualmente en el mercado, existen distintas herramientas que sirven para simplificar y optimizar la gestión de las finanzas. Dependiendo de las áreas que desees optimizar se deberá seleccionar un tipo de herramienta u otra. A continuación, se detallarán distintas categorías de herramientas accesibles para pymes junto con ejemplos concretos:



1. Herramientas para el seguimiento del presupuesto y flujo de efectivo: estas herramientas te permiten hacer un seguimiento detallado del presupuesto y flujo de efectivo, ayudando a las pymes a mantener un registro detallado de sus ingresos y gastos y gestionar el nivel de liquidez. A continuación, se presentan algunas herramientas de bajo coste:



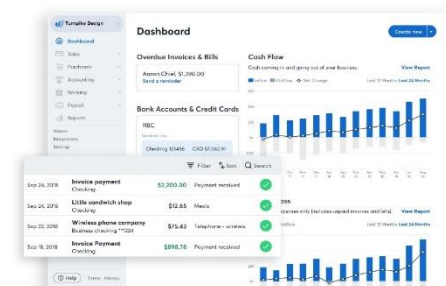
QuickBooks: con esta herramienta puedes realizar el **seguimiento de gastos e ingresos** y la **gestión de inventario**, entre otras funcionalidades. La versión básica tiene un precio de **17 euros al mes** [REF-03].



Referencia: QuickBooks



Wave: Es una aplicación **gratuita** que te permite realizar un seguimiento de ingresos y gastos, **realizar pago de facturas**, transferencias bancarias y poder observar la evolución de la liquidez [REF-04].



Referencia: Wave



Zoho Expense: Esta herramienta facilita el seguimiento de gastos **en tiempo real** y te permite el **escaneo automático de recibos** para crear gastos de forma instantánea. Dispone de una **versión gratuita** y otros paquetes con un precio desde **3 euros al mes** para acceder a más funciones [REF-05].



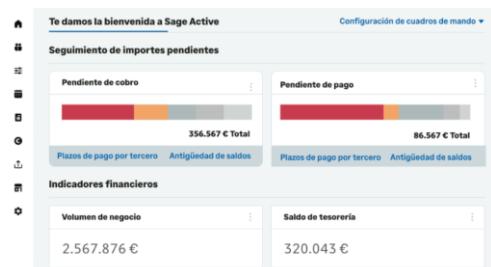
Referencia: Zoho



2. Softwares de facturación son otro tipo de herramienta muy útiles para las pymes ya que permite gestionar de manera eficiente el envío y recepción de facturas, **centralizando así toda la información** relacionada con las ventas y compras de una empresa. Este sistema es muy sencillo. Solamente hace falta escanear las facturas con tu móvil y el programa reconoce los datos y los **incluye automáticamente en la plataforma**. Con estos datos, el propio programa elabora de manera automática informes como balances contables o la cuenta de pérdidas y ganancias. Estos son algunos ejemplos de softwares de facturación [REF-06]:

Sage Active

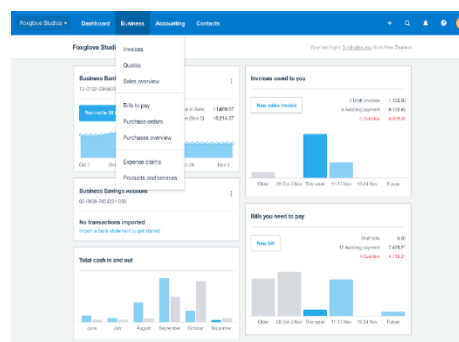
Se trata de un software integrado en la nube que sirve para **gestionar la contabilidad** de pequeñas empresas. Cuesta **49 euros al mes** y ofrece funcionalidades como gestión de la facturación, seguimiento de gastos y generación de informes financieros. Sage es conocido por **su facilidad de uso** y su capacidad para adaptarse a las necesidades específicas de las pymes [REF-07].



Referencia: Sage Active

Xero

Otro software de contabilidad **integrado en la nube**. Ofrece funcionalidades como pagar facturas, reclamar cobros, integrarse con las aplicaciones bancarias y generar informes financieros sobre el estado de la pyme. Tiene un precio alrededor de los **30 euros al mes** [REF-08].



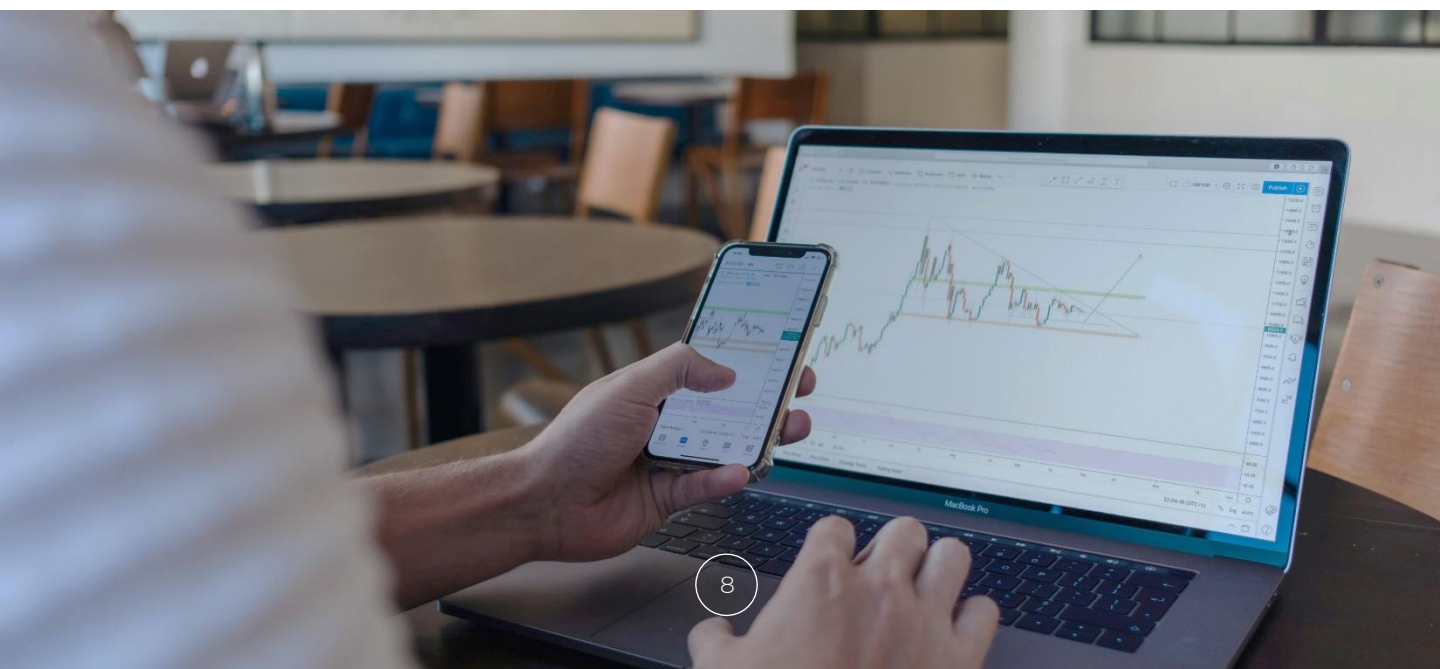
Referencia: Xero

03. ———

Ventajas de integrar herramientas digitales en la gestión financiera

Integrar herramientas financieras en una pyme puede generar **numerosas ventajas**. Entre estas ventajas, se encuentra la **automatización de tareas repetitivas** como la categorización de gastos, el registro de facturas y la elaboración de informes contables. Esta automatización **ahorra tiempo** a los trabajadores, permitiéndoles dedicarse a tareas más estratégicas. Además, al reducir la intervención humana, se minimiza la posibilidad de errores, lo que contribuye a mejorar la eficiencia en la gestión financiera.

Otro beneficio importante es la **mejora en la precisión y la visibilidad de los datos** financieros. Las herramientas digitales proporcionan análisis detallados y en tiempo real sobre la situación financiera de la empresa, lo que **facilita la toma de decisiones informadas**. Al tener acceso a información actualizada y precisa, las pymes y los autónomos pueden realizar **una planificación financiera más efectiva** y estar mejor preparados para enfrentar desafíos o riesgos financieros futuros.





03. —————

La **accesibilidad** es otra característica importante que ofrecen estas herramientas. Con la mayoría de las plataformas basadas en la nube, los usuarios **pueden acceder a sus datos financieros desde cualquier lugar** y en cualquier momento, siempre que tengan una conexión a internet. Esta flexibilidad es especialmente útil para las pymes y los autónomos que necesitan gestionar sus finanzas sobre la marcha o desde múltiples ubicaciones.

Para poder aprovechar al máximo los beneficios que te brindan estas tecnologías es preciso seleccionar una herramienta que te ofrezca **integraciones con otras aplicaciones y sistemas empresariales**. La integración con sistemas CRM o un ERP facilita la sincronización de datos financieros con otras áreas de la pyme, lo que conlleva una mayor eficiencia en la gestión de datos, lo que a su vez mejora la toma de decisiones y la productividad general.

En resumen, la adopción de herramientas digitales en la gestión financiera ofrece una serie de ventajas, tales como la automatización de tareas, la mejora en la precisión de los datos, la accesibilidad desde cualquier lugar y la posibilidad de integración con otros sistemas empresariales. Estas ventajas son fundamentales para mejorar la eficiencia y la efectividad en la gestión financiera de las pymes y los autónomos [REF-09].

04. —————

Guía práctica para implementar una herramienta de gestión financiera

Para poder implementar eficazmente una herramienta de gestión financiera en una pyme es necesario realizar una planificación detallada. A continuación, se presenta una guía práctica para llevar a cabo este proceso.



Analizar las necesidades. Lo primero que hay que realizar, es un análisis interno de lo que necesita la empresa **en el apartado financiero**. Esto implica **examinar los procesos financieros actuales** para identificar áreas de mejora y tareas que requieren una mayor eficiencia.



Investigar las distintas soluciones. Una vez realizado el análisis interno, es necesario investigar y comparar las **diferentes alternativas que se encuentran en el mercado**. Hay que analizar características de la herramienta como su facilidad de uso, el precio y la posible integración con otros sistemas que ya se encuentren en la empresa. Es recomendable que en este proceso **participen diferentes áreas o responsables de las pymes para garantizar que la selección de la herramienta esté alineada** con los objetivos de la empresa.



Planificación de la implementación. Una vez seleccionada la herramienta, se debe hacer una **planificación de una estrategia** para establecer metas, definir como alcanzarlas y **en qué plazo hacerlo**. Para ello, se puede hacer uso de herramientas de gestión de proyectos, como **Planner [REF-10]** o **Asana [REF-11]**, que puede facilitar esta tarea al permitir asignar responsabilidades, creación de objetivos y la programación de actividades.



Formar a los trabajadores. Antes de integrar la herramienta en la pyme es importante proporcionar formación al personal que trabajará con ella en el día a día. Es importante que los trabajadores **comprendan el funcionamiento de la herramienta** y **puedan utilizarla de manera efectiva** para hacer el máximo uso de ella.

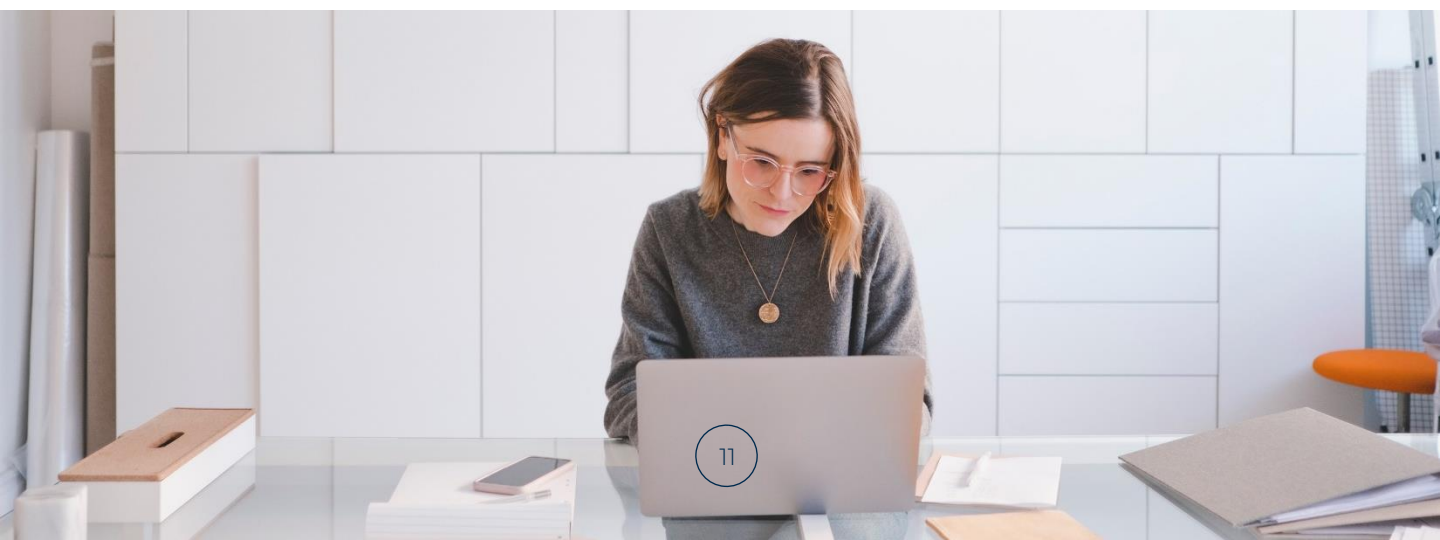


Implementación gradual. Es recomendable implementar la solución seleccionada de manera gradual. Esto significa **comenzar integrando las funciones básicas** de la herramienta y luego ir aumentando sus funcionalidades **a medida que los trabajadores se vayan sintiendo más cómodos con ellas.** Esto permitirá una transición más suave y facilitará la adaptación al nuevo sistema.



Evaluar y ajustar. Una vez implementada la herramienta, es importante realizar una **evaluación periódica de su rendimiento.** Esto implica ir analizando su efectividad, recopilando retroalimentación de los trabajadores sobre su usabilidad y eficiencia. Dependiendo estos resultados, se irán realizando **ajustes para mejorar la eficacia de la herramienta,** y así conseguir una mayor adaptación a las necesidades de la empresa.

En resumen, la implementación de una herramienta de gestión financiera requiere una **planificación estratégica, una investigación de las diferentes alternativas, la formación de los trabajadores y trabajar mediante prueba y error** para poder mejorar su uso. Con una estrategia bien diseñada, las pymes y los autónomos pueden aprovechar al máximo las herramientas digitales disponibles y mejorar significativamente su gestión financiera [REF-12].



05. ———

Casos de éxito: Ejemplos de integración exitosa de herramientas de gestión financiera

La implementación de herramientas de gestión financiera digital puede ser un factor determinante para el éxito empresarial de las pymes y autónomos. A continuación, se presentan ejemplos reales de pymes que han llevado a cabo con éxito esta **transformación digital en su gestión financiera**.

Empresa:

Instituto de Pensamiento Positivo

Sector:

Educación

El **Instituto de Pensamiento Positivo** es una pyme dedicada a la divulgación de conocimientos y claves prácticas para el desarrollo personal y profesional. Este instituto experimentó una transformación importante en su negocio gracias a la adopción de una **herramienta financiera como Sage 2000**, una alternativa similar a Sage Active previamente mencionada. Con esta herramienta, lograron centralizar y acceder a toda la información de manera eficiente y precisa. La integración de esta herramienta les permitió tener una **visión completa de su negocio** al permitirles rastrear indicadores clave de rendimiento en tiempo real.

Además, la capacidad de generar informes automatizados simplificó la gestión financiera liberando tiempo para centrarse en la atención al cliente, su principal prioridad. Según **Pablo Mira, responsable financiero del Instituto**, esta herramienta les ha permitido mantener **un equilibrio entre eficiencia y seguridad** desde el primer momento, facilitando su proceso de digitalización y crecimiento mientras mantienen altos niveles de calidad en sus formaciones [REF-13].

Empresa:
Lex Documents

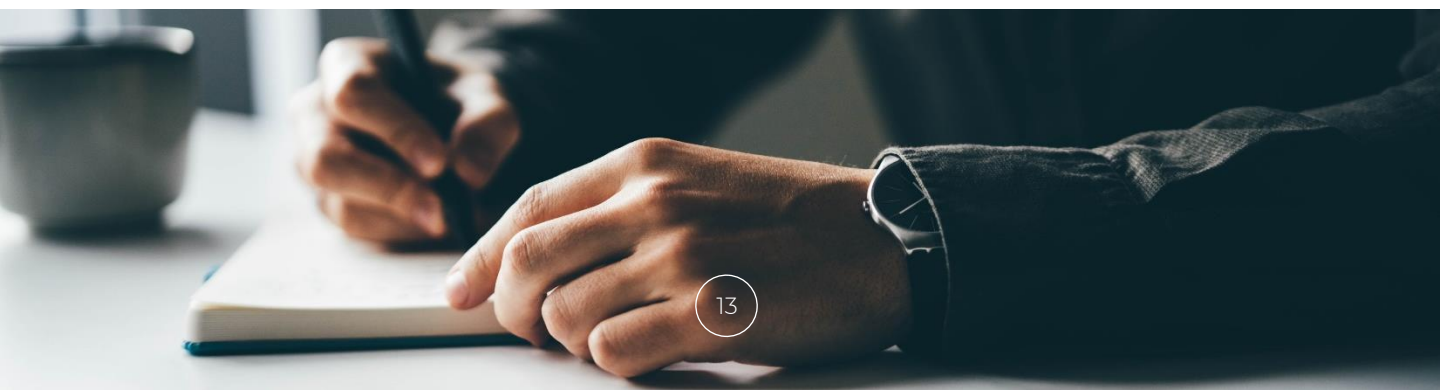
Sector
Jurídico

Por otro lado, **Lex Documents**, una pyme con sede en Valencia fundada en 2003, la cual ofrece servicios de documentación y consulares a nivel global, también experimentó un gran cambio en su funcionamiento gracias **a la implementación de Zoho Invoice, el software de facturación de Zoho.**

Inicialmente centrada en el servicio a particulares, la empresa amplió su enfoque en 2008 para atender a multinacionales y empresas, adaptándose así a las necesidades de la movilidad global. Sin embargo, el rápido crecimiento planteó **desafíos en la gestión de ventas y facturación**, especialmente debido a que las ventas las realizaban a través de redes intranet desarrolladas a medida, que generaban grandes gastos y problemas de mantenimiento.

Ante esta situación, decidieron optar por **Zoho Invoice**, una solución escalable y fácil de usar. Con Zoho Invoice lograron un seguimiento preciso de ingresos y gastos, gestionaron eficazmente las facturas electrónicas y generaron informes financieros en tiempo real.

Para ellos, esta herramienta ha sido fundamental para optimizar su flujo de efectivo, mejorar la precisión en la planificación presupuestaria y facilitar la **toma de decisiones financieras más informadas**. En resumen, la implementación de Zoho Invoice ha sido fundamental para el crecimiento y la eficiencia operativa de Lex Documents, permitiéndoles adaptarse a las demandas del mercado global de **manera ágil y efectiva [REF-14].**



06. —

Gestión financiera en la era digital: Desafíos y oportunidades

El futuro de la gestión financiera digital para las pymes y autónomos presenta grandes **desafíos y oportunidades**. A medida que la tecnología continúa su avance, estas empresas deben **mantenerse ágiles** y estar dispuestas a adoptar nuevas herramientas digitales para optimizar sus procesos financieros y permanecer competitivas en el mercado.



Uno de los principales desafíos que enfrentan las pymes y autónomos en el futuro de la gestión financiera digital es la **constante adaptación que hay que ir realizando ante la aparición de las nuevas tecnologías**. En la actualidad, por ejemplo, se está empezando a desarrollar tecnologías como la tecnología cuántica, que a través de algoritmos y modelos predictivos ofrecen valiosa información para las empresas a la hora de hacer proyecciones financieras. Sin embargo, aprovechar estas tecnologías requiere una infraestructura tecnológica actualizada, lo que plantea un **desafío en términos de inversión** en tecnología y capacitación del personal.



Otro desafío se relaciona con el panorama **regulatorio y fiscal**. Con la globalización de los mercados, las empresas se enfrentan a regulaciones fiscales cada vez más complejas y cambiantes, lo que puede dificultar la gestión financiera eficiente. En este sentido, las pymes y autónomos necesitan contar con herramientas digitales que les permitan mantenerse **actualizados con las últimas regulaciones** y cumplir con sus obligaciones fiscales de manera efectiva. La capacidad de adaptarse ágilmente a estos cambios regulatorios les permitirá poder garantizar el cumplimiento normativo [REF-15].



Además, la seguridad de los datos financieros surge como otro desafío en el entorno digital. Con la migración de las operaciones financieras a plataformas digitales, las pymes se enfrentan a **un mayor riesgo de ciberataques y violaciones de seguridad**. Proteger la información financiera de los clientes y garantizar la integridad de los datos se convierte en una prioridad fundamental. Para abordar este desafío, las pymes y autónomos deben implementar medidas de seguridad robustas, como el cifrado de datos, la autenticación de dos factores y la capacitación del personal en prácticas de seguridad. De esta manera podrán mitigar los riesgos y proteger los activos de la empresa [REF-16].



A pesar de estos desafíos, el futuro de la gestión financiera digital también presenta una serie de oportunidades. La gestión financiera digital puede facilitar el **acceso a financiación y capital para las pymes y autónomos**. Gracias a las plataformas de gestión financiera, estas empresas pueden mantener una visión clara de su situación financiera y demostrar su solvencia a posibles inversores y prestamistas. Esto puede facilitar la obtención de fondos necesarios para el crecimiento y la expansión empresarial [REF-17].



Asimismo, la gestión financiera digital ofrece **nuevas oportunidades de crecimiento y expansión** para las pymes y autónomos. Con acceso a datos financieros en tiempo real y análisis predictivo, las empresas pueden identificar **nuevas oportunidades de mercado**, anticipar tendencias y tomar decisiones estratégicas más acertadas. Esto les permite diversificar sus operaciones, explorar nuevos mercados y aumentar su cuota de mercado en el futuro, asegurando así una mayor competitividad en el mercado.

07. ———

Conclusiones

Después de explorar las distintas facetas de la gestión financiera digital para las pymes y autónomos, podemos extraer conclusiones sobre su **importancia, beneficios y desafíos**.

En primer lugar, la gestión financiera digital es una necesidad en el entorno empresarial actual. Las herramientas y tecnologías digitales ofrecen a las pymes y autónomos la **capacidad de optimizar sus procesos financieros**, mejorar su eficiencia operativa y tomar decisiones más informadas. Desde la automatización de tareas hasta la generación de informes en tiempo real, estas soluciones proporcionan una visión integral y actualizada de la situación financiera de una empresa, lo que es de suma importancia para su éxito a largo plazo.

Además, hemos visto que la adopción de herramientas digitales en la gestión financiera conlleva **una serie de beneficios**. La automatización de tareas repetitivas reduce los errores humanos y libera tiempo para actividades más estratégicas. La precisión y visibilidad mejoradas de los datos financieros permiten una toma de decisiones más informada y una planificación más efectiva. La accesibilidad desde cualquier lugar y la integración con otros sistemas empresariales ofrecen una **mayor flexibilidad en la gestión de datos**.

No obstante, también es importante reconocer los desafíos que enfrentan las pymes y autónomos en la implementación y adopción de sistemas de gestión financiera digital. Desde la resistencia al cambio hasta la seguridad de los datos, existen obstáculos que deben superarse para aprovechar al máximo estas herramientas. Es fundamental que las empresas estén preparadas para enfrentar estos desafíos con determinación y buscar soluciones creativas y efectivas para abordarlos.

De cara al futuro, queda claro que la gestión financiera digital **seguirá desempeñando un papel fundamental en el éxito empresarial**. A medida que la tecnología continúe evolucionando, es probable que veamos nuevas innovaciones y avances que transformen aún más la forma en que las pymes y autónomos gestionan sus finanzas. Es crucial que estas empresas estén preparadas para adaptarse y aprovechar al máximo estas nuevas oportunidades para mantenerse competitivas en un entorno empresarial cada vez más digitalizado.

08. —

Referencias

[REF-01] – Sampson, L. (enero de 2023). ¿Qué es la gestión financiera? Una guía experta. ORACLE. Obtenido de <https://www.oracle.com/es/erp/financials/financial-management/>.

[REF-02] – Lillard, M. (15 de diciembre de 2023). 2024 Tech Trends in Finance: Insights to Attract and Retain Software Buyers. GARTNER. Obtenido de <https://www.gartner.com/en/digital-markets/insights/2024-tech-trends-in-finance>.

[REF-03] – Intuit Quickbooks. <https://quickbooks.intuit.com/global/>.

[REF-04] – Wave. <https://www.waveapps.com/pricing>.

[REF-05] – Zoho Expense. <https://www.zoho.com/es-xl/expense/>.

[REF-06] – BBVA. (s.f.). Gestión financiera para empresas, herramientas para mejorarla. BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/empresas/gestion-financiera.html>.

[REF-07] – SAGE Active. <https://www.sage.com/es-es/productos/sage-active/>.

[REF-08] – Xero. <https://www.xero.com/>.

[REF-09] – Innoqubit (s.f.). Digitalización financiera para PYMES: Una ventaja competitiva. INNOQUBIT. Obtenido de <https://www.innoqubit.com/blog/digitalizacion-financiera-pymes-ventaja-competitiva/>.

[REF-10] – Microsoft Planner. <https://tasks.office.com/>.

[REF-11] – Asana. <https://asana.com/es>.

[REF-12] – Finanzas Nova (s.f.). Gestión Contable Y De INFORMACIÓN FINANCIERA: Guía Completa. FINANZAS NOVA. Obtenido de <https://finanzasnova.com/gestion-contable-y-de-informacion-financiera-guia-completa/>.

[REF-13] – Sage. (s.f.). La transformación digital de Instituto Pensamiento Positivo con Sage. SAGE. Obtenido de <https://www.sage.com/es-es/casos-de-exito/ipp/>.

[REF-14] – Zoho (s.f.). El caso de Lex Documents Movilidad Global con Zoho One. ZOHO. Obtenido de https://www.zoho.com/sites/default/files/one/customers/lex_documents.pdf.

[REF-15] – Cabirta, A. (13 de marzo de 2019). ¿Qué efectos fiscales se derivan de la globalidad y la digitalización?. BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-efectos-fiscales-se-derivan-de-la-globalidad-y-la-digitalizacion/>.

[REF-16] – Gómez Acuña, J. (26 de agosto de 2023). Claves y desafíos de la gestión financiera actual y del mañana. PELO. Obtenido de <https://blog.pleo.io/es/gestion-financiera>.

[REF-17] – Gsgestión. (17 de enero de 2024). Gestión Financiera y Económica de la Empresa: Guía 2024. GSGESTIÓN. Obtenido de <https://gsgestion.com/blog/gestion-financiera-economica-empresas/>.



Marzo 2024

Acelera *pyme*