

Alcance el éxito financiero

La guía definitiva sobre la Gestión de la Liquidez



Contents

Introducción

3

Cómo atravesar
los riesgos
geopolíticos: Un
nuevo imperativo
para el director
financiero

4

Conectar

5

Protección

13

Previsión

18

Optimización

24

Cómo una
plataforma
integral y
completa optimiza
el rendimiento de
la liquidez

32

Introducción

Actualmente, los líderes financieros de alto rendimiento requieren de una plena visibilidad y un control total de la liquidez, especialmente en una era marcada por las tensiones geopolíticas, la volatilidad de los mercados y la imprevisibilidad económica. El panorama actual —definido por la inminente complejidad del comercio, la inestabilidad política mundial y las perturbaciones de la cadena de suministro mundial —exige un planteamiento más sofisticado y adaptable de la gestión del flujo de caja y la liquidez de las empresas.

Sin una correcta gestión de la liquidez, las organizaciones se encontrarán con barreras significativas para obtener un rendimiento financiero óptimo, lo que también se conoce como bloqueo de la liquidez, que se caracteriza por la presencia

de datos fragmentados, sistemas desconectados y flujos manuales, impide la visibilidad completa, la previsión precisa y el control seguro de la liquidez de una organización para las distintas cuentas, entidades y operaciones globales.

Cómo atravesar los riesgos geopolíticos: Un nuevo imperativo para el director financiero

En la economía mundial interconectada actual, los directores financieros deben ser capaces de transformarse de gestores tradicionales de finanzas a navegantes estratégicos de la economía, ya que la capacidad de adaptar rápidamente las estrategias financieras en respuesta a los rápidos cambios geopolíticos ya no es una ventaja competitiva, sino una necesidad para la supervivencia.

Las organizaciones se enfrentan a un entorno dinámico en el que los rápidos cambios del mercado, las presiones geopolíticas y normativas, así como las incertidumbres económicas, ponen a prueba su capacidad para mantener la estabilidad financiera y la agilidad estratégica. En este contexto, **la gestión de la liquidez** se erige como motor clave de un buen estado financiero permitiendo a las empresas optimizar el flujo de caja, mitigar los riesgos y aprovechar las oportunidades de crecimiento. Al utilizar tecnologías avanzadas y los conocimientos basados en datos, las organizaciones pueden liberar todo el potencial de sus recursos financieros para lograr el éxito a largo plazo, transformando los retos de liquidez en ventajas estratégicas.

Independientemente de si se ocupa el puesto de director financiero, tesorero o líder en el área de las finanzas, se necesitan herramientas potentes y conocimientos prácticos para atravesar las complejidades de las finanzas globales con confianza y precisión ya que, en medio de los vertiginosos cambios de las finanzas modernas, una sólida gestión de la liquidez es más crucial que nunca.

Al trabajar al máximo nivel de gestión de la liquidez, el bloqueo se supera de manera eficiente. Con estrategias prácticas, las organizaciones pueden:

- Conectarse para obtener datos unificados, visibilidad en tiempo real y resiliencia financiera.
- Protegerse para lograr una sólida gestión del riesgo, mayor estabilidad y previsibilidad, prevención avanzada del fraude y mejora del cumplimiento normativo y la seguridad.
- Hacer previsiones para disponer de una mejor gestión de la tesorería, una planificación financiera reforzada e información práctica.
- Optimizar los procesos para tomar decisiones basadas en datos, agilizar la eficiencia operativa y mejorar la flexibilidad estratégica y el potencial de crecimiento.

La gestión de la liquidez permite que los líderes financieros mejoren la visibilidad, protejan los activos, hagan previsiones de las necesidades futuras y optimicen los procesos financieros, a través del impulso del crecimiento estratégico y la eficiencia operativa. Gracias a este enfoque proactivo, los CFOs y tesoreros aprovechan la liquidez como una herramienta dinámica para el éxito empresarial. Acompáñenos a explorar las complejidades de la gestión de la liquidez mediante estrategias efectivas y casos de éxito reales, que te mostrarán cómo convertir el desafío de gestionar la liquidez en una ventaja competitiva.



Conectar

Conectar todos los datos financieros de múltiples sistemas en un único eje centralizado es la base para lograr una gestión eficaz de la liquidez. Además, la integración de todos los datos financieros proporciona una visión completa de la liquidez en tiempo real, con lo que los profesionales de las finanzas pueden aprovechar al máximo la gran cantidad de información que contienen estos sistemas. Asimismo, la conectividad potencia la toma de decisiones y mejora la eficiencia, proporcionando flujos de datos actualizados y precisos entre los sistemas de gestión de tesorería, las redes bancarias, las soluciones de ERP y las plataformas de análisis financiero.

A medida que el panorama financiero continúa transformándose, las monedas digitales y los vehículos de inversión innovadores están ganando terreno entre las empresas que buscan diversificar sus oportunidades de inversión. Entre ellos, los ETF de Bitcoin destacan por su accesibilidad, liquidez y fiabilidad, consolidándose como

una opción cada vez más atractiva. Gracias a las integraciones con soluciones financieras avanzadas, los equipos financieros pueden incorporar la criptomoneda de manera eficiente en sus operaciones de tesorería. Esto les permite mantenerse a la vanguardia de la innovación financiera en un sector en constante evolución.

Una visión integral de la liquidez Implica conectar datos de todas las fuentes relevantes

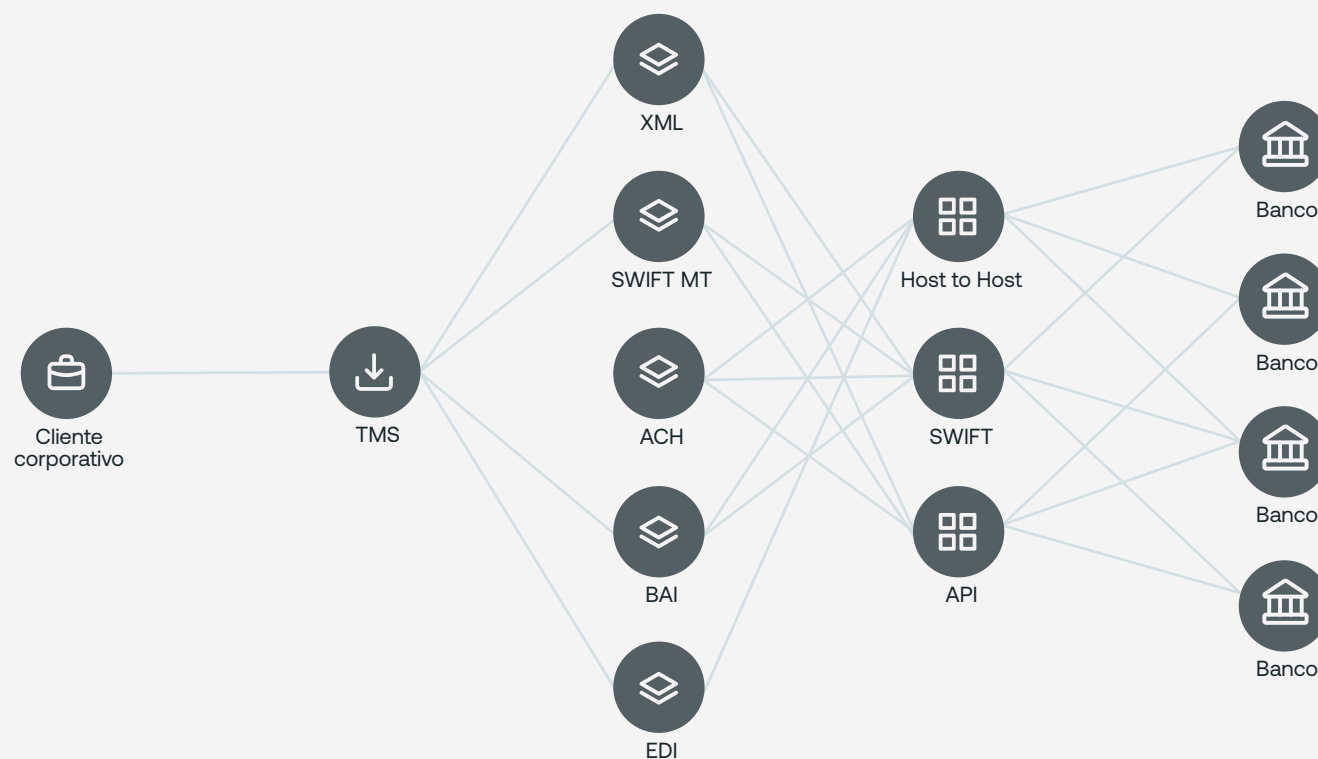
Corporación

Tecnología de Tesorería

Formato de Archivo

Canal de Distribución

Socios Bancarios



Lo que la liquidez conectada aporta a su organización

Al integrar plenamente la liquidez, una organización puede alcanzar una gestión financiera más ágil, eficiente y resiliente. La conexión total de la liquidez ofrece información en tiempo real, optimiza la gestión de riesgos y establece una base sólida para un crecimiento sostenible en escenarios empresariales complejos.

Datos centralizados

La conectividad ofrece una visión integrada y coherente de los datos de tesorería y liquidez, eliminando los silos y garantizando que toda la información financiera sea completa, precisa y actualizada. Al centralizar y facilitar el acceso a los datos de liquidez, los responsables financieros pueden tomar decisiones informadas en tiempo real, optimizando el flujo de caja, gestionando riesgos de manera más efectiva y mejorando el desempeño financiero global.

- **Información impulsada por datos:**
Al conectar los datos, las organizaciones obtienen acceso a la información en tiempo real, lo que permite a los líderes financieros evaluar con rapidez su posición de liquidez, prever los flujos de caja y tomar decisiones estratégicas e informadas con mayor precisión y confianza.
- **Una única fuente de verdad:**
La integración de datos procedentes de varios sistemas garantiza una visión única y consolidada de la información financiera, reduce las discrepancias y garantiza que todas las partes interesadas trabajen con los mismos datos. Esta coherencia es fundamental para elaborar informes y análisis precisos.



Mejora de la eficiencia

La liquidez conectada simplifica procesos clave como la gestión de tesorería, los pagos y el control de riesgos, minimizando el trabajo manual y optimizando la eficiencia en todas las operaciones financieras.

- **Automatización de procesos manuales:** La integración de datos entre sistemas permite automatizar numerosas tareas repetitivas, como la entrada de información, la conciliación y la generación de informes. Esta automatización no solo optimiza el uso del tiempo, sino que también minimiza significativamente el riesgo de errores humanos.
- **Operaciones racionalizadas:** Los flujos de datos integrados optimizan las operaciones al eliminar la necesidad de transferir información manualmente entre sistemas. Esto se traduce en tiempos de procesamiento más rápidos y flujos de trabajo significativamente más eficientes, impulsando así la productividad y la agilidad operativa.

Estabilidad y resiliencia financieras

Con información completa y en tiempo real, los datos conectados fortalecen la capacidad de las organizaciones para gestionar y mitigar riesgos de manera más eficiente. Esto permite a los líderes financieros identificar y resolver posibles problemas con rapidez, promoviendo así la estabilidad y resiliencia financiera.

- **Monitoreo en tiempo real:** Los datos conectados permiten supervisar en tiempo real las transacciones y posiciones financieras. Gracias a esta visibilidad, las organizaciones pueden identificar y responder rápidamente ante los posibles riesgos, como el fraude o la falta de liquidez.
- **Cumplimiento reforzado:** Con los datos integrados, las organizaciones pueden garantizar más fácilmente el cumplimiento de los requisitos normativos. Además, los informes automatizados y el rastreo de auditoría proporcionan transparencia y generan responsabilidad.



Cómo puede iniciar el camino hacia la liquidez conectada

Para gestionar la liquidez de su organización de manera eficiente, siga estos pasos clave para asegurar una integración fluida y una administración financiera optimizada:

1. Evalúe sus sistemas y flujos de datos actuales

- **Analice la infraestructura existente:** Revise sus sistemas actuales de gestión de tesorería (TMS), sistemas de ERP y otras plataformas financieras para conocer las capacidades y limitaciones que puedan presentar.
- **Elabore un mapa de los flujos de datos:** Identifique cómo fluyen actualmente los datos entre los distintos sistemas y dónde hay lagunas o ineficiencias.

2. Defina objetivos y requisitos

- **Establezca objetivos claros:** Defina qué objetivos busca alcanzar al optimizar su liquidez, ya sea obtener visibilidad en tiempo real de su flujo de efectivo, mejorar la gestión de riesgos o aumentar la eficiencia operativa.
- **Identifique las métricas clave:** Fije los indicadores clave de rendimiento (KPI) que permitirán evaluar con precisión el éxito de su iniciativa de gestión de liquidez.

3. Elija la plataforma tecnológica adecuada

- **Seleccione una solución integral:** Escoja una plataforma que ofrezca conectividad exclusiva en tiempo real, una biblioteca de formatos aprobada por los bancos, API e integración abiertas, supervisión permanente, análisis avanzados y conectividad inmediata con varios ERP.
- **Aproveche las API:** Asegúrese de que la plataforma admita la integración de API para facilitar un intercambio de datos fluido entre sistemas, bancos y otras entidades financieras.

4. Implemente soluciones de conectividad

- **Ponga en marcha la conectividad como servicio:** Utilice un servicio basado en plataformas en la nube y API, diseñado para ofrecer una gestión de liquidez integral, coherente y segura.
- **Haga una integración con bancos y ERP:** Establezca conexiones directas con los bancos y sistemas de ERP mediante protocolos seguros como API, SWIFT o conexiones de host a host.

5. Centralice los datos y estandarice los procesos

- **Repositorio unificado de datos:** Almacene todos los datos de liquidez en un eje centralizado para garantizar coherencia y precisión.
- **Estandarice los flujos:** Ponga en práctica procesos normalizados de recopilación de datos, previsión de tesorería, aprobación de pagos y gestión de riesgos.

6. Mejore la visibilidad y el análisis de los datos

- **Analítica avanzada:** Utilice herramientas como la IA y el Machine Learning para analizar los datos de liquidez, identificar patrones y generar información procesable.
- **Elaboración de informes en tiempo real:** Implemente paneles de control y herramientas para la elaboración de informes en tiempo real a fin de contar con una visión completa de las posiciones de liquidez y facilitar la toma de decisiones en el momento oportuno.

7. Colabore con las partes interesadas internas y externas

- **Incluya a los departamentos clave:** Garantice la participación de los departamentos de tesorería, finanzas, IT, compras y otros departamentos pertinentes a fin de garantizar la alineación y la colaboración.

- **Asóciese con expertos externos:** Trabaje con socios externos, como bancos y proveedores de tecnología, para aprovechar sus conocimientos y recursos.

8. Supervise, evalúe y optimice

- **Supervisión continua:** evalúe periódicamente su plataforma de gestión de liquidez y realice los ajustes necesarios para garantizar un rendimiento óptimo.
- **Revisiones periódicas:** Lleve a cabo revisiones periódicas para evaluar la eficacia de su estrategia de gestión de la liquidez e identificar áreas de mejora

Al seguir estos pasos, cualquier organización puede automatizar con éxito el intercambio de datos, logrando así una conexión efectiva de su liquidez. Esto se traduce en una mayor visibilidad financiera, una mejora en la eficiencia operativa y una optimización integral del rendimiento financiero.



Descubra cómo funciona la liquidez conectada

La transformación de la tesorería de **Warner Bros. Discovery** es un excelente ejemplo de cómo una conectividad eficaz puede revolucionar las operaciones financieras. A través de la plataforma de gestión de liquidez de Kyriba, Warner Bros. Discovery centralizó y automatizó con éxito sus funciones de tesorería: conectó más de 2.000 cuentas bancarias de 100 bancos distintos e integró cinco sistemas ERP diferentes.

Mediante este movimiento estratégico, la empresa pudo establecer una posición de tesorería unificada y estandarizar los procesos globales, lo que se tradujo en un aumento significativo de la eficiencia y una mayor visibilidad de sus operaciones financieras. Con la transformación se optimizaron las operaciones y disminuyeron las redundancias, y Warner Bros. Discovery se posicionó para crecer de forma sostenida, lo que demostró el poderoso impacto de la conectividad en la gestión moderna de la tesorería.

Con sus sólidas capacidades de conectividad, la plataforma de Kyriba también es ideal para

los equipos financieros que exploran las monedas digitales, incluidas las criptomonedas. El enfoque centrado en API que aplica Kyriba garantiza una integración perfecta con tecnologías y sistemas financieros innovadores, incluidas las asociaciones con Fipto, Copper y Jiko. Estas asociaciones permiten que los equipos financieros incorporen, eficazmente, las transacciones en moneda digital a sus operaciones, lo que garantiza que puedan gestionar tanto los activos tradicionales como los digitales desde una única plataforma centralizada.

Contenido clave

Lea estas historias de éxito para saber más sobre las ventajas de la liquidez conectada:

Oracle Cerner →

Amway →

¿Hasta qué punto está conectada su liquidez?

Esta breve evaluación le permitirá identificar cómo su organización está utilizando la liquidez conectada para maximizar su rendimiento financiero de manera óptima. Asigne una puntuación a cada pregunta en función de su nivel de cumplimiento: 0 si no cumple, 1 si cumple parcialmente y 2 si cumple completamente. Luego, sume los puntos obtenidos y consulte la tabla de puntuación para identificar la recomendación más adecuada para optimizar la gestión de su liquidez conectada.

- ☐ ¿Puede acceder a una visión unificada de su liquidez a través de todos los sistemas en tiempo real?
- ☐ ¿Los datos fluyen sin obstáculos entre su sistema de gestión de tesorería, ERP y otras plataformas financieras?
- ☐ ¿Existen lagunas o ineficiencias en sus flujos de datos actuales que deban solucionarse?
- ☐ ¿Ofrece su plataforma actual una sólida integración con API para proporcionar una conectividad fluida con los bancos y otras entidades financieras?
- ☐ ¿Aprovecha las herramientas de análisis avanzado, IA y Machine Learning para obtener información de sus datos de liquidez?

Tabla de puntuación de la liquidez conectada

Puntuación	Recomendación
0 Explorar oportunidades	Comience su proceso explorando las ventajas de la liquidez conectada. Evalúe sus sistemas actuales para identificar en qué áreas la integración de datos podría mejorar la visibilidad y la eficiencia financieras.
1-2 Comenzar el proceso	A medida que avanza, defina objetivos claros para el rendimiento de la liquidez y considere la posibilidad de implementar soluciones de conectividad a fin de mejorar sus operaciones financieras.
3-4 Ganar impulso	¡Excelente progreso! Lleve sus operaciones financieras al siguiente nivel aprovechando análisis avanzados y reportes en tiempo real para obtener información clave sobre sus datos de liquidez. Trabaje en colaboración con las partes interesadas para perfeccionar estrategias y garantizar una integración sólida y eficiente de las API.

Protección

Proteger su liquidez significa aplicar estrategias y sistemas para salvaguardar los recursos financieros de su organización frente a posibles riesgos y amenazas. Estas protecciones implican garantizar la seguridad, estabilidad y disponibilidad de efectivo y otros activos líquidos con el objetivo de mantener un buen estado financiero y la continuidad operativa. Para asegurar operaciones ininterrumpidas y lograr un crecimiento sostenible, las organizaciones deben protegerse de los riesgos tanto financieros como operativos:

- La **gestión del riesgo financiero** implica estrategias para administrar la **volatilidad económica** y mejorar los resultados a través de la reducción de la exposición al riesgo y la normalización de los procesos. Entre 2016 y 2020, las divisas experimentaron una volatilidad sin precedentes, y de cara a 2025, los aranceles se perfilan como una preocupación clave. Un aumento en los aranceles podría elevar los costes y ejercer presión sobre los márgenes de beneficio, mientras que su reducción abriría la puerta a ahorros y nuevas oportunidades de expansión en el mercado. En cualquier escenario, una gestión eficaz del riesgo resulta fundamental para garantizar la precisión en las proyecciones financieras y salvaguardar la liquidez frente a las fluctuaciones cambiarias.
- La **gestión del riesgo operativo** tiene como objetivo proteger a las organizaciones frente al fraude financiero, asegurar el cumplimiento normativo y establecer procesos sólidos de control de riesgos. Una gestión eficaz en este ámbito requiere la implementación de controles internos robustos, políticas estrictas y el uso de tecnologías avanzadas que permitan detectar y prevenir actividades fraudulentas de manera proactiva.

Para que las organizaciones prosperen en un mercado dinámico, y a menudo impredecible, es fundamental que adopten un enfoque global para la gestión de los riesgos financieros y operativos.

Lo que la liquidez protegida aporta a su organización

Cuando una organización está completamente protegida frente a riesgos financieros y operativos, obtiene mayor estabilidad, previsibilidad y respaldo para sus iniciativas estratégicas, además de un cumplimiento normativo y una seguridad optimizados. **Proteger la liquidez** fortalece la confianza de los inversores, mejora la asignación de recursos y eleva la eficiencia operativa, lo que no solo reduce costes, sino que también asegura un entorno financiero resiliente y sostenible.

Mayor estabilidad y previsibilidad

La liquidez protegida es clave para garantizar la estabilidad financiera, ya que resguarda el efectivo y los activos líquidos frente a potenciales riesgos y perturbaciones. Esta protección proporciona a las organizaciones la capacidad de planificar con mayor precisión y asignar recursos de manera eficiente, contribuyendo así a mantener una sólida salud financiera a largo plazo.

- **Mitigación del riesgo:** La aplicación de sólidas prácticas de gestión de riesgos ayuda a reducir el impacto de la volatilidad de los mercados, las fluctuaciones de los tipos de interés y las variaciones de los tipos de cambio.
- **Flujos de caja previsible:** Una gestión eficaz de los riesgos financieros garantiza flujos de caja más previsible, facilitando la identificación y la gestión de las posibles perturbaciones financieras.

Mayor apoyo a las iniciativas estratégicas

Una gestión eficaz de los riesgos financieros proporciona perspectivas y datos valiosos que mejoran la toma de decisiones estratégicas y permiten gestionar mejor las actividades de inversión y financiación.

- **Información basada en datos:** Al utilizar análisis avanzados y datos en tiempo real, la gestión de riesgos financieros ofrece información precisa y actualizada sobre las exposiciones al riesgo. Esta información permite a los líderes financieros optimizar estrategias de cobertura, identificar tendencias emergentes y aprovechar oportunidades rentables con mayor eficacia.
- **Análisis de escenarios:** Las herramientas de gestión de riesgos financieros permiten que las organizaciones creen modelos de diversos escenarios y evalúen el impacto potencial de los distintos riesgos financieros. Esta capacidad ayuda a prepararse para acontecimientos adversos y a realizar ajustes proactivos en las estrategias.

Mejora en el cumplimiento y la seguridad

La protección de la liquidez requiere cumplir con los requisitos normativos mientras se refuerza la seguridad global de la organización, garantizando una postura sólida y resiliente.

- **Cumplimiento normativo:** La implementación de controles internos sólidos y sistemas de elaboración de informes automatizados garantiza el cumplimiento de los requisitos normativos y genera transparencia y responsabilidad.
- **Prevención del fraude:** El empleo de herramientas avanzadas para la detección y prevención del fraude es esencial para protegerse de ataques cibernéticos, transacciones no autorizadas y fraudes financieros. Estas soluciones salvaguardan los recursos económicos de la organización, fortaleciendo su seguridad y estabilidad.

Cómo puede empezar a proteger la liquidez de su empresa

A fin de proteger con eficacia la liquidez de su organización, siga esta lista de verificación para la gestión de riesgos:

DIARIAMENTE

- Revise las posiciones de efectivo: Supervise los paneles de control en tiempo real para detectar cualquier cambio significativo en el flujo de caja.
- Controle las exposiciones de FX: Analice cuidadosamente las exposiciones al riesgo cambiario y garantice la implementación de estrategias de cobertura efectivas.
- Examine las alertas de fraude: Actúe de manera eficiente ante alertas de fraude y transacciones inusuales, garantizando una respuesta oportuna y precisa.
- Controle los pagos: Apruebe las transacciones pendientes y asegúrese de que todos los pagos cumplan los controles internos establecidos.

SEMANALMENTE

- Revise las posiciones en FX y materias primas: Controle las posiciones abiertas y los acuerdos de cobertura en función de las condiciones del mercado.
- Observe la exposición de la contrapartida: Revise los informes de riesgo y los límites de crédito de la contrapartida.
- Compruebe el cumplimiento: Asegúrese de que todas las operaciones financieras cumplan con los últimos requisitos normativos.
- Actualice las previsiones: Modifique las previsiones de flujo de caja y financieras basándose en los datos más recientes.

- Concilie las cuentas bancarias: Haga esto de forma semanal para identificar y resolver discrepancias.

MENSUALMENTE

- Análisis de escenarios: Realice pruebas de resistencia y análisis de escenarios para evaluar el impacto de los posibles cambios en el mercado.
- Revise los controles financieros: Audite todos los controles financieros y asegúrese de que estos se hayan implementado y funcionen según lo previsto.
- Controle la ciberseguridad: Mantenga actualizadas las medidas de ciberseguridad y compruebe que todos los sistemas sean seguros.
- Envíe informes a la gerencia: Elabore y presente un informe detallado sobre la gestión de riesgos financieros dirigido a la alta gerencia.
- Realice el cierre financiero: Asegúrese de que todas las transacciones financieras se registren con exactitud y realice las actividades de cierre de fin de mes.
- Revise los planes de liquidez: Analice detenidamente los planes de liquidez y realice los ajustes necesarios según las condiciones financieras actuales y las proyecciones futuras.
- Elabore evaluaciones de riesgo detalladas: Desarrolle análisis completos que abarquen riesgos relacionados con divisas, tipos de interés y materias primas.
- Audite a los signatarios de cuentas bancarias:

Revise y actualice la lista de signatarios de cuentas bancarias para garantizar que sea actual y exacta.

- Actualice la documentación de cumplimiento: Verifique que toda la documentación de cumplimiento esté actualizada y se ajuste a los requisitos normativos.

TRIMESTRALMENTE

- Revise la estrategia: Repase y ajuste las estrategias de gestión de riesgos financieros en función del rendimiento y las condiciones externas del mercado.
- Controle el rastreo de auditoría: Lleve a cabo una revisión exhaustiva de todos los registros de transacciones con fines de auditoría y cumplimiento.
- Ponga en práctica sesiones de formación: Organice cursos de actualización sobre prácticas de gestión de riesgos para el equipo financiero.

ANUALMENTE

- Haga una evaluación exhaustiva de riesgos: Lleve a cabo una revisión completa de todos los riesgos financieros, incluidos los riesgos operativos, de mercado, de crédito y de liquidez.
- Actualice las políticas de gestión de riesgos: Revise las políticas en función de nuevos conocimientos y cambios en el entorno empresarial.
- Evalúe soluciones tecnológicas: Analice la necesidad de actualizaciones o incorporación de tecnologías con el fin de mejorar las capacidades de gestión de riesgos.

Mediante el seguimiento sistemático de estos pasos, los directores financieros y los tesoreros pueden proteger eficazmente a sus organizaciones de diversos riesgos y garantizar la estabilidad financiera y el cumplimiento de la normativa.

Descubra las posibilidades de la liquidez protegida

Al asociarse con Kyriba, **Trane Technologies** pudo aprovechar el poder de la gestión estratégica del riesgo de FX en las operaciones de tesorería modernas. Trane Technologies pasó de los procesos manuales y reactivos a disponer de una estrategia de gestión de FX centralizada y proactiva. Este cambio permitió que la empresa obtuviera visibilidad en tiempo real de las exposiciones al riesgo de FX en 47 divisas, lo cual redujo su riesgo cambiario global en más de un 50 % en un año.

Gracias a las herramientas avanzadas de Kyriba, Trane Technologies fortaleció su capacidad para gestionar las posiciones de los activos netos y realizar análisis exhaustivos del valor en riesgo (VaR), con lo cual optimizó sus estrategias de cobertura. Esta transformación no solo mejoró la eficiencia y precisión de sus

operaciones financieras, sino que también elevó la función de tesorería a la categoría de socio empresarial estratégico, lo que demostró el importante impacto de una sólida gestión del riesgo a la hora de preservar la liquidez y respaldar el crecimiento empresarial.

Contenido clave

Lea estas historias de éxito para saber más sobre las ventajas de la liquidez protegida:

[Align Technology](#) →

[Şişecam](#) →

¿Hasta qué punto está protegida la liquidez?

Con la ayuda de esta rápida evaluación, podrá determinar cómo su organización está aprovechando la liquidez protegida para obtener un rendimiento financiero óptimo. Califique cada pregunta según el nivel de cumplimiento: 0 si no se cumple, 1 si se cumple parcialmente y 2 si se cumple completamente. Luego, sume la puntuación total y revise la tabla de resultados para determinar la recomendación más adecuada para mejorar la gestión de su liquidez conectada.

- ☐ ¿Supervisa las posiciones de tesorería en tiempo real para detectar rápidamente cambios significativos en la liquidez?
- ☐ ¿Utiliza análisis de escenarios exhaustivos para evaluar el impacto de los posibles cambios del mercado en su liquidez?
- ☐ ¿Sus estrategias de cobertura ante la exposición al riesgo cambiario se revisan periódicamente y son eficaces para mitigar los posibles riesgos?
- ☐ ¿Dispone de medidas para responder rápidamente a las alertas de detección de fraude y de actividades de transacciones inusuales?
- ☐ ¿Tiene la certeza de que sus medidas de ciberseguridad están actualizadas y son eficaces para custodiar los sistemas financieros?

Tabla de puntuación de la liquidez protegida

Puntuación	Recomendación
0 Explorar oportunidades	Empiece por revisar sus prácticas actuales de gestión de riesgos e identifique las áreas clave que pueden mejorarse. Considere la aplicación de controles de riesgo fundamentales para mejorar la estabilidad financiera.
1-2 Comenzar el proceso	Concéntrese en mejorar su comprensión sobre los riesgos potenciales y explore las tecnologías que pueden automatizar y proteger sus procesos financieros. Priorice el refuerzo de sus tácticas de mitigación de riesgos y garantice la implementación de controles internos sólidos para proteger los recursos financieros.
3-4 Ganar impulso	Incorpore perspectivas basadas en datos y análisis de escenarios en su estrategia de gestión de riesgos para fortalecer la toma de decisiones y optimizar la planificación estratégica. Refuerce sus medidas de ciberseguridad y adopte herramientas avanzadas de prevención de fraude para garantizar una protección integral frente a los riesgos.



Previsión

La previsión de liquidez consiste en predecir las necesidades futuras de tesorería y liquidez de una organización a través del análisis de los datos financieros actuales e históricos. Este proceso incluye proyecciones detalladas de las entradas y salidas de tesorería en varios horizontes temporales para garantizar que la organización disponga de liquidez suficiente para cumplir sus obligaciones, financiar operaciones e invertir en iniciativas estratégicas.

Una previsión fiable de la tesorería es crucial para que las empresas de todos los tamaños mantengan la estabilidad financiera y planifiquen estratégicamente, ya que una previsión de tesorería ineficaz cuesta dinero y repercute en el valor para el accionista.

Además de la volatilidad de FX, son preocupaciones importantes las posibles guerras comerciales y las interrupciones de la cadena de suministro. Las tensiones comerciales pueden dar lugar a aranceles y cambios normativos impredecibles que repercuten en los costes y en el acceso al

mercado, mientras que los problemas de la cadena de suministro pueden alterar las operaciones y la uniformidad del flujo de caja. El incremento en los costes de importación podría impulsar a las empresas a optar por proveedores nacionales, buscando estabilizar sus cadenas de suministro y disminuir la dependencia del mercado exterior. Este contexto resalta la importancia de contar con una planificación sólida de la liquidez, clave para afrontar las incertidumbres y garantizar la resiliencia financiera.

El poder de la previsión de la liquidez

Con una adecuada **previsión de la liquidez**, las organizaciones son capaces de alcanzar un estado de gestión de tesorería elevada, garantizando la resiliencia en medio de las incertidumbres económicas, reforzando la planificación financiera y proporcionando información procesable que mejora la toma de decisiones estratégicas para apoyar el crecimiento y el éxito a largo plazo.

Gestión de tesorería elevada

Una previsión precisa de la liquidez mejora la estabilidad financiera porque proporciona una imagen clara de los flujos de caja futuros y de las necesidades de liquidez.

- **Visibilidad y precisión en las proyecciones:** Contar con una previsión confiable proporciona a los equipos financieros la claridad necesaria para anticipar futuros flujos de caja y gestionar los saldos de tesorería de manera eficiente. Esto garantiza una liquidez adecuada para cumplir con las obligaciones a corto plazo sin contratiempos.
- **Identificación temprana de la escasez de tesorería:** Predecir las futuras entradas y salidas de tesorería ayuda a identificar posibles problemas presupuestarios con antelación, lo que permite tomar medidas correctivas rápidas para evitar costes descubiertos o préstamos de emergencia.

Planificación financiera reforzada

Al integrar el análisis de escenarios y el análisis predictivo en la previsión de la liquidez, los líderes financieros pueden lograr una comprensión más completa y precisa de sus necesidades futuras de flujo de caja, lo que genera una mejor planificación y estabilidad financiera.

- **Análisis de escenarios:** Crear modelos de diferentes escenarios financieros ayuda a los equipos financieros a comprender el impacto potencial de diversos factores, como las fluctuaciones del mercado, los cambios en los tipos de interés y las condiciones económicas, sobre la liquidez.
- **Análisis predictivo:** Aprovechar los análisis avanzados y los algoritmos de Machine Learning mejora la precisión de las previsiones de liquidez e identifica patrones o tendencias que podrían afectar el flujo de caja futuro.

Información práctica

La previsión de liquidez proporciona información valiosa que mejora la toma de decisiones estratégicas.

- **Inversiones y gastos fundamentados:** Conocer los flujos de caja futuros ayuda a que las empresas tomen decisiones fundamentadas sobre inversiones y gastos, lo que garantiza que los recursos se asignen de forma eficiente.
- **Apoyo a las acciones corporativas:** Las previsiones precisas proporcionan datos esenciales para las actividades corporativas como fusiones, adquisiciones y recompras de acciones, lo cual mejora la agilidad y la respuesta a los cambios del mercado.

Cómo se puede prever la liquidez en la empresa

Para gestionar eficazmente la liquidez de una organización, es fundamental desarrollar un modelo integral de previsión de tesorería. Además, es crucial analizar los factores clave que influyen en la precisión de estas estimaciones. Al seguir estas recomendaciones, la organización estará mejor preparada para anticiparse a las necesidades financieras y tomar decisiones informadas y estratégicas.

Pasos para configurar modelos de previsión de tesorería

Siga estos pasos para garantizar que las previsiones del flujo de caja sean precisas y fiables:

1. Evalúe el estado actual:

- Analice la situación de tesorería de su organización.
- Identifique áreas de riesgo y oportunidades.
- Desarrolle un plan para mejorar el flujo de caja y enfóquese en áreas clave como el saldo de caja, el flujo de caja, las comisiones bancarias y la liquidez.

2. Establezca objetivos de flujo de caja:

- Defina objetivos específicos y medibles que estén alineados con los objetivos de su organización.
- Asegúrese de que estos objetivos puedan alcanzarse con los recursos disponibles.

3. Diseñe el proceso de previsión de tesorería:

- Identifique las fuentes de datos (p. ej., sistemas de ERP, extractos bancarios, datos históricos).
- Determine las herramientas y métodos que se utilizarán (p. ej., métodos directos e indirectos).
- Establezca métricas que sirvan como parámetros del éxito.
- Revise y ajuste el proceso de previsión de manera periódica, realizando las modificaciones necesarias para garantizar su eficacia.



Factores clave de la previsión de la liquidez

Para lograr una previsión precisa del flujo de caja, es fundamental contar con datos de alta calidad provenientes de diversas fuentes, emplear métodos de proyección efectivos y fomentar la colaboración entre departamentos. Además, la incorporación de tecnología avanzada y el análisis y seguimiento constante permiten optimizar y mejorar continuamente la precisión de las estimaciones.

Precisión y calidad de los datos

- Asegúrese de que los datos de origen utilizados en las previsiones sean concisos y estén actualizados mediante la consolidación de los datos de los módulos de ERP, los sistemas contables, las transacciones bancarias y otras fuentes relevantes en un único sistema de registro.
- Realice un análisis de variaciones utilizando múltiples instantáneas diarias, semanales o quincenales para identificar con precisión las diferencias entre las previsiones y los datos reales.

Métodos de previsión

- Método directo: Este enfoque proyecta los flujos de caja futuros utilizando las entradas y salidas de efectivo reales, ofreciendo un análisis detallado del flujo de caja operativo. Consiste en evaluar los cobros en efectivo provenientes de los clientes y los pagos realizados a proveedores y empleados, proporcionando una visión clara y precisa de la liquidez empresarial.

- Método directo: Comienza con los ingresos netos y realiza ajustes para considerar las transacciones no monetarias, así como las variaciones en los activos y pasivos operativos. Este enfoque es especialmente útil para proyecciones a largo plazo, ya que se basa en un análisis más detallado de las tendencias.

Colaboración y coordinación

- Trabaje con diferentes departamentos (p. ej., cuentas por pagar, FP&A, TI, controladores regionales) para recopilar datos exhaustivos y garantizar que se tengan en cuenta todos los factores pertinentes en la previsión.
- Establezca un circuito de retroalimentación para mejorar continuamente la exactitud de las previsiones.

Tecnología

- Automatice la recopilación y el análisis de datos para mejorar significativamente la precisión de las previsiones.
- Utilice herramientas avanzadas como las interfaces de programación de aplicaciones

(API), Machine Learning (ML) y la **inteligencia artificial (IA)** para gestionar grandes conjuntos de datos y variables complejas con el fin de contribuir a la integración y el análisis de datos en tiempo real, reducir los errores manuales, mejorar la velocidad de las previsiones y ayudar a la planificación estratégica.

- Implemente el acceso a los datos en tiempo real y los flujos automatizados para agilizar el proceso de previsión.

Medición y análisis

- Evalúe regularmente la exactitud de las previsiones a un nivel detallado.
- Utilice la visualización de datos para identificar y abordar las variaciones.
- Aplique un circuito de retroalimentación para perfeccionar el modelo de previsión en función de las discrepancias observadas.

Descubra el impacto de la previsión de la liquidez

Al asociarse con Kyriba, **Varsity Brands** logró precisar el impacto transformador que una gestión optimizada de la previsión de caja puede tener en las operaciones de tesorería. Varsity Brands superó los importantes retos que implicaban una gestión de tesorería fragmentada y previsiones imprecisas del flujo de caja. Este enfoque estratégico permitió a la organización lograr una precisión en las previsiones superior al 90 %, lo que supuso una notable mejora en la planificación financiera y en la eficiencia operativa.

Gracias a las avanzadas soluciones de tesorería de Kyriba, Varsity Brands centralizó su gestión de tesorería, eliminó el exceso de efectivo inactivo y agilizó los procesos de previsión, lo que facilitó obtener una visión unificada de las posiciones de tesorería de toda la empresa. Esta

transformación mejoró la precisión de las previsiones financieras y también permitió que Varsity Brands tomara decisiones estratégicas fundamentadas, demostrando el rol crucial que tiene una previsión exacta a la hora de optimizar la liquidez y respaldar el crecimiento empresarial.

Contenido clave

Lea estas historias de éxito para saber más sobre las ventajas de la previsión de la liquidez:

Bray International →

Koch Industries →

¿Hasta qué punto su previsión de la liquidez se desarrolla sin problemas?

Con la ayuda de esta rápida evaluación, podrá determinar cómo su organización está aprovechando la previsión de la liquidez para obtener un rendimiento financiero óptimo. Asigne un puntaje a cada pregunta según su nivel de cumplimiento: 0 si no se cumple, 1 si se cumple de manera parcial y 2 si se cumple totalmente. A continuación, sume la puntuación obtenida y consulte la tabla correspondiente para identificar la mejor recomendación para optimizar la gestión de su liquidez conectada.

- ☐ ¿Refleja su tesorería actual la realidad financiera de su organización?
- ☐ ¿Son fiables y oportunos los datos de los sistemas de ERP, la contabilidad y las transacciones bancarias?
- ☐ ¿Ha identificado riesgos y oportunidades específicos en sus estrategias actuales de gestión de flujo de caja?
- ☐ ¿Utiliza la automatización para mejorar la precisión de las previsiones, los flujos ágiles, la recopilación de datos y el análisis financiero?
- ☐ ¿Identifica las variaciones y perfecciona sus modelos de previsión con la visualización de datos?

Tabla de puntuación de la previsión de la liquidez

Puntuación	Recomendación
0 Explorar oportunidades	Comience por establecer un modelo básico de previsión de tesorería y recopile datos de alta calidad a fin de construir una base sólida para las previsiones futuras.
1-2 Comenzar el proceso	Concéntrese en mejorar la precisión y la calidad de los datos, y considere la posibilidad de integrar métodos básicos de previsión para mejorar sus capacidades de gestión de tesorería. Dé prioridad a la colaboración entre departamentos y evalúe la posibilidad de implementar soluciones tecnológicas con el objetivo de automatizar la recopilación y el análisis de datos.
3-4 Ganar impulso	Integre de manera continua el análisis de escenarios y el análisis predictivo en su proceso de previsión para fortalecer la toma de decisiones estratégicas y la planificación financiera. Priorice el perfeccionamiento de sus métodos de previsión y aproveche las tecnologías avanzadas para lograr proyecciones más precisas, obteniendo así información valiosa que impulse sus iniciativas estratégicas.

Optimización

Al optimizar la liquidez, las organizaciones encuentran el equilibrio adecuado y la combinación óptima entre diversas fuentes de liquidez para hacer frente a las obligaciones manteniendo los costes en un nivel adecuado. Este proceso requiere una integración perfecta de las operaciones bancarias con los sistemas de contabilidad, lo que proporciona a los directores y a los equipos financieros la visibilidad y la automatización necesarias para desenvolverse en medio de las complejas relaciones bancarias globales y optimizar el capital circulante para lograr un crecimiento sostenible.

En el impredecible clima económico actual, es esencial gestionar la liquidez con eficiencia para protegerse de los riesgos y aprovechar las oportunidades que surjan. La optimización de la liquidez implica un control exhaustivo de los flujos de principio a fin, abarcando actividades como las inversiones, los préstamos, el pooling entre empresas y un sistema de netting, así como el movimiento eficiente de la liquidez. Al disponer de datos transparentes y precisos, los equipos financieros pueden realizar un seguimiento de las relaciones bancarias, reducir estratégicamente las comisiones asociadas y agilizar el procesamiento de las cuentas por pagar y por cobrar. Dado que se desbloquea la liquidez dentro del ciclo de conversión del efectivo, este enfoque mejora la eficiencia financiera global.

En esta guía hemos puesto énfasis en la creciente preocupación por los aranceles y sus posibles efectos sobre la estabilidad financiera. Además, el aumento de los costes de exportación podría animar a las organizaciones a adquirir empresas locales, lo que les permitiría eludir los aranceles y ampliar su presencia en el mercado. En este entorno de costes inflados, lograr la eficiencia operativa mediante fusiones y adquisiciones puede ser una estrategia eficaz que permita que las empresas eliminen redundancias y mantengan precios competitivos. Cuando se optimiza la liquidez, las organizaciones están mejor posicionadas para adelantarse a los cambios económicos y reaccionar rápidamente ante las oportunidades.

Qué aporta la optimización de la liquidez a su organización

La optimización de la liquidez, que es un poderoso motor de crecimiento para las organizaciones, aporta estabilidad financiera, eficiencia operativa y capacidad estratégica.

Mayor estabilidad financiera

La optimización de la liquidez garantiza que su organización disponga de liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, lo que reduce el riesgo de insolvencia y mejora la estabilidad financiera general.

- **Suficiente flujo de caja:** Al gestionar de manera eficiente las entradas y salidas de efectivo, las organizaciones aseguran una disponibilidad adecuada para cumplir con sus obligaciones inmediatas y a corto plazo. Un flujo de caja equilibrado no solo minimiza el riesgo de enfrentar problemas financieros, sino que también garantiza que la empresa esté preparada para aprovechar oportunidades inesperadas o afrontar gastos imprevistos con confianza.
- **Reservas adecuadas:** Mantener suficientes activos líquidos disponibles para protegerse de las incertidumbres financieras proporciona un colchón que mejora la estabilidad financiera general.

Aumento de la eficiencia operativa

Una gestión eficiente de la liquidez puede reducir los costes de los préstamos y las comisiones bancarias. Además, permite optimizar las condiciones con los proveedores a través de pagos puntuales y la negociación de acuerdos más favorables.

- **Gestión eficaz del capital circulante:** En un entorno económico caracterizado por potenciales aranceles y fluctuaciones de los tipos de interés y el valor de las divisas, la gestión eficaz del capital circulante resulta crucial. Equilibrar las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar y los niveles de inventario garantiza que se satisfagan las necesidades operativas y que, al mismo tiempo, se minimicen los costes asociados a la posesión de excedente o a la falta de capital circulante. Este enfoque agiliza las operaciones y reduce los gastos innecesarios.
- **Reducción del efectivo inactivo:** Reducir el efectivo no utilizado que podría invertirse o utilizarse de forma productiva evita el desperdicio y mejora la asignación de recursos.

Mayor flexibilidad estratégica y potencial de crecimiento

El rendimiento de la liquidez permite a las organizaciones capitalizar rápidamente las oportunidades de inversión, garantizando que el exceso de efectivo se gestione de manera eficiente para generar beneficios.

- Al optimizar el uso de los activos líquidos, es posible canalizar el excedente hacia instrumentos financieros de bajo riesgo y corto plazo, logrando rendimientos sin comprometer la disponibilidad de los fondos cuando sean necesarios. Este enfoque favorece una gestión estratégica y efectiva de la liquidez, maximizando su valor y utilidad.
- **Planificación financiera estratégica:** Utilizar la previsión y el análisis financiero para predecir las necesidades de tesorería e identificar oportunidades de inversión permite una mejor planificación estratégica. Mediante este proceso, la organización puede aprovechar las oportunidades de crecimiento y adaptarse a los cambios del mercado con mayor agilidad.

Cómo empezar a optimizar la liquidez de su empresa

El rendimiento de la liquidez implica alinear estratégicamente los recursos financieros con los objetivos empresariales, lo que requiere un enfoque estructurado e intencionado. Al evaluar el estado actual, fijar objetivos claros, optimizar las operaciones y supervisar continuamente el rendimiento, las empresas pueden lograr flexibilidad financiera, reducir costes y apoyar el crecimiento a largo plazo. A continuación, se muestra cómo el rendimiento de la liquidez es una tarea financiera y un factor estratégico del éxito empresarial.

Evaluación y análisis

1. Alinear la estrategia financiera con los objetivos empresariales:

- Establezca objetivos financieros claros: Defina objetivos a corto y largo plazo centrados en el crecimiento de los ingresos, la optimización de costes y la mitigación de riesgos para impulsar el rendimiento financiero estratégico.
- Señale los indicadores clave de rendimiento (KPI): Identifique métricas financieras críticas como objetivos de flujo de caja, márgenes de ganancia y rendimiento de la inversión para medir el éxito y orientar la toma de decisiones.

2. Determinar la posición actual de la liquidez:

- Realice una evaluación exhaustiva de la situación de liquidez actual.
- Analice los estados de flujo de caja, los índices de liquidez y las métricas del capital circulante.

3. Identificar brechas y oportunidades:

- Determine las brechas entre la posición de liquidez actual y los objetivos empresariales deseados.
- Identifique las áreas en las que se puede optimizar la liquidez (p. ej., excedente de efectivo, activos sin explotar).



Planificación estratégica

1. Fijar objetivos de liquidez:

- Defina objetivos de liquidez claros, medibles y alineados con los objetivos empresariales.
- Los objetivos podrían incluir la reducción de la deuda, la inversión en iniciativas de crecimiento o la mejora de la eficiencia del flujo de caja.

2. Desarrollar políticas y procedimientos:

- Establezca políticas de gestión de tesorería, inversión y financiación.
- Cree procedimientos de revisión y actualización periódicas de la liquidez.

3. Gestionar el riesgo:

- Aplique prácticas de gestión de riesgos para mitigar las incertidumbres financieras.
- Incluya planes de contingencia para necesidades inesperadas de liquidez o recesiones económicas.

Ejecución y aplicación

1. Optimización de la gestión de tesorería:

- Mejore las operaciones de tesorería para asegurar la precisión y la eficiencia.
- Aproveche la tecnología para obtener visibilidad y gestión de tesorería en tiempo real.

2. Estrategias de inversión y financiación:

- Identifique oportunidades de inversión de alto rendimiento para el excedente de liquidez.
- Optimice la combinación de deuda a corto y largo plazo para reducir los costes de endeudamiento.

3. Eficiencia operativa:

- Automatice los procesos para reducir la intervención manual y los errores.
- Aplique las mejores prácticas en la gestión de cuentas por pagar y por cobrar para fortalecer el ciclo de conversión de efectivo.

Control y ajuste

1. Supervisión periódica:

- Supervise continuamente los indicadores de liquidez y el rendimiento con respecto a los objetivos fijados.
- Utilice análisis avanzados y datos en tiempo real para tomar decisiones fundamentadas.

2. Medición del rendimiento:

- Lleve un control de los indicadores clave de rendimiento (KPI), como los índices de liquidez, las previsiones de flujo de caja y el rendimiento de la inversión.
- Revise periódicamente los progresos y ajuste las estrategias según sea necesario.

3. Retroalimentación y mejora:

- Recopile los comentarios de las partes interesadas e incorpórelos a la estrategia de liquidez.
- Perfeccione continuamente las políticas, los procedimientos y las herramientas en función del rendimiento y los cambios del mercado.

Comunicación y alineación

1. Participación de las partes interesadas:

- Garantice una comunicación continua con las principales partes interesadas (director financiero, tesoreros, líderes de unidades de negocio).
- Alinee las iniciativas de rendimiento de la liquidez con la estrategia y los objetivos generales de la empresa.

2. Informes:

- Implemente mecanismos claros y transparentes de generación de informes para garantizar que las partes interesadas estén siempre bien informadas.
- Utilice paneles de control y reportes periódicos para ofrecer información clara y detallada sobre el estado de la liquidez y los logros alcanzados.

3. Capacitación y desarrollo:

- Invierta en programas de formación para los equipos de tesorería y finanzas con el fin de mejorar sus competencias y conocimientos.
- Fomente una cultura de innovación y mejora constante.

Explore el poder de la optimización de la liquidez

Health Care Service Corporation (HCSC) ejemplifica el poder transformador de las operaciones de tesorería basadas en datos para optimizar la liquidez. Al implementar la plataforma de rendimiento de la liquidez de Kyriba, HCSC se embarcó en una transformación estratégica de tesorería que redujo drásticamente el capital circulante de 4.000 millones de dólares a 25 millones de dólares, lo cual desbloqueó 9.000 millones de dólares en capital invertible.

Esta transformación integral permitió que HCSC consiguiera una visibilidad del 100% sobre el efectivo, la liquidez y las exposiciones financieras, mejorando considerablemente su capacidad para tomar decisiones estratégicas fundamentadas. La integración de análisis avanzados y datos en tiempo

real permitió que el equipo de tesorería reaccionara con rapidez a las presiones del mercado. Esto demostró el papel fundamental que desempeña la optimización de la liquidez a la hora de generar valor empresarial y respaldar el crecimiento de la organización.

Contenido clave

Lea estas historias de éxito para saber más sobre las ventajas de la optimización de la liquidez:

Avery Dennison →

Cenveo →

Beam Suntory →

¿Hasta qué punto está optimizada su liquidez?

Con la ayuda de esta rápida evaluación, podrá determinar cómo su organización está aprovechando la optimización de la liquidez para obtener el rendimiento financiero máximo. Evalúe cada pregunta asignando un puntaje según el grado de cumplimiento: 0 si no se cumple, 1 si se cumple parcialmente y 2 si se cumple completamente. Después, calcule el total de puntos y consulte la tabla de referencia para obtener la recomendación más adecuada para mejorar la gestión de su liquidez conectada.

- ☐ ¿Refleja su previsión de la liquidez los objetivos empresariales estratégicos a corto y largo plazo?
- ☐ ¿Aplica estrategias y tecnologías para optimizar la gestión de tesorería, garantizar la visibilidad en tiempo real y mejorar la eficiencia operativa?
- ☐ ¿Está preparado para las necesidades inesperadas de liquidez mediante una planificación de contingencias eficaz?
- ☐ ¿Supervisa y mide periódicamente el rendimiento de la liquidez según indicadores clave para garantizar una mejora continua basada en las reacciones y el análisis del mercado?
- ☐ ¿Existe una comunicación eficaz con las partes interesadas en relación con el rendimiento de la liquidez y la alineación estratégica?

Tabla de puntuación de la optimización de la liquidez

Puntuación	Recomendación
0 Explorar oportunidades	Comience por evaluar la situación actual de liquidez e identificar en qué áreas clave pueden introducirse mejoras para alinearlas con los objetivos empresariales.
1-2 Comenzar el proceso	Enfóquese en establecer objetivos claros de liquidez y desarrollar políticas y procedimientos fundamentales para una gestión eficaz de la tesorería. Priorice el aprovechamiento de la tecnología para lograr visibilidad del efectivo en tiempo real y la optimización de las operaciones de tesorería a fin de mejorar la eficiencia.
3-4 Ganar impulso	Siga perfeccionando sus prácticas de gestión de tesorería y explore las oportunidades de inversión para maximizar el rendimiento de los activos líquidos. Enfóquese en la planificación financiera estratégica y utilice análisis avanzados para predecir las necesidades de tesorería y aprovechar las oportunidades de crecimiento.

Aproveche las soluciones basadas en IA para conectar, proteger, prever y optimizar la liquidez

Con la mirada puesta en el futuro, la integración de la IA para avanzar en las estrategias de liquidez ofrece a las organizaciones un potencial transformador. La IA es una potente herramienta que los equipos financieros pueden aprovechar para mejorar el rendimiento financiero global y conectar, proteger, prever y optimizar la liquidez con confianza.

El futuro de la gestión de tesorería pasa por la adopción de tecnologías de IA que ofrezcan información procesable, mejoren la eficiencia operativa y alineen las estrategias de liquidez con los objetivos empresariales más amplios, lo que garantiza la resiliencia en un entorno financiero complejo.



Estrategia para el rendimiento de la liquidez	Qué pueden hacer por usted las soluciones basadas en IA
Conectar	• Permitir una integración perfecta entre bancos, ERP y otras plataformas financieras. • Crear personalizaciones únicas de formatos para entregar los archivos de los ERP a los bancos. • Hacer posible una fuente de verdad unificada para los datos financieros y, así, mejorar la precisión y la sincronía. • Respalda la toma de decisiones estratégicas con la disponibilidad de datos y la conectividad en tiempo real.
Protección	• Identificar estrategias de cobertura para mitigar los riesgos cambiarios. • Monitorear y detectar en tiempo real las transacciones sospechosas. • Mejorar la seguridad de los pagos con una puntuación de riesgos basada en IA y análisis de pagos transfronterizos. • Detectar y mitigar las actividades fraudulentas antes de que causen daños.
Previsión	• Proporcionar información sobre el flujo de caja en tiempo real para garantizar una visibilidad inmediata y actual de las posiciones financieras. • Ofrecer previsiones más precisas de las posiciones futuras de tesorería utilizando análisis predictivos. • Descubrir las tendencias del mercado financiero y anticipar las necesidades futuras. • Transformar los procesos de tesorería con la automatización de los procesos para extraer, analizar y conciliar los datos, lo que reduce los errores manuales y el tiempo invertido.
Optimización	• Establecer la estructura de capital ideal para fortalecer la estabilidad financiera de una empresa. • Realizar pruebas de resistencia de la liquidez para evaluar la resiliencia de la empresa ante condiciones de mercado adversas. • Calcular el coste medio ponderado del capital (WACC) para tomar decisiones financieras fundamentadas. • Elaborar análisis exhaustivos, como determinar el mejor momento de entrada en el mercado para obtener préstamos; evaluar las carteras de inversión en distintos escenarios; analizar los riesgos y beneficios del cash pooling; estudiar las repercusiones de los tipos de interés en la deuda; o precisar las duraciones óptimas de los valores de renta fija.

Cómo una plataforma integral y completa optimiza el rendimiento de la liquidez.

Enfocarse en el rendimiento de la liquidez no es solo una opción estratégica, sino una necesidad para los líderes financieros que aspiran a prosperar en el complejo panorama financiero actual. Al transformar los retos de liquidez en ventajas estratégicas, las organizaciones pueden lograr una resiliencia y agilidad financieras sin precedentes. Con el apoyo de herramientas avanzadas e información procesable, la gestión de la liquidez permite a directores, tesoreros y líderes financieros conectar, proteger, prever y optimizar sus recursos con confianza. Esto les brinda la capacidad de enfrentar incertidumbres económicas y tomar decisiones estratégicas informadas que impulsan el éxito financiero a largo plazo.

Con tecnologías de vanguardia como API, plataformas en la nube e integración de datos en tiempo real, el rendimiento de la liquidez la conecta de forma perfecta en toda la organización. Las soluciones avanzadas de gestión de riesgos y seguridad protegen la liquidez y dotan a los directores y a los equipos financieros con análisis en tiempo real y conocimientos basados en IA que permiten realizar una evaluación precisa de los riesgos y prevenir el fraude. Al integrar estas sólidas estrategias de gestión de riesgos financieros y operativos, las organizaciones protegen sus activos, garantizan el cumplimiento de la normativa y mantienen la eficiencia operativa porque proteger la liquidez no solo reduce los riesgos, sino que también mejora significativamente la estabilidad y la resiliencia financieras en general.

Al permitir una planificación precisa y flexible de la tesorería y el flujo de caja, el rendimiento de la liquidez optimiza los procesos financieros al eliminar tareas manuales y reducir

errores. Este enfoque proporciona una visión financiera más clara y mejora la eficiencia operativa, abarcando desde la gestión de tesorería hasta el capital circulante. Como resultado, los directores financieros pueden manejar estructuras de tesorería complejas y tomar decisiones fundamentadas que impulsan el crecimiento empresarial. Además, el rendimiento de la liquidez fortalece la agilidad financiera y la capacidad de la organización para cumplir sus compromisos económicos de manera eficiente, al tiempo que asigna recursos estratégicamente para maximizar su impacto.

Con el poder de conectar, proteger, prever y optimizar la liquidez, esta se convierte en una fuerza transformadora que abre nuevas oportunidades y allana el camino para un crecimiento sostenible. A través del rendimiento de la liquidez, las organizaciones no solo pueden gestionarla, sino que también pueden utilizarla como un potente motor de la ventaja estratégica y el éxito.

Libere todo el potencial de la liquidez como activo estratégico para su organización.

Descubra cómo [el innovador enfoque de Kyriba](#) sobre el rendimiento de la liquidez puede transformar su estrategia financiera.

Seleccione marcas que utilizan Kyriba



Baxter

Cenveo®

G R A F F

HCSC Health
Care
Service
Corporation

K KOCH



**SOCIETE
GENERALE**

SPECIALIZED

TRANE
TECHNOLOGIES

Acerca de Kyriba Corp.

Kyriba es líder mundial en gestión de liquidez, lo que permite a directores financieros, tesoreros y responsables de TI conectar, proteger, prever y optimizar su liquidez. Como solución SaaS segura y escalable, Kyriba aporta inteligencia y automatización financiera que permite a empresas y bancos de todos los tamaños mejorar su rendimiento financiero y aumentar la eficiencia operativa. Los datos en tiempo real y las herramientas basadas en IA de Kyriba permiten a sus cerca de 3000 clientes en todo el mundo cuantificar exposiciones, proyectar efectivo y liquidez, y tomar medidas para proteger los balances, las cuentas de resultados y los flujos de caja. Kyriba gestiona más de 35 000 millones de transacciones bancarias y 15 billones de dólares en pagos al año, y ofrece a sus clientes visibilidad y capacidad de acción completas para que puedan optimizar y aprovechar al máximo la liquidez en toda la empresa y superar su estrategia comercial. Para más información, visite www.kyriba.com/es.