Gestión del gasto eficiente

¿Cómo crear una política de gastos eficientes para tu empresa?

Es muy importante para una empresa tener un sistema de gestión de gastos automatizado que brinde la posibilidad de mantener los datos constantemente actualizados. En la coyuntura actual, las empresas están siendo sometidas a prueba y, sin lugar a duda, la digitalización de los procesos en cualquier área puede traer muchos efectos positivos como aumentar la productividad de tus empleados y los beneficios de la compañía. Adentrémonos en esta ¨nueva normalidad¨ y algunos de sus puntos fuertes.

En primer lugar, la optimización de la velocidad con la que se podrán visualizar los pagos permitirá que la empresa pueda desarrollarse de manera más dinámica al utilizar datos en tiempos reales, pudiendo corregir cualquier eventualidad rápidamente. Asimismo, otorgando más claridad en la conciliación de la cuenta bancaria, ayudando a prevenir fraudes.

En segundo lugar, los empleados serán más felices. Mientras más automatizado sea el proceso y menos trabajo colateral se le otorgue a cada empleado, estos cumplirán de manera más sencilla con el proceso. Haciendo que el mismo sea menos estresante y logrando que los empleados se enfoquen en sus tareas y objetivos principales. Permitiéndoles ser más productivos y reduciendo costes, tanto explícitos como implícitos, para la empresa.

¿Qué se necesita para que todo esto sea posible?

Lo primero que se necesita es un proceso que empiece por conocer cómo es tú empresa. Tus empleados juegan un papel muy importante aquí. Tener un ¨feedback¨ por parte de quienes hacen que las ruedas operativas se muevan dentro de la empresa es muy importante ya que, además de fortalecer las relaciones con los empleados, permite analizar los puntos claves a tratar desde diferentes perspectivas y en consecuencia ayudar a llegar a un punto de moderación.

Luego sería desarrollar una política de gastos bien estructurada que deje a un lado cualquier ambigüedad en cuanto a su mecanismo, asegurándose de que todos los empleados conozcan los pasos a seguir. No dejando de lado el crear políticas específicas para la empresa, ya que ninguna empresa es igual a otra y las políticas deben ajustarse al día a día de esta. Por supuesto, tomando en cuenta que si bien es cierto que las políticas de gastos sirven para minimizar los mismos, se debe tener un margen de flexibilidad ante cualquier eventualidad que se pueda presentar y estar listos para manejar excepciones.

Por último, necesitamos darle energía a este proceso. ¿Cómo? Mejorando la automatización. Importante considerar dos plataformas esenciales: Un **ERP** (sistema de planificación de recursos empresariales) que permita que las operaciones de la empresa converjan en una base de datos y una **herramienta interna de gestión** que agilizará la comunicación y trabajo en equipo de tus empleados. Además, crear un ¨Single Sign On¨ o usuario único para cada uno de tus empleados con el que tengan acceso a ambas plataformas.

La optimización de procesos es el nuevo horizonte que nos debemos plantear alcanzar cada día. Es un desafío que no termina y que nos permite generar mayores beneficios. Aunque esta crisis ha logrado ralentizar los procesos de producción y la economía en general, por otro lado nos ha llevado a cambiar nuestra perspectiva de cómo manejarnos mejor en el plano empresarial. El ser humano cuenta con la capacidad de adaptarse rápidamente a nuevos entornos y, aunque hayan caídas, salir adelante victorioso.

Finalizando y, en adhesión a lo anterior, es muy importante mantener una buena gestión financiera y empresarial, aprovechando todas las herramientas que estén a nuestro alcance y haciendo un esfuerzo para adecuarnos a esta ¨nueva normalidad¨ a tiempo.

INSURTECH: La digitalización del mercado de seguros

¿Qué son las InsurTech?; Tendencias actuales y empresas

La realidad es que FinTech e InsurTech son términos cada vez más presentes en nuestro día a día. Las InsurTech son un amplio grupo de empresas ¨Startups¨ que emplean una serie de innovaciones tecnológicas sobre el área de los seguros con el fin de ampliar la cobertura de las aseguradoras y poder brindar un mejor servicio a sus clientes. Actualmente están experimentando un crecimiento exponencial y se espera que el tamaño global del mercado de InsurTech crezca a US$ 15.6 mil millones entre 2019 - 2023 a una tasa compuesta anual del 41%.

Aunque si bien es cierto que la realidad actual ha ralentizado la economía en general, esto no impide el crecimiento de las InsurTech. Precisamente a partir de esta situación generada por el Covid-19, específicamente debido a las restricciones de viaje y medidas de prevención contra el virus, es en donde las InsurTech entran al terreno de juego y proponen una estrategia entorno a sus innovaciones, trayendo consigo nuevas herramientas, rutinas, procesos y funciones basadas en la tecnología. Sin duda alguna, la situación actual representa un enorme desafío, pero también una oportunidad para que la industria se adapte, reestructure sus sistemas y se supere.

Dentro de las empresas más relevantes actualmente a nivel mundial se encuentran: **Trov**, **QuanTemplate**, **Lemonade**, **Gusto**, **Neos**, **Oscar**, **Shift Tecnology**, **Slice** y **ZhongAn**.

En el caso de la República Dominicana, **Unit S.A.** (https://unit.com.do/) es la primera aseguradora digital en el mercado. La misma es filial de Grupo Universal que tiene 55 años de trayectoria en el sector de seguros. Esta plataforma ofrece un portafolio de seguros con variadas soluciones que se adaptan a las necesidades de los usuarios y, por supuesto, permiten gestionar cualquiera de sus pólizas de seguro de manera digital, fácil, rápida y, además, está disponible las 24 horas del día.

Pensando siempre como un tablero de ajedrez

1. Las empresas deben de tomar rápidas decisiones y precisas. La crisis actual nos coloca sobre un entorno con movimientos bruscos, en donde la información que provee el mismo es incompleta y confusa.

2. Se deben de enmarcar los problemas que enfrenta la empresa de manera clara y honesta. Hay que ser realistas y objetivos para entender la naturaleza de la situación.

3. Las empresas deben crear un sistema de medición dinámico donde involucren un proceso de evaluación y reevaluación continua. Se exige un proceso de aprendizaje dinámico que permita calibrar las decisiones tomadas en tiempo real.

4. Se necesita tener un sistema de medición que sea altamente selectivo. El mismo permitirá comunicar a todos los departamentos lo que es importante. Lo ideal es que se midan cuatro o cinco impulsores críticos sobre el rendimiento la empresa. Las mediciones deben ser claras y consistentes desde el comienzo.

5. Se deben de utilizar indicadores de liderazgo y rezagados. Los primeros con el fin de ayudar a prever los posibles escenarios a corto-mediano plazo que nos pueda presentar la crisis y prepararnos para absorber el golpe de la manera más amena posible. Los segundos con el objetivo de mirar al pasado y ver los resultados de nuestras decisiones.

6. No se deben de analizar transiciones, sino tendencias. Una representación gráfica de una tendencia puede mostrarnos de un vistazo si nos dirigimos en la dirección correcta o no en cuanto a las decisiones que tomamos. Además, se deben de desagregar los datos. Los promedios solo disfrazan la verdad. El desglose de nuestra información nos permitirá determinar la causalidad de los problemas, aislarlos y resolverlos en su origen.

EBITDAC: Earnings Before Interest Taxes, Depreciation, Amortization and Coronavirus

El EBITDA es una herramienta utilizada en las finanzas para medir el beneficio que tienen las empresas antes de restar los impuestos, los intereses que tienen que pagar por deudas, las depreciaciones de los activos fijos del negocio y la amortización de las inversiones que realice el mismo. A través de este indicador se puede capturar un panorama que ayude a identificar rápidamente si la empresa está teniendo ganancias o pérdidas en el área de negocios en que se está desarrollando, sin considerar aspectos financieros ni tributarios. Ayudando a conocer si la empresa es rentable, saludable y liquida o no lo es.

Sin embargo, considerando nuevamente la situación actual que a traviesa el mundo, es una realidad que los ingresos perdidos asociados al Covid-19 son significativos para una gran parte de empresas, pudiendo incluso superar los costos y gastos asociados a las mismas medidas tomadas para la correcta prevención del virus. Esto ha hecho que se reduzcan de manera significativa los procesos de fusión y adquisición de empresas, así como de financiamientos durante los primeros trimestres de este año. Por tanto, es imprescindible utilizar un indicador más innovador para minimizar los efectos de la pandemia sobre la valoración.

Debido a esto, el sector empresarial se vio forzado a generar un nuevo indicador con planes de utilizarlo de manera momentánea. El nombre de este es **EBITDAC** y su mecanismo de funcionamiento e interpretación es el mismo que el de EBITDA, pero con la particularidad de que también toma en cuenta el impacto negativo y extraordinario que ha causado el coronavirus sobre la empresa. De hecho, ya hay algunas compañías que lo están implementando.

Sin embargo, hay empresarios y organizaciones que ponen en duda la eficiencia de este. Esto se debe a que, si bien este nuevo indicador permite separar los efectos extraordinarios que pudiese causar el Covid-19 sobre las ganancias, costos y gastos de la empresa, existe la posibilidad de que las empresas atribuyan a la pandemia la causa de fallos y/o resultados negativos que, realmente, se pueden venir arrastrando desde un tiempo mayor a cuando el virus comenzó a tener verdadero impacto sobre las empresas y su rentabilidad.

En consecuencia, dentro de la empresa se debe rastrear y respaldar el impacto a corto y mediano plazo que realmente ha tenido el Covid-19 sobre la misma. Con el objetivo de captar más y mejor información cuantitativa y cualitativa que respalde las proyecciones de la empresa. Logrando que se pueda hacer una mejor valoración de esta y que se puedan facilitar procesos de concesiones de préstamos o acuerdos en base a la situación actual que, a ciencia cierta, no se sabe cuándo pasara este ciclo.

FMS TREASURY ADVISOR

Corporativo 2015
Suite 1103
Calle Filomena de Cova,
casi esquina Gustavo Mejia Ricart
Santo Domingo, República Dominicana
https://fmsconsulting.net/
tel. 809-920-8019

Contacto:
Ronaldo Pichardo
Director Ejecutivo
rpichardo@fmsconsulting.com.do