La nueva realidad del tesorero

POR **JOSÉ MARTÍNEZ**
SAP Treasury Lead Consultant en Convista

El rol de la tesorería corporativa ha ido evolucionando durante la última década. Con o sin pandemia, "la nueva normalidad" ha llegado para quedarse y no hay camino de vuelta

Los tesoreros corporativos deben responder al entorno adoptando medidas de manera ágil, flexible y construidas sobre una base de información financiera de confianza

El ecosistema empresarial está ajustándose a múltiples factores, no solo los provocados por el COVID 19, sino también por la transformación digital y la tecnología cambiante a velocidad vertiginosa, los avatares geopolíticos y el crecimiento de medidas regulatorias que abarcan todos los ámbitos, desde la mensajería y las transacciones financieras hasta la protección y privacidad de los datos.

Para seguir ocupando un papel relevante en las organizaciones, los tesoreros corporativos deben responder al entorno adoptando medidas de manera ágil, flexible y construidas sobre una base de información financiera de confianza.

Son varios los puntos clave que la tesorería corporativa debe considerar en el momento de planificar el futuro a corto y largo plazo: visibilidad del efectivo, comunicación, ciberseguridad, cumplimiento, tecnología y flexibilidad.

VISIBILIDAD DEL EFECTIVO

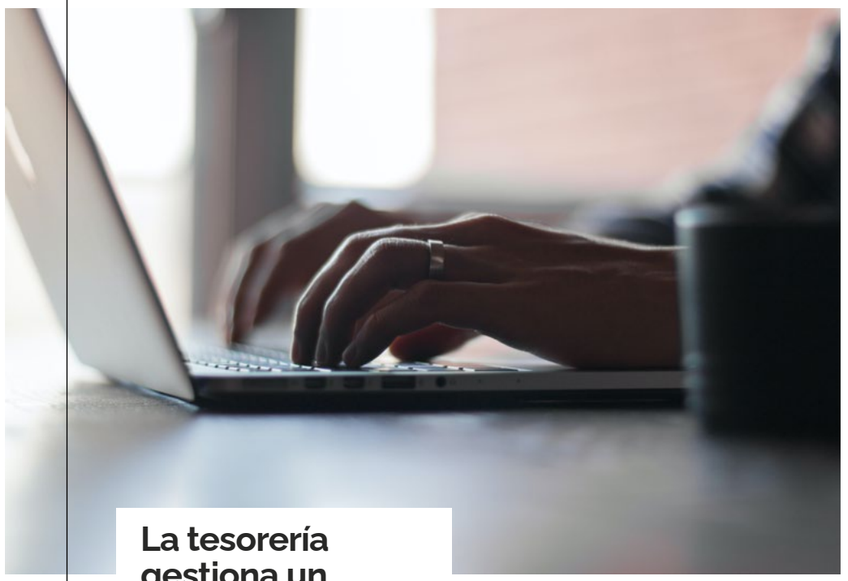
La visibilidad, el posicionamiento y la gestión del efectivo es fundamental para la supervivencia y prosperidad de las empresas. La paralización que ha provocado la pandemia y los problemas de falta de liquidez resultantes, sumados a un incremento en las prácticas fraudulentas, manifiestan el hecho de que sea aún más vital para el tesorero saber de cuánto dispone, dónde se encuentra, y poder acceder a él cuando sea necesario.

COMUNICACIÓN CROSS

Los tesoreros deben erigirse como base de la pirámide de interrelación de todas las áreas del negocio, fomentando la comunicación, tanto interdepartamental (con otras áreas como legal, comercial, logística, ventas, etc.) como con los terceros que componen la cadena de suministro de la empresa (proveedores, clientes, bancos, etc.).

LA SEGURIDAD IT

Es responsabilidad directa de la tesorería la protección de los fondos comerciales de la compañía de las malas prácticas de fraude cibernético. Si bien las tácticas de fraude asociadas a la operativa de pagos es la forma más recurrente de ataque, no es la única amenaza. Además de constituir un depósito de los fondos comerciales corporativos, la tesorería gestiona un elevado volumen de datos sensibles y una posible ventana de acceso al resto de la infraestructura corporativa. Es clave que en el área de tesorería se tenga una formación continua que permita al equipo estar al día de los escenarios más comunes de ciberataques para la toma de medidas defensivas de carácter proactivo.



La tesorería gestiona un elevado volumen de datos sensibles y una posible ventana de acceso al resto de la infraestructura corporativa

Es clave que en el área de tesorería se tenga una formación continua que permita al equipo estar al día de los escenarios más comunes de ciberataques

MARCO REGULADOR

La realización de negocios es compleja, más aún cuando estos se trasladan a un marco global en el que se realizan transacciones financieras en varios países y regiones. Además de las leyes específicas de cada país o región, el cumplimiento de normativas como la Directiva de servicios de pago (PSD2), la Quinta Directiva contra el blanqueo de capitales (AMLD5), AMLD6 y el Reglamento general de protección de datos (GDPR) deben estar en la primera página de la agenda de tesorería. Es vital para los tesoreros agregar este conocimiento a su repertorio o trabajar en estrecha colaboración con el departamento jurídico con experiencia en esta área.

TECNOLOGÍA EN EL ÁREA DE TESORERÍA

Contar con las herramientas adecuadas en el marco de la tesorería es vital para garantizar que el equipo tesorero focalice sus esfuerzos en las tareas que generan valor dentro de este departamento. La automatización de tareas administrativas es clave para impulsar mayores cuotas de eficiencia, la adopción de estándares en materia de comunicación con las entidades bancarias (cuadernos de pagos y reporting bancario), así como la obtención de una mejor visibilidad del efectivo, transparencia y precisión en los informes son requisitos indispensables que deben demandarse a la herramienta tecnológica a implementar. En este sentido SAP y su apuesta por el Cash Management en S4 garantiza el cumplimiento de todas estas expectativas.

MODELO DE CONECTIVIDAD BANCARIA GLOBAL Y MULTICANAL

Contar con una plataforma de conectividad bancaria segura, escalable a diferentes modelos y/o redes de mensajería financiera e integrada con la tesorería garantiza disponer de un modelo de gestión tesorera integrado en una única plataforma en tiempo real. SAP a través de Multibank Connectivity (MBC) permite adoptar este modelo de forma ágil y completamente enlazada con los procesos ejecutados por el equipo de tesorería. ■