

Elaborado en colaboración con Financial Times

Más allá de los números: el arte de narrar las finanzas

SAP Concur



Introducción

Descubra cómo las compañías están traduciendo datos financieros complejos en narrativas de ayuda que aceleran la toma de decisiones.

La noción de directores financieros como narradores no es un concepto nuevo. Su función siempre ha sido comunicar la salud y las tendencias de rendimiento de una compañía, ayudando a otros directivos a determinar qué cambios podrían ser necesarios, sin utilizar el lenguaje técnico de las finanzas, sino de una forma que todos los miembros de la organización puedan entender. Sin embargo, en los últimos años, los profesionales de finanzas se han esforzado más que nunca por convertirse en verdaderos socios de la compañía, proporcionando previsiones, KPIs y otras métricas utilizando los datos suministrados por una gama cada vez mayor de herramientas analíticas.

El mero volumen de datos puede resultar abrumador, y ahí es donde entra en juego el poder transformador de la visualización de datos. Como dice el experto en infografía David McCandless de **Information is Beautiful**: “Al visualizar la información, la convertimos en un paisaje que puede explorar con sus ojos: una especie de mapa informativo. Y cuando se pierda en la información, un mapa le será útil”.

En el fondo, se trata de reconocer que no todos los que necesitan comprender datos financieros saben descifrar una hoja de cálculo. Los responsables financieros modernos no solo se encargan de equilibrar las cuentas, sino que también son comunicadores estratégicos y facilitadores de la tecnología. Al eliminar las lagunas de comunicación y descifrar conceptos financieros complejos, el director financiero moderno permite a las partes interesadas de todos los niveles comprender los datos estratégicos y comprometerse con ellos.



60%

En 2024, el 60% de los directores financieros afirmaron que el aumento de la complejidad en las previsiones financieras fue su mayor desafío interno, frente al 56% en 2023.¹

1. [Reposicionamiento para el crecimiento](#), CFO Insights de SAP Concur, 2024.

El poder de la narración en las finanzas

Como explica Marques Tibbs-Brewer, vicepresidente y jefe de Marketing de Productos, Servicios Públicos para Intelligent Spend y Business Network de SAP Concur: “La narración financiera consiste en convertir los unos y ceros en una conversación digital que pueda impulsar la estrategia”. Esta transformación es crucial porque los altos directivos de hoy en día proceden de diversos entornos y no todos tienen formación tradicional en finanzas. Una narración financiera eficaz puede colmar la brecha entre las finanzas y la experiencia en la industria, especialmente en sectores con consideraciones únicas, desde la administración pública a los deportes electrónicos.

Las herramientas de visualización de datos tales como gráficos, cuadros y tablas permiten a un público más amplio comprender el significado de los datos financieros. Estas herramientas fomentan la presentación de información detallada en un formato de alto nivel y visualmente atractivo que ayuda a identificar tendencias y permite tomar decisiones informadas. Las compañías de consultoría de gestión son desde hace tiempo campeonas de este tipo de narración visual, con el [Year in Charts](#) de McKinsey como ejemplo anual de visualización de datos útil y atractiva.

Las tecnologías habilitadas para inteligencia artificial mejoran aún más la narración financiera al automatizar el análisis de datos y generar información en tiempo real. “La inteligencia artificial acelera nuestra capacidad de consumir ciertos tipos de datos con análisis avanzados, lo que nos ayuda a encontrar la aguja en el pajar de manera más eficiente”, dice Tibbs-Brewer. Esta capacidad es particularmente valiosa en el entorno empresarial actual, en el que la información oportuna y precisa es fundamental. Básicamente, hace que más datos sean más útiles para más personas y más rápidamente.

“

Una narración financiera eficaz puede colmar la brecha entre las finanzas y los conocimientos del sector”

Marques Tibbs-Brewer, vicepresidente y jefe de Marketing de Productos, Servicios Públicos para Intelligent Spend y Business Network de SAP Concur

Velocidad y transparencia

La eficacia de la narración financiera se puede ver en varias aplicaciones del mundo real. Por ejemplo, Team Liquid, una organización líder en deportes electrónicos, ha aprovechado las soluciones de SAP Concur para optimizar sus procesos financieros. Kasper Sanderink, director financiero y operativo de Team Liquid, explica que antes de implantar estas herramientas, los informes financieros eran un proceso manual que llevaba mucho tiempo y carecía de transparencia. Con sus nuevas herramientas de visualización de datos, Team Liquid ahora puede generar información clara y procesable para su personal. “Somos una empresa que ha experimentado un rápido crecimiento”, comenta. “Contratamos a 400 personas en siete años, muchos de ellos jugadores que no están familiarizados con las finanzas corporativas. La visualización de datos me ayuda a describir los elementos financieros esenciales de una manera accesible y, por otro lado, me facilita enormemente la elaboración de informes de gastos de viajes o ESG”.

En el sector público, la capacidad de comunicar datos financieros de forma eficaz es igualmente importante. La transparencia, el valor y la responsabilidad son cruciales para cualquier organización que dependa del dinero de los contribuyentes. Tibbs-Brewer, que anteriormente trabajó en la división del gobierno federal de SAP, comenta: “Se trata de sacar dinero del proceso empresarial y devolverlo a la propia misión: por ejemplo, mejorar las infraestructuras y servicios públicos”.



175zB

Se prevé que para 2025 el volumen de datos global alcance los 175 zetabytes.²

2. [Datos: una pequeña palabra de cinco letras que ha crecido exponencialmente hasta alcanzar un valor tan inmenso](#), Deloitte, 2021.

Otra consideración es que las organizaciones públicas, en comparación con el sector privado, a menudo tienen una gama más amplia de partes interesadas. Esto incluye equilibrar las demandas de varias entidades gubernamentales, el cumplimiento de los requisitos normativos y las expectativas del público. También pueden enfrentarse a restricciones presupuestarias más estrictas y a un mayor escrutinio, lo que hace que la narración financiera clara y convincente sea esencial para ganarse la confianza pública y garantizar la financiación futura. La visualización de datos puede ayudar a los responsables de la toma de decisiones a presentar asignaciones presupuestarias y mostrar cuál podría ser el resultado más beneficioso.

No se trata solo de tener las herramientas adecuadas. Cualquier comunicador debe conocer a su público y adaptar el mensaje a sus necesidades. Theodora Lau, autora y asesora comercial, destaca la importancia de un marco en la narración financiera, señalando que los datos sin contexto son potencialmente peligrosos. “Sin la imagen, sin ponerla en una historia, los datos son solo un océano de números que se pueden malinterpretar”, afirma. La claridad y la coherencia son elementos clave que hacen que los datos financieros sean significativos y prácticos. “La visualización de datos permite a más personas comprender mejor las cosas”, añade. A medida que las compañías evolucionan, la capacidad de contar la historia financiera de manera eficaz será un diferenciador fundamental para lograr el éxito a largo plazo.

3. [Reposicionamiento para el crecimiento](#), CFO Insights de SAP Concur, 2024.

“

Sin la imagen, sin integrarla en una historia, los datos son solo un océano de números que pueden malinterpretarse”.

Theodora Lau, autora y asesora comercial



Las tres áreas principales para el uso de la inteligencia artificial por parte de los directores financieros son **el diario y la contabilidad (65%)**, **la planificación financiera (59%)** y **la planificación de escenarios de riesgo (53%)**.³



Obtener más información

El papel de las finanzas está cambiando rápidamente. Al adoptar el aprendizaje continuo, la tecnología y un sentido de curiosidad, usted puede obtener las competencias y la experiencia necesarias para ayudar a su compañía a navegar por un mundo cada vez más complejo con confianza.

Para obtener más información sobre el desarrollo de sus futuras habilidades de responsable financiero, lea nuestro libro electrónico de la serie CFO Insights sobre [Construir un conjunto de competencias financieras adaptadas al futuro](#).

O bien [comuníquese](#) con nosotros para ver cómo las soluciones de SAP Concur pueden ayudarle a usted y a su equipo de Finanzas.