

307

Sistemas de información financiera

**Máster en Dirección de Entidades
Aseguradoras y Financieras**



307

Sistemas de información financiera

Estudio realizado por: Brayan Rodríguez Quirós
Tutora: Esther García Rodríguez

Tesis del Máster en Dirección de Entidades
Aseguradoras y Financieras

Curso 2021/2022

Cuadernos de Dirección Aseguradora es una colección de estudios que comprende las tesis realizadas por los alumnos del Máster en Dirección de Entidades Aseguradoras y Financieras de la Universidad de Barcelona desde su primera edición en el año 2003. La colección de estudios está dirigida y editada por el Dr. José Luis Pérez Torres, profesor honorífico de la Universidad de Barcelona, y la Dra. Mercedes Ayuso Gutiérrez, catedrática de la misma Universidad.

Esta tesis es propiedad del autor. No está permitida la reproducción total o parcial de este documento sin mencionar su fuente. El contenido de este documento es de exclusiva responsabilidad del autor, quien declara que no ha incurrido en plagio y que la totalidad de referencias a otros autores han sido expresadas en el texto

Presentación y agradecimientos

Desde pequeño, yo sabía que me gustaba la programación en todas sus formas, y siempre había creído que me iba a dedicar a ello al cien por cien durante el resto de mi vida. Quien habría dicho que años después, se me abrieran las puertas para trabajar dentro del sector asegurador y descubrir un mundo que me apasiona hasta el punto de dejar aparcada aquella pasión que siempre me ha acompañado.

Por ese motivo, me siento muy feliz de haber podido realizar una pequeña aportación que me ha permitido profundizar dentro del área financiera de una compañía aseguradora, estudiar cómo funcionan y aportar soluciones que permitan mejorar el rendimiento de cada una de las áreas.

En primer lugar, Esther mi tutora a quien tengo que agradecer su apoyo, su dedicación, sus ideas y sus aportaciones que desde el primer momento empezó a compartir conmigo. Tus ganas de mejorar y de generar más y más valor es admirable.

Después me gustaría agradecer a Gaspar por todo el soporte adicional que me has brindado y permitirme acceder a tu red de contactos para poder generar más valor al contenido de la tesis. Se que le has dedicado mucho tiempo y te estoy muy agradecido por ello.

Quiero agradecer también a Grupo Catalana Occidente y en especial a Susana por confiar tanto en mí y darme la oportunidad de cursar este Máster y apostar por mi formación continua. También a mis compañeros de trabajo por darme el apoyo que necesitaba durante todo el curso y aportarme tanto todos los días.

A la dirección del Máster y a todo el profesorado, por toda la entrega y todos los conocimientos y experiencias que han compartido con todos nosotros y que seguro que nos serán muy útiles a lo largo de nuestra carrera.

A mis compañeros del Máster que, sin duda, son los mejores que habría podido tener. Todos son unas personas increíbles y unos grandes profesionales. Tan solo puedo dar las gracias por todos los buenos momentos que hemos pasado juntos.

Por último, pero no menos importante, quiero dar las gracias a mi familia, a mis padres por el apoyo que me habéis dado siempre y por ayudarme en todos los aspectos de mi vida, sin vosotros no habría llegado hasta aquí.

A mi hija recién nacida Mia, por ser tan buena y dormir todas las noches para darme el tiempo que necesitaba para terminar esta tesis.

Y a mi mujer Mireia, por estar a mi lado siempre, por animarme y por acompañarme a cada paso del camino.

Gracias a todos.

Resumen

En la actualidad hay multitud de herramientas que nos ayudan a gestionar la información financiera de nuestra empresa. Por ese motivo, esta tesis pretende, por un lado, ofrecer una pequeña guía que ayude tanto a la pequeña como la gran empresa a analizar las diferentes opciones de software informático que hay en el mercado actual para la dirección financiera, y nos ayude a decidir que herramienta se adapta mejor a nuestro negocio.

Para ello, hablaremos de la importancia de las herramientas informáticas en el mundo empresarial y sobre las herramientas que pueden darnos el soporte que necesitamos en un modelo de empresa que se ha preparado para este trabajo.

Finalmente lo compararemos con las soluciones adoptadas por otras compañías del sector y presentaremos las conclusiones obtenidas tras el desarrollo de la tesis.

Resum

A l'actualitat hi ha moltes eines que ens ajuden a gestionar la informació financera de la nostra companyia. Per aquest motiu, aquesta tesi pretén, per un costat, oferir una guia que ens ajudi tant a la petita com a la gran empresa a analitzar les diferents opcions de software informàtic que hi ha al mercat actual per a la direcció financera, i ens doni suport per a decidir-nos per aquella eina que millor s'adapta al nostre model de negoci.

Per això, parlarem de la importància de les eines informàtiques en el món empresarial i sobre les eines que poden donar-nos el suport que requerim en un model d'empresa preparat per aquesta tasca..

Finalment, ho compararem tot amb les solucions que han adoptat altres companyies del sector assegurador i presentarem les conclusions obtingudes després de treballar aquesta tesi.

Summary

Today, there are a vast range of tools available to help a company manage its financial information. For this reason, this thesis aims, on the one hand, to offer a brief guide to help both small and large companies analyse the different computer software options available on the market today for financial management, and, on the other, to help a business decide which tool is best suited to its needs.

To do this, I discuss the importance of IT tools in the business world and the tools that can provide the support needed in a business model specifically prepared for this line of work.

Finally, I compare this proposal with the solutions adopted by other companies in the sector and reflect on any insights that might be gained from this comparison.

Índice

1	Introducción.....	9
1.1	Presentación de la problemática a analizar	9
1.2	Objetivos de la tesis	10
1.3	Metodología y técnicas de recogida de información	10
2	La importancia de las herramientas en el ámbito financiero	11
3	Estructura organizativa para las herramientas en la dirección financiera ..	13
3.1	Estructura Organizativa.....	13
3.2	Herramientas para cada departamento.....	14
4	Herramientas de la dirección financiera	19
4.1	Herramientas de ERP	21
4.1.1	Objetivos de los ERP.....	22
4.1.2	Opciones de mercado	23
4.2	Herramientas de EPM / CPM.....	29
4.2.1	Objetivos de los EPM / CPM	30
4.2.2	Opciones de mercado	30
4.3	Herramientas de reporte de Solvencia II.....	35
4.3.1	Objetivos de las herramientas de reporte de Solvencia II	35
4.3.2	Opciones de mercado	35
4.4	Herramientas de Business Intelligence	38
4.4.1	Objetivos de Business Intelligence	39
4.4.2	Opciones de mercado	39
4.5	Herramientas de reporting en FEUE.....	47
4.5.1	Objetivos del Reporting en FEUE.....	47
4.5.2	Opciones de mercado	47
5	Soluciones adoptadas por el sector	51
5.1	Soluciones ERP	51
5.2	Soluciones de Consolidación	54
5.3	Soluciones de Planificación	57
5.4	Soluciones de Repartos	59
5.5	Soluciones de Solvencia II	61
5.6	Soluciones de Business Intelligence	63
5.7	Soluciones de reporting en FEUE	66
6	Conclusiones.....	69
7	Bibliografía	71
7.1	Informes:.....	71
7.2	Fuentes de internet:	71
7.3	Fuentes Oficiales:	75

Sistemas de información financiera

1. Introducción

En la actualidad hay multitud de herramientas que nos ayudan a gestionar la información financiera de nuestra empresa, y puede ser una tarea muy complicada encontrar aquellas soluciones informáticas, que nos den el soporte que necesitamos para dar solución a las diferentes áreas de la dirección financiera del sector asegurador.

Este estudio surgió de la necesidad de encontrar la manera de optimizar las tareas recurrentes en la dirección financiera del sector asegurador, mejorando la productividad. Al empezar a buscar información, no tardé en ver la gran variedad de herramientas que nos podemos encontrar y cada una de ellas con una serie de particularidades a estudiar. En ese punto me di cuenta de que este mismo problema podría surgir en otras compañías, y por ese motivo, pensé que sería una buena idea indicar los tipos de herramientas que pueden ayudar en la dirección financiera, y dar un ejemplo de los pasos que deberíamos dar para que no todo el mundo tenga que empezar desde cero.

Para ello, empezaremos hablando sobre la importancia de tener unas herramientas informáticas capaces de adaptarse, al máximo, al modelo de negocio que tenemos en nuestra compañía. Por ese motivo, primero mostraré un ejemplo básico de estructura organizativa de la dirección financiera, que nos ayudará a diferenciar las áreas del sector, y las herramientas que pueden llegar a ser útiles en cada una de ellas.

Finalmente compararemos la información que he presentado con todos aquellos datos que, recogidos de otras compañías del sector, para ver por qué soluciones se han decidido cada una de ellas y, de esta manera, podremos presentar las conclusiones obtenidas de todo el conjunto.

1.1. Presentación de la problemática a analizar

En la actualidad, existen multitud de herramientas que nos ayudan en la dirección financiera de nuestra compañía, aunque no siempre somos conscientes de ello. Por ese motivo, cuando queremos buscar algún Software que nos dé solución en algún área y empezamos a ver la realidad, es normal que nos surja una pregunta.

¿Qué herramienta tengo que adquirir para mi negocio?

Esa pregunta es muy genérica y no siempre tiene la misma respuesta, no es lo mismo una compañía aseguradora que opera principalmente en una comunidad autónoma, que otra que está presente en todo el país o que funciona a nivel internacional. Tampoco es lo mismo una compañía individual,

que otra que está funcionando como un grupo asegurador, el volumen de datos que mueve una compañía tampoco tiene que parecerse al volumen de otra.

Como vemos, hay muchas variables para tener en cuenta cuando debemos tomar una decisión tan importante como esta ya que, la herramienta que adquiramos será la encargada de darnos el soporte necesario para poder desarrollar las tareas recurrentes del equipo, y para ello, debemos conseguir tomar la mejor decisión posible, pensando en nuestro negocio, a la hora de escoger el software en concreto.

1.2. Objetivos de la tesis

El objetivo principal de la tesis es aportar una guía sobre las herramientas que pueden mejorar la eficiencia de las diferentes áreas de la dirección financiera en una compañía aseguradora. Así como identificar las herramientas que mejor se adaptan a nuestras compañías en el sector.

Algunas de las preguntas que pretendemos resolver al lector de esta tesis son:

- ¿Qué herramientas existen para optimizar las tareas dentro del área financiera?
- ¿Cómo identifico las herramientas que mejor se adaptan a las necesidades de mi compañía?

Además, también quiero dar a conocer la visión actual de compañías importantes en el sector, mostrando si están utilizando algún Software para dar solución a las áreas que mencionaremos, cual están usando, su grado de satisfacción, etc.

1.3. Metodología y técnicas de recogida de información

La metodología usada en esta tesis ha consistido en: una amplia recogida de información, comprensión y análisis de los distintos artículos especializados y estudios disponibles, principalmente en la red.

Toda la información utilizada ha sido usada tanto a nivel cualitativo, artículos de opinión o divulgación y entrevistas realizadas a personalidades del sector, como a nivel cuantitativo, con los estudios que compartían datos numéricos.

A pesar de que la solución propuesta estará limitada a un ámbito del mercado español, las fuentes de información usadas para este trabajo son globales, tanto nacionales como internacionales.

Para recopilar el punto de vista de otras compañías del sector, hemos usado unos cuestionarios elaborados en plataformas que protegen la integridad de la información facilitada, y que se han facilitado a las direcciones financieras de las diferentes compañías.

2. La importancia de las herramientas en el ámbito financiero

Me gustaría iniciar este capítulo haciendo una pregunta.

¿Por qué son necesarias las herramientas informáticas en ámbito financiero?

Todas las soluciones informáticas tienen como objetivo mejorar la productividad de los trabajadores a la hora de realizar tareas específicas.

Vamos ahora a indicar algunas de las principales ventajas que tienen las herramientas informáticas:

- **Incremento de la productividad:** Debemos tener presente, que la capacidad de procesamiento de información de un Software es muy superior a la de cualquier humano, y muchas de las tareas que se deben realizar en el área financiera de una compañía asegurada pueden ser automatizadas, siendo muchos de ellos procesos recurrentes que pueden ser suplidos por una herramienta informática. Por ese motivo, debemos tener en cuenta que el apoyarnos en este tipo de herramientas, pueden hacer que un efectivo pueda dedicarse a tareas que realmente requieren de la interacción humana, dejando esas tareas más recurrentes a los sistemas informáticos.
- **Facilitar el acceso y el uso de la información:** Las soluciones informáticas permiten facilitar el acceso a la información vital de la empresa, ya sea accediendo rápidamente las bases de datos necesarias, como recogiendo, usando o transformando los datos para obtener información nueva.
- **Agilizar los procesos administrativos:** Existen procesos dentro del área que se pueden agilizar haciendo uso de los dos puntos anteriores. Por ejemplo, la elaboración de un Reporting con un formato específico y con la información obtenida en el periodo actual, sin utilizar herramientas, requerirían de varias personas actualizando datos, haciendo operaciones y dando formatos a los informes. Hay herramientas que hacen esto de manera rápida, ágil y que permiten un nivel de detalle difícilmente adquirible solo por un humano.
- **Análisis mucho más detallado de la información:** Las soluciones informáticas nos facilitan el acceso y el entendimiento de grandes cantidades de datos que, de otra manera, sería muy complicado de convertir en información útil para cualquier empresa.

- **Posibilidad de anticiparse a problemas futuros:** Haciendo uso de herramientas informáticas, podemos detectar más fácilmente situaciones que puedan llegar a poner en riesgo a la empresa, pudiendo anticipar la toma de decisiones, ya sean aumentos de siniestralidad, bajadas de primas, etc.

3. Estructura organizativa para las herramientas en la dirección financiera

En este apartado, vamos a intentar definir una estructura organizativa empresarial, que será la que vamos a utilizar para definir las diferentes soluciones informáticas, que pueden dar soporte a las principales áreas que dependen de la dirección financiera

3.1. Estructura Organizativa

Vamos a simular una estructura organizativa para la dirección financiera, para nuestro ejemplo, vamos a coger de base un grupo asegurador que tenga varias entidades.

El motivo de elegir este tipo de compañía es que, al tratarse de un grupo asegurador, tenemos que tener en cuenta más factores que si tratamos de una compañía individual, y además, hablar de la estructura organizativa de un grupo asegurador, por defecto también estaremos hablando de compañías individuales ya que quedan implícitas dentro de la misma estructura.

Cuando hablamos de un grupo asegurador debemos considerar que nuestra compañía tiene un perímetro de consolidación formado por varias sociedades, y, por lo tanto, debemos ser conscientes que, al tener diferentes fuentes de información, hay algunos aspectos que debemos tener en cuenta por encima de las individuales.

A continuación, mostramos un esquema en el que podremos ver, para las áreas de Contabilidad y Control de gestión, los diferentes departamentos que deberían tener como mínimo la dirección financiera de un grupo asegurador.

Ilustración 1



Una vez visto el esquema, vamos a hablar de cada una de las áreas mostradas en el esquema para ver, a grandes rasgos, las tareas que debería realizar cada uno de estos departamentos propuestos.

- **Contabilidad corporativa:** Éste área es la encargada de la realización del consolidado contable de toda la información que debe realizar el grupo.
- **Contabilidad general:** Este equipo tiene como función registrar las transacciones para la obtención de unos estados financieros completos y fiables.
- **Reporting externo:** Éste área se centra en reportar la información de la compañía a organismos reguladores, CNMV, etc.
- **Fiscal:** Este equipo es el que se encarga de la preparación y presentación de todo tipo de declaraciones de índole tributario, ya sean IRPF, IVA, impuesto de sociedades, etc).
- **Tesorería:** Este equipo se encargará de controlar el dinero de la empresa, ya sean las facturas en entrada o salida, las inversiones, etc.
- **Reporting interno:** Es el área encargada de recoger y presentar información de la empresa para el uso interno de la compañía. Estas empresas pueden beneficiarse de estos reportings para tomar una serie de decisiones estratégicas.
- **Análisis:** La función de este departamento es analizar la información para interpretar la evolución del negocio.
- **Planificación:** Tiene como objetivo elaborar los presupuestos y estimaciones necesarios para seguir la evolución de nuestro negocio.
- **Control de costes:** Es aquella área destinada a controlar los gastos de nuestro negocio.

Una vez comentadas todas las áreas que vamos a analizar, podemos pasar al siguiente apartado.

3.2. Herramientas para cada departamento

En este apartado, vamos a indicar las funciones que deberían hacer cada una de las áreas descritas en el apartado anterior. De esta manera, podremos analizar los tipos de herramientas que nos puedan apoyar en cada caso.

Tengamos en cuenta que en esta sección indicaremos los diferentes tipos de Software que puede ser necesario para cada departamento, no obstante, debemos tener presente que cada compañía es distinta y algún departamento puede tener alguna función que no se ha considerado en esta tesis, por lo que, en esos casos, quizás haga falta algún tipo de herramienta que no tengamos especificado.

Dicho esto, vamos a empezar hablando de los departamentos diferenciados en contabilidad.

- Contabilidad Corporativa: Este departamento principalmente es el encargado de realizar el consolidado de grupo, por este motivo, debemos tener en cuenta las siguientes herramientas:
 - **ERP:** Este departamento necesita de un Software para llevar a cabo la mayoría de las prácticas de negocio relacionadas con los aspectos operativos o productivos de las empresas. Con esta solución pueden tener centralizadas todas las operaciones realizadas en el cierre y registrarlas contablemente en un plan de cuentas que después puedan recoger y trabajar.
 - **EPM/CPM:** Este Software les puede resultar útil en la parte de consolidación, ya que es capaz de facilitar el proceso aportando automatizaciones y fiabilidad a la tarea.
 - **Reporting en FEUE:** Si la compañía está obligada a reportar en el formato electrónico único europeo xHTML, es posible que este departamento requiera de una aplicación para transformar la memoria contable y el informe de gestión a xHTML para poder reportar.

- Contabilidad General: Serán los encargados de registrar todas las transacciones realizadas por las entidades y recogerlas correctamente en los estados financieros. Por ese motivo, este departamento requiere:
 - **ERP:** Se requiere del Software necesario para poder registrar las transacciones necesarias y puedan ser recogidas por el resto de los departamentos que así lo requieran.
 - Si el ERP tiene algún módulo de análisis de información podría ser suficiente con esta herramienta, no obstante, si no es así y nuestra empresa utiliza una herramienta de consolidación, es muy posible que este departamento también requiera un **EPM/CPM**

- Reporting externo: Este departamento es el que se dedica a realizar los reportes a organismos externos de la empresa, ya sea la CNMV, ESEF, etc. Adicionalmente, algunos reportes tienen una aplicación específica, como la CNMV, y como este tipo de aplicaciones son iguales para todos, no las vamos a mencionar en esta tesis.
 - **Reporting en FEUE:** Si el departamento de contabilidad corporativa no hiciera estos envíos, lo lógico es que lo haga este departamento y poder aprovechar las capacidades de Reporting narrativo que suelen tener estas aplicaciones para facilitar los informes o memorias a realizar.

- Fiscal: Este departamento, debido a que es el encargado de preparar todas las declaraciones de índole tributario, consideramos que:
 - **ERP:** Se debería requerir acceso al ERP de la empresa y tener a mano toda la información que tenemos almacenada para preparar todo lo referente a IVA, impuestos de sociedades, etc.

- Tesorería: como encargados del control de facturas, inversiones, etc. consideramos que esta área podría beneficiarse del uso de:
 - **ERP:** Sería correcto utilizar un ERP para poder acceder a toda la información sobre las facturas entrantes y salientes, las inversiones etc.

- Reporting interno: Este departamento se encargará de realizar todos los informes requeridos para para la toma de decisiones de la empresa, para ello se requiere:
 - **ERP:** El departamento tiene que poder acceder a la información del ERP para analizar la información en el caso de que sea necesario, ya que los miembros de este departamento deberán preparar la información para que salga en el formato que se requiera dentro de la empresa.
 - **EPM/CPM:** Preparar la información a formato interno puede requerir tener que realizar diferentes agrupaciones de compañías, ramos, etc. Por este motivo, la herramienta de consolidación que nos suelen ofrecer estas soluciones puede ser de gran ayuda en estos casos.

- Análisis: Este departamento debe interpretar el volumen de nuestro negocio y por ese motivo, debe tener acceso a toda la información que se les pueda facilitar
 - **ERP:** La herramienta donde tenemos los estados financieros y donde se debería contabilizar toda la información de nuestra compañía es indispensable para este departamento. Sin ella no se podría acceder a los datos origen de nuestro negocio y, en algunos casos, llegar al mínimo nivel de información necesario.
 - **EPM/CPM:** Este equipo también debería poder acceder a la información facilitada por el consolidado, tanto el externo trabajado por contabilidad como el interno desarrollado por Control de Gestión.
 - **Business Intelligence:** Este tipo de herramienta puede llegar a dar mucha información relevante al equipo de análisis, permitiendo tanto recoger enormes cantidades de datos y convertirla en información relevante, como facilitar todos los interesados una serie de cuadros de mando que faciliten la comprensión de nuestro negocio y que se pueda actualizar en tiempo real con un solo clic.

- Planificación: El equipo de Planificación son los encargados de realizar todos los presupuestos y estimaciones necesarios para nuestro negocio, Dando una visión clara del rumbo al que está yendo nuestro negocio y facilitando así la visualización del cumplimiento del mismo.
 - **ERP:** El acceso al ERP es necesario para realizar las consultas necesarias a los estados financieros, permitiendo recoger la información base del sistema.
 - **EPM/CPM:** En este caso podríamos nutrirnos tanto de la herramienta de consolidación como de planificación. La de consolidación nos ayudaría con la cuenta de resultados real,

mientras que la herramienta de planificación facilitaría la realización de las estimaciones usando los drivers de repartos previamente desarrollados.

- Control de costes: El equipo de control de costes será el encargado de controlar los gastos de nuestro negocio. Para ello, requerirá.
 - **ERP:** El acceso a la información del ERP es fundamental, en el, serán capaces de recoger a las facturas realizadas, emisores, receptores, etc.
 - **EPM/CPM:** En este caso podría ser interesante acceder a las herramientas de consolidación y de repartos que suelen ofrecer estas soluciones. La herramienta de consolidación será útil para controlar los gastos que llegan desde el ERP y que se va a mostrar en el reporting interno, mientras que la herramienta de repartos permite realizar el reparto de gastos de nuestro negocio de manera ágil.

Una vez explicado todo esto, vamos a pasar al siguiente apartado donde vamos a detallar cada uno de los tipos de programa que hemos visto.

4. Herramientas de la dirección financiera

En este apartado, vamos a hablar de los diferentes tipos de herramientas que hemos tratado en el apartado anterior.

Para cada tipo de software vamos a comentar los siguientes aspectos:

- Qué es o qué hace.
- Qué objetivos pretende cumplir
- Diferentes opciones de mercado que podemos tener disponibles.

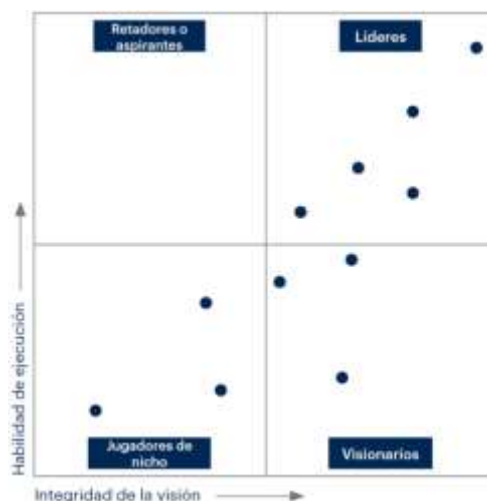
Como ya sabemos, hay multitud de herramientas que se pueden utilizar para dar respuesta a los requerimientos que tenemos dentro del sector. Por ese motivo, nos vamos a basar en los estudios de algunas compañías que se dedican a hacer análisis en cada sector, y aportando información sobre cada una de las soluciones informáticas. Estos análisis sirven para aportar el máximo de información posible a las compañías antes de adquirir un producto.

En nuestro caso, nos basaremos en la información que nos facilita el equipo de Gartner (o más conocido como el Magic Quadrant de Gartner), ya que es uno de los más conocidos en el sector.

Gartner es una empresa que se dedica a la investigación de un mercado en específico, para proporcionar una visión a gran escala de las posibles soluciones software mediante lo que llamamos el **Magic Quadrant de Gartner**. De esta manera, utilizando una serie de criterios de evaluación, son capaces de mostrarnos en una gráfica los proveedores de herramientas que dan solución al estudio del mercado en concreto, y una comparación del desempeño de dichas herramientas.

Para cada uno de los mercados en específico, Gartner pone a nuestra disposición una gráfica como la que vemos a continuación.

Ilustración 2



El Magic Quadrant de Gartner funciona como una gráfica con dos ejes centrales. De esta manera, separan la gráfica en 4 sectores diferentes que nos permite posicionar a los proveedores de tecnología en un rango u otro. Los 4 tipos son:

- **Líderes:** Los proveedores que están en este sector son los que, según Gartner, desempeñan bien su labor teniendo en cuenta la visión actual del mercado y, por lo tanto, están bien posicionados para lo que pueda venir más adelante
- **Visionarios:** Son aquellos que saben hacia dónde va el mercado y que, por lo tanto, tienen las capacidades necesarias para posicionarse bien en un futuro, aunque por ahora, sus capacidades estén limitadas.
- **Retadores o aspirantes:** Los integrantes de este sector son aquellos que hacen un buen trabajo en cuanto a ejecución de sus soluciones, y también es posible que dominen un gran segmento del mercado. No obstante, demuestran no tener una buena comprensión de hacia dónde se dirige el mercado y eso los pueda llevar a quedarse desactualizados en un futuro.
- **Jugadores de nicho:** Son aquellos proveedores que tienen una solución funcional, pero que no llegan a hacer todo lo que el sector espera de ellos, ni tampoco han mostrado ningún signo que indique que vayan a mejorar el producto a corto plazo.

Debemos tener en cuenta que, dependiendo del enfoque de nuestro negocio, puede ser mejor escoger unas herramientas u otras, por lo que no siempre será la mejor solución escoger las herramientas identificadas como las líderes en el sector.

Por poner unos ejemplos, una compañía pequeña que tan solo tenga que controlar la contabilidad general de su negocio sin tener en cuenta ningún tipo de grupo, no necesitará una herramienta que permita realizar consolidaciones a gran escala. O una compañía que maneja en volumen de datos bajos, no necesita una herramienta de BI que pueda manejar varios millones de registros.

También debemos indicar que **Gartner** no es la única compañía en el sector que se dedica a esto, otro buen ejemplo podría ser **Forrester**. No obstante, si para cada solución fuéramos a analizar las opciones que nos dicen en cada lugar, tendríamos una documentación innecesariamente larga.

Las diferentes compañías que investigan estos mercados específicos no tienen por qué coincidir en sus soluciones, ya que cada una de ellas analizan diferentes aspectos o dan más valor a unos u otros parámetros.

En esta tesis, vamos a utilizar el Magic Quadrant de Gartner como una de las guías que nos van a servir para analizar las diferentes herramientas que hay para cada solución en el sector.

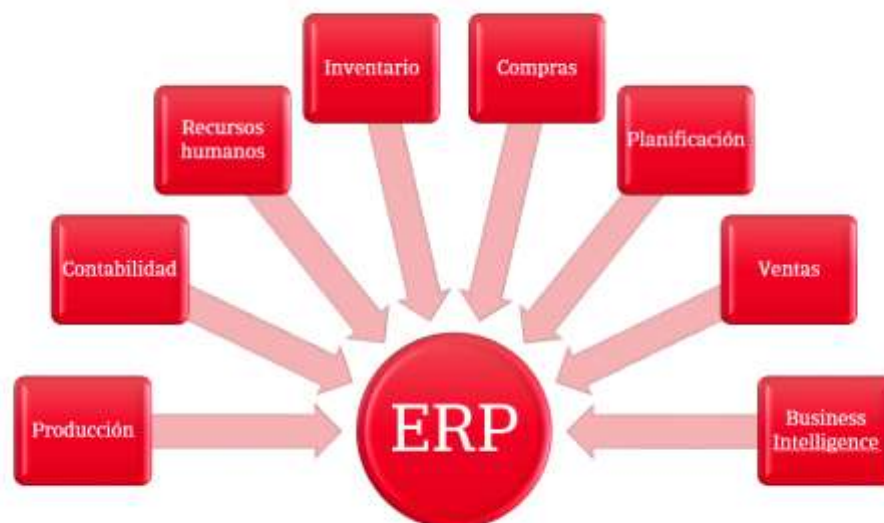
Por otro lado, hay algunos tipos de soluciones específicas que pueden no haber sido analizadas por Gartner, ya que forman parte de un mercado muy específico. Para estos casos, cuando entremos en las opciones de mercado y no tengamos un Magic Quadrant de Gartner para respaldarnos, hablaremos de aquellas herramientas que más se están utilizando según las encuestas que hemos realizado a diez compañías del sector y que mostraremos en el apartado cinco de esta tesis.

4.1. Herramientas de ERP

ERP es la abreviatura en inglés de “Enterprise Resource Planning” que podríamos traducir como Sistema de Planificación de Recursos Empresariales. Es un conjunto de aplicaciones centralizadas que nos permiten llevar a cabo la mayoría de las prácticas de negocio relacionadas con los aspectos operativos o productivos de las empresas.

Los ERP’s suelen estar formados por diferentes módulos que completan la experiencia de uso del usuario y representan las diferentes ventajas que pueden ofrecer a la empresa (Véase Ilustración 1). Según las necesidades de nuestra empresa, contrataremos un ERP con unos u otros módulos para que se adapten a nuestros sistemas.

Ilustración 3



Como podemos ver en la imagen anterior, los ERP’s tienen muchos módulos que complementan su funcionalidad, no obstante, ahora vamos a mencionar únicamente aquellos módulos que creemos que son más relevantes dentro de la dirección financiera.

1. **Módulo de Producción:** Nos permite controlar la producción la sincronización de procesos y evaluar la calidad de estos. Además, nos permite ajustar los procesos basándose en un análisis de costes y previsiones.
2. **Módulo de Recursos humanos:** Este módulo está preparado para realizar un seguimiento de la productividad del trabajador. Con esta función, cada trabajador puede acceder al sistema e indicar el tiempo trabajado, vacaciones, permisos, bajas, etc. También permite automatizar los procesos de elaboración de nóminas y generar una comunidad con los empleados donde reciben comunicados o encuestas.
3. **Módulo financiero y contable:** Permite evaluar, automatizar y simplificar la mayoría de los procesos contables existentes, lo que ayuda a analizar y calcular de manera eficiente.

Una vez hablado de los módulos más relevantes que nos suelen ofrecer los diferentes ERP's en el área financiera de nuestra compañía aseguradora, vamos a dar unas pinceladas sobre los principales beneficios que ofrecen es

- **Mejorar el proceso de toma de decisiones:** Al conseguir centralizar la información en una herramienta, aumentar la calidad y la rapidez a la que accedemos a los datos, lo que nos permite disponer de la información de la empresa mucho antes, a la vez que agiliza y mejora los tiempos de respuesta.
- **Adaptación a las necesidades de la empresa:** Si bien los ERP's nos ofrecen muchos módulos para facilitar el trabajo de la empresa, hay que tener en cuenta que no todas las empresas funcionan de la misma manera, por lo que es necesario hacer un análisis de las necesidades que tiene nuestra empresa y, por lo tanto, adaptar el ERP a nuestro modelo de trabajo.
- **Automatización de tareas:** Automatizar aquellas tareas periódicas para optimizar recursos.

4.1.1. Objetivos de los ERP

Los ERP son un activo muy necesario para cualquier negocio ya que, según el tipo de negocio, uno u otro módulo será muy útil para gestionar diferentes aspectos de tu empresa.

Por eso, para conseguir que un ERP pueda cumplir con las prácticas de negocio necesarias correctamente, debe cumplir los siguientes objetivos:

- Facilitar la trazabilidad de todos los procesos del sistema haciendo que cualquier cambio o movimiento quede registrado y sea auditable.
- Mejorar la productividad y coste de tareas en comparación con aquellas compañías que no lo tengan.

- Optimizar de los procesos de gestión empresarial.
- Automatización de todas aquellas tareas periódicas que nos permiten reducir recursos.
- Facilitar el acceso a datos bien estructurados.
- Compartir información entre diferentes departamentos de la empresa.

4.1.2. Opciones de mercado

Las opciones de mercado para los ERP's son diversas, y cuando empezamos a buscar información sobre ellas, nos damos cuenta de que cada una de ellas tiene sus particularidades.

En este punto, vamos a mostrar el gráfico que Gartner nos facilitó en la versión más reciente que he encontrado en su web para los ERP's.

Ilustración 4



Como vemos, podríamos hablar de hasta 10 herramientas según el informe de Gartner, no obstante, vamos a concretar y comentar únicamente las 3 soluciones identificadas como líderes en el sector.

Oracle (Fusion Cloud ERP)

Como hemos podido ver, Oracle (Fusion Cloud ERP) es uno de los líderes en este cuadrante mágico de Gartner. Esta solución nos ofrece un conjunto de capacidades ERP operativas para gestionar la administración y la logística adecuada para la mediana y gran empresa a nivel global.

Casi la mitad de sus clientes son empresas grandes e internacionales, que abarcan una gran variedad de sectores y países. La suite de Oracle debería ser considerada por aquellas empresas que necesitan abordar una gran cantidad de flujos de datos.

Ilustración 5

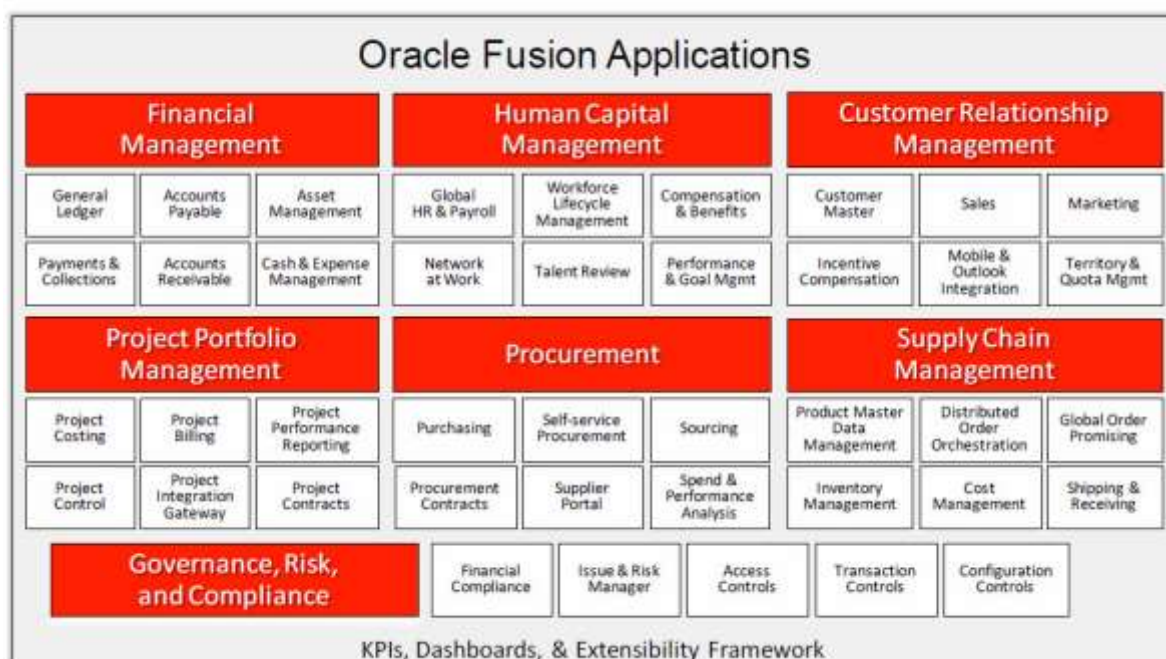


Una vez dicho esto, vamos a citar las principales fortalezas que ha analizado Gartner:

- **Suite amplia.** Oracle Fusion Cloud ERP ha recibido una puntuación alta en muchas de sus capacidades, como por ejemplo las relacionadas con la fabricación, la distribución, las finanzas, las adquisiciones o los HCM (Human Capital Management). Esta puntuación se ha conseguido tanto al evaluar cada una de sus soluciones de manera individual, como al hacerlo en base a la suite completa.
- **Escala internacional:** Como hemos mencionado al principio, esta suite está enfocada a organizaciones grandes e internacionales, además, Oracle tiene una amplia red de socios que facilitan la implementación en múltiples países. También hay que mencionar que la suite, el idioma, la moneda y el soporte están adaptados a la mayoría de los países.
- **Capacidades de la integración:** La integración entre los diferentes sistemas de Oracle es máxima, consiguiendo que Oracle Fusion Cloud ERP, Supply Chain Management y Human Capital Management sean

muy sólidas. Oracle también nos ofrece herramientas de integración capaces de realizar conexiones ajenas a su plataforma.

Ilustración 6



Una vez indicados los puntos fuertes analizados para Oracle (Fusion Cloud ERP), podemos observar que cada una de sus soluciones, tanto individual como la suite completa están bien trabajadas. Además, hay que tener en cuenta las capacidades de integración que ofrece la herramienta y está bien preparada para dar soporte a las grandes empresas del sector asegurador.

Dicho esto, vamos a indicar las debilidades o precauciones que habría que tener con esta solución.

- **Complejidad de implementación:** Oracle Fusion Cloud ERP tiene muchas opciones, y, a veces, la configuración de todas ellas puede derivar en unos periodos de implementación muy largos en comparación a otras soluciones ERP. Según Gartner, los clientes deben asegurarse de tener un programa sólido de gestión de cambios durante la implementación y después de la puesta en marcha.
- **Licencias y actualizaciones:** Los actuales clientes de esta solución han mencionado la poca flexibilidad que hay en la negociación de contratos en comparación con otros proveedores. En cuanto a las actualizaciones, Oracle tiene una política de actualizaciones por periodos de 3 meses, esto hace que todos sus clientes estén siempre actualizados solucionando cualquier problema que haya podido dar la herramienta u ofreciendo nuevas funcionalidades. No obstante, estas actualizaciones se pueden aplicar en diferentes momentos dentro de ese trimestre y algunos clientes han reportado que puede ser difícil seguir el ritmo de los

cambios, ya que deben analizar, evaluar y probar las nuevas funciones para ver si son compatibles con el negocio.

- **Baja tasa de adopción y sectores regulados:** Si tenemos en cuenta que la Suite se ha liberado hace poco, también veremos que la tasa de adopción de esta solución en el mercado es relativamente baja. En sectores con requisitos regulatorios, puede resultar muy desafiante validar las actualizaciones de cada versión. No obstante, Oracle facilita a los clientes reguladores seis semanas en lugar de las dos semanas que suelen ofrecer otros proveedores.

Por lo tanto, los puntos negativos de esta solución son aspectos importantes, haciendo hincapié en la complejidad de la configuración de la solución y la adaptación del sistema a las múltiples actualizaciones de estas que nos obligan a estar revisando muy recurrentemente los cambios realizados a nivel de herramienta y configuración.

Microsoft

Microsoft es otra de las soluciones que lideran este cuadrante mágico de Gartner. En este caso, nos ofrece **Microsoft Dynamics 365 Finance** y **Microsoft Dynamics 365 Supply Chain Management**, dos soluciones que están conectadas entre sí.

Los dos productos, al igual que Oracle, están dirigidos a medianas y grandes empresas, pero también son adecuados para aquellas empresas internacionales que necesitan capacidades muy específicas a nivel de industria y región.



Ilustración 7

Ahora vamos a citar las principales fortalezas que se han analizado en el Magic Quadrant de Gartner:

- **Enfoque consistente de nube y plataforma:** Las dos herramientas de Microsoft Dynamics 365 se ejecutan en la nube de Microsoft Azure, esto permite a sus clientes utilizar Microsoft Power Platform para el análisis a través de Power BI, realizar extensiones de poco código a través de Power Apps y la automatización de procesos a través de Power Automate. Estas

tecnologías mencionadas se pueden utilizar para mejorar la estrategia ERP y están disponibles para desarrolladores profesionales y técnicos comerciales.

- **Capacidades de integración:** Microsoft ha invertido en unas capacidades de integración robustas que permiten compartir datos entre todos los productos de la misma marca. Además, hay elementos como Dataverse que facilitan la integración de Dynamics 365 con otras aplicaciones ajenas a Microsoft, a través de un marco de modelo de datos común con atributos de seguridad heredados.
- **Mayor adopción por empresas centralizadas en productos:** El equipo de Gartner nos estima que las tasas de implementación para el conjunto completo de las dos soluciones de Microsoft Dynamics 365 han crecido más que el resto del sector año tras año.

Indicados los puntos fuertes analizados para Microsoft Dynamics 365 Finance y Supply Chain Management, podemos ver que nos ofrece una herramienta robusta en la nube que nos facilita la automatización y el análisis de datos, y además tiene una conectividad entre herramientas y una tasa de adopción del mercado para tener en cuenta.

Vamos ahora a hablar de las debilidades o precauciones que habría que tener con esta herramienta.

- **Reconocimiento del mercado:** Aunque el análisis que nos facilita Gartner afirma que las soluciones de Microsoft Dynamics 365 han tenido un crecimiento de adopción constante año tras año, aún no tienen un número elevado de empresas medianas o grandes a nivel internacional.
- **Uso de buenas prácticas en implementaciones complejas en la nube:** Los informes facilitados por los clientes nos indican que hay una inconsistencia en la calidad de la entrega para los compromisos dirigidos por los propios socios. Microsoft pone a disposición de sus clientes un programa llamado FastTrack que promueve las buenas prácticas para las implementaciones en la nube, pero sus socios no siempre presentan un conjunto consistente de metodologías y capacidades para respaldar implementaciones complejas.
- **Visión del sector dirigido por los socios”:** Algunos de los clientes de Microsoft tratan de comprender la visión que ofrece la compañía para las buenas prácticas del sector que, tal y como he comentado en el punto anterior, suele estar dirigida por los socios de esta. En ocasiones, estos mismos socios posicionan a Microsoft Dynamics 365 como una opción secundaria de ERP en un escenario de dos niveles, usando otro sistema como herramienta principal y utilizando Microsoft Dynamics 365 como un complemento de la primera.

Por lo tanto, si hablamos de los puntos negativos de esta solución creo que lo más destacable son los propios socios que realizan las implementaciones y recomendaciones de la herramienta, ya que parece que no se ponen de acuerdo a la hora de realizar las buenas prácticas facilitadas por el producto, ni tienen la misma visión de producto.

Infor

Infor es el tercer y último software líder en ERP's que vamos a analizar. El producto en cuestión llama Infor CloudSuite.

Actualmente Infor se concentra en empresas grandes e internacionales, puede ser considerado por aquellas organizaciones que buscan un ERP que sea operativo, robusto y que se integre bien con otras aplicaciones empresariales de otras marcas, como los utilizados para la planificación o el análisis financiero.



Ilustración 8

A continuación, vamos a citar las principales fortalezas que ha analizado Gartner:

- **Capacidad para ampliar e integrar CloudSuites a través de Infor OS:** Aunque no es una plataforma integrada en la nube vendida de forma independiente, la plataforma de aplicaciones empresariales de infor OS proporciona la capacidad de ampliar e integrarse con múltiples productos de Infor sin usar código de programación.
- **Soporte para la creación de múltiples escenarios:** Infor CloudSuites proporciona una gran capacidad para respaldar la fabricación de procesos, proyectos y activos intensivos dentro de una única suite ERP.
- **Capacidades específicas del sector:** Infor ha demostrado tener las cualidades necesarias para dar respuesta a funcionalidades complejas identificadas en el sector.

Una vez indicados los puntos fuertes analizados para Infor CloudSuite, vamos a indicar las debilidades o precauciones a considerar para esta herramienta.

- **Soporte técnico inconsistente:** Las entrevistas que ha tenido Gartner con los clientes del producto demuestra que, aunque han mejorado con el tiempo, el soporte que ofrece el producto no está a la altura de lo que se espera de un proveedor de SaaS en la nube.

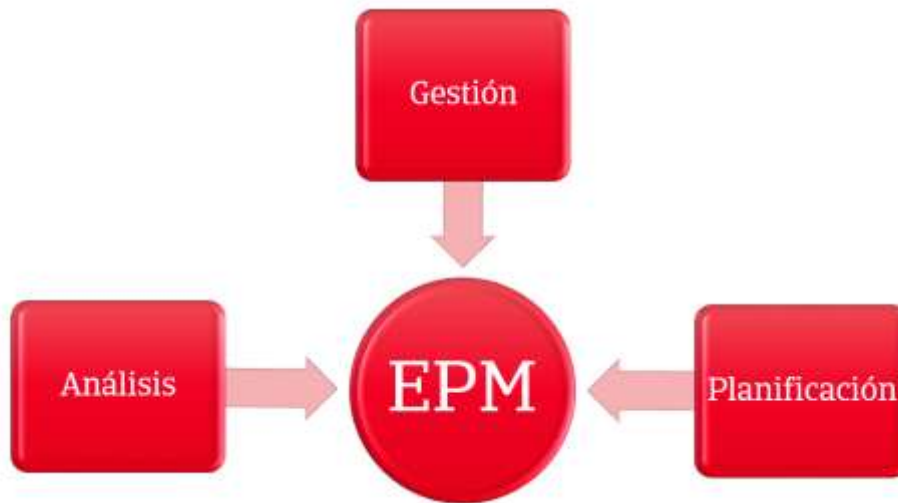
- **Asociaciones de servicios de aplicaciones:** Si lo comparamos con los otros dos líderes en ERP's que hay dentro de cuadrante mágico de Gartner, Infor tiene relativamente pocos socios de servicios para respaldar su crecimiento internacional. No obstante, han desarrollado relaciones con varios integradores de sistemas a nivel global.
- **Flexibilidad de contratación y licencias:** Debido a la cantidad de productos ERP adquiridos que se encuentran en el regazo de Infor CloudSuites, la contratación de la suite ERP puede resultar algo difícil para aquellas organizaciones que tienen múltiples líneas de negocio.

4.2. Herramientas de EPM / CPM

EPM es la abreviatura en inglés de “Enterprise Performance Management”, mientras que CPM es la abreviatura de “Corporate Performance Management” y al hablar de ellos, nos referimos a herramientas de gestión del rendimiento empresarial.

Al igual que los ERP, los EPM nos permiten analizar la información económica/financiera de una empresa, no obstante, el EPM se especializa en aquellos procesos que permiten analizar, planificar y gestionar nuestro negocio.

Ilustración 9



Con un EPM, podremos conocer el día a día de nuestra empresa, predecir resultados, avanzarnos en los cierres de operaciones, ver desviaciones en los presupuestos, etc.

Justamente, por las funciones que tiene un EPM, podríamos decir que este software es indispensable para cualquier dirección financiera de cualquier empresa.

4.2.1. Objetivos de los EPM / CPM

El objetivo de esta clase de soluciones consiste en facilitar la gestión de nuestro negocio, por ese motivo podemos hablar de:

- Apoyar al cierre financiero: Se pretende agilizar los cierres financieros, adaptándose en todo momento a los cambios en las normativas que vayan surgiendo a lo largo del tiempo.
- Facilitar la consolidación: es necesario reducir al máximo el coste/tiempo que puede suponer la consolidación de la empresa.
- Flexibilidad: Conseguir que la empresa pueda dar solución con rapidez a cualquier situación.
- Agilizar la Planificación: Apoyar a la planificación de presupuestos y estimaciones para conseguir modelos más exhaustivos que nos den resultados más precisos.
- Mejorar el análisis: Facilitar el análisis de la información de nuestro negocio para mejorar el entendimiento y poder realizar una toma de decisiones más precisa.

4.2.2. Opciones de mercado

En este caso, Gartner no nos ofrece información sobre EPM's completas, por este motivo, vamos a utilizar las respuestas que nos han dado las compañías al preguntarles por los tres tipos de herramientas que ofrecen los EPM, ya sean las herramientas de consolidación, de planificación y de repartos.

Casualmente, al analizar los resultados de las encuestas vemos que para las herramientas de consolidación y planificación coinciden las herramientas, mientras que hay menos compañías que utilizan herramientas de repartos y los softwares usados son más variados. Por ese motivo, hemos decidido hablar sobre las herramientas coincidentes entre consolidación y planificación.

Como nosotros no tenemos los mismos recursos que tiene el equipo de Gartner, nos limitaremos a hacer un resumen de la información que podemos recopilar usando los portales web de sus respectivos programas.

Suite EPM Oracle

La suite EPM de Oracle, nos ofrece una amplia multitud de programas que ayudan a la gestión y el desarrollo de nuestro negocio. No obstante, en nuestro caso tan solo vamos a hablar de dos, ya sean:

- **Oracle Cloud EPM Planning:** Para realizar planificaciones.
- **Oracle Cloud EPM Financial Consolidation and Close:** Para realizar consolidaciones.

Para la herramienta de Oracle Cloud EPM Financial Consolidation and Close hay cuatro puntos destacables en su página web:

- Mejores prácticas integradas
 - Permite empezar a trabajar rápidamente incluyendo datos dinámicos, haciendo uso de las mejores prácticas integradas.
 - Reducción de la personalización mediante cálculos automáticos (balance general, estado de los resultados, ...)
 - Reducción del tiempo necesario para cumplir los requisitos requeridos para los informes globales.
- Consolidación y cierres globales y avanzados
 - Realizar consolidaciones complejas, aumentando la precisión y la velocidad del cierre, ajustando y eliminando datos de cualquier jerarquía.
 - Gestión sencilla de los KPI.
 - Disminuye el trabajo manual utilizando las eliminaciones automáticas intercompañía que sean necesarias
 - Realiza las conversiones de moneda necesarias para aumentar la precisión del proceso de consolidación.
 - Consolidación de la organización global usando aplicaciones basadas en GAAP que tienen soporte monetario completo.
- Automatización inteligente de procesos (IPA)
 - Automatización de las consolidaciones con tecnologías avanzadas.
 - Optimiza los cierres permitiendo la supervisión de procesos, la integración y los flujos de trabajo.
 - Automatiza la narrativa de los informes mediante la generación de comentarios descriptivos.
- Cumplimiento y transparencia
 - Facilita el cumplimiento de las auditorías para las tareas.
 - Facilita una foto completa de los saldos de los estados de cuentas reuniendo datos de apoyo.

Por otro lado, vamos a ver los puntos fuertes de la herramienta Oracle Cloud EPM Planning que Oracle nos presenta en su web:

- Planificación, presupuestos y previsión
 - Permite tomar mejores decisiones de negocio creando planes basados en factores empresariales orientados a objetivos.
 - Puedes conectar tu negocio directamente con las finanzas, operaciones etc. Esto permite analizar rápidamente el impacto de los cambios en la empresa.
 - Posibilidad de modelar múltiples escenarios hipotéticos, tanto operativos como financieros utilizando el modelado ad-hoc.
- Preparación ante cualquier cambio
 - Aplicación de inteligencia financiera avanzada para modelar fácilmente múltiples escenarios.

- Uso de simulaciones de Montecarlo para dar más fiabilidad a las decisiones tomadas.
- Permite alinear las decisiones estratégicas antes de impulsar el plan operativo.
- **Comprensión de los aspectos financieros de los proyectos**
 - Permite la modelización de todo tipo de proyectos a corto y largo plazo.
 - Mejora la comprensión de los impactos financieros en los proyectos.
 - Usa una serie de métricas predefinidas para realizar un seguimiento de los proyectos en curso.
- **Planificación de los estados financieros.**
 - Optimiza y planifica con precisión tu plan de ingresos.
 - Permite planificar todos los gastos con unos indicadores prediseñados.
 - Visualiza fácilmente el balance con los estados de resultados.

La web de Oracle nos ofrece mucha más información sobre los productos aquí mencionados, no obstante, aquí hemos intentado hacer un resumen de aquellos aspectos que nos han parecido más relevantes en el área financiera de una compañía aseguradora.

CCH-Tagetik de Wolters Kluwer

El equipo de Wolters Kluwer nos ofrece CCH-Tagetik, y nos ofrecen una experiencia que va más allá de los EPM/CPM básicos, ya que permite la conexión de datos financieros operativos a una única plataforma inteligente, dando como resultado unos procesos financieros más rápidos y una visión más completa de todo del negocio.

Ilustración 10



Vamos ahora a mostrar los aspectos más relevantes que hemos visto en la web del producto para el área financiera. Tengamos en cuenta que, al hablar de una plataforma unificada, hablaremos a la vez tanto de los productos de consolidación como los de planificación.

- Consolidación y cierre financiero.
 - Permite automatizar el proceso de consolidación financiera, ya sea realizando importaciones completas de saldos, conciliaciones entre empresas, etc.
 - Facilita la supervisión de la consolidación con un módulo inteligente en el que se puede hacer de todo, desde eliminaciones intercompañía hasta conversiones de moneda.
 - Presentan unos controles financieros automatizados desde los cuales se permiten generar informes GAAP, IFRS y XBRL que cumplan con las normativas establecidas.
- Conciliación de cuentas y comparación de las transacciones.
 - Acelera los cierres comparando automáticamente las transacciones, conciliando las cuentas y proporcionando alertas y plantillas para estandarizar los procesos.
 - Permite optimizar y automatizar las conciliaciones a gran escala usando un modelo predictivo basado en inteligencia artificial.
 - Nos ofrece mayor confianza controlando el proceso de conciliación de las cuentas a cada paso del cierre financiero.
- Analítica avanzada y cuadros de mando.
 - Permite visualizar con un solo clic los impactos desde diferentes escenarios.
 - Ofrece análisis ad hoc profundo con paneles intuitivos.
 - El procesamiento de datos en memoria nos permite procesar grandes cantidades de información y transformar números en modelos procesables, simulaciones y análisis predictivos rápidamente.
- Software de informes financieros
 - En esta solución, los datos consolidados fluyen automáticamente hacia los informes, incluidos los estados financieros mensuales, libros de juntas e informes anuales.
 - Esta solución nos permite utilizar herramientas de colaboración, flujo de trabajo y seguimientos de auditorías que permiten experimentar un proceso de informes transparente y optimizado.
 - Se integra fácilmente con Microsoft Office, dotando a Excel, Word y PowerPoint de inteligencia financiera, automatización y datos en tiempo real.
- Informes normativos.
 - Permite optimizar los informes con soluciones prediseñadas que se pueden ampliar y configurar fácilmente.
 - Simplifica la creación de informes financieros, de gestión, legales y reglamentarios.

- Tienen soluciones para ESG y sostenibilidad, NIIF 16 y ASC842, IFRS17, iXBRL, Solvencia II, FINREP y COREP.
- Presupuestos, Planificación y Previsión
 - Nos permite anticiparnos al cambio y realizar una toma de decisiones más rápida.
 - Ayuda a profundizar en los datos a mínimo nivel y planificar utilizando controles detallados.
 - Facilita predicciones precisas que mejore los gastos de nuestro negocio.

La web de CCH-Tagetik nos ofrece mucha más información sobre los productos aquí mencionados, no obstante, aquí hemos intentado hacer un resumen de aquellos aspectos que nos han parecido más relevantes en el área financiera de una compañía aseguradora.

SAP

El equipo de SAP nos ofrece dos soluciones para la consolidación y la planificación de nuestro negocio, ya sean:

- SAP S/4HANA Cloud para el cierre financiero avanzado
- Planificación y análisis ampliados (xP&A)

Vamos ahora a analizar las dos soluciones que nos presenta SAP para hacer frente a la consolidación financiera y la planificación de nuestros negocios.

SAP S/4 HANA Cloud para el cierre financiero avanzado nos permite organizar el cierre con una automatización que nos ayuda a mejorar la gobernanza y el cumplimiento del negocio, además de impulsar la eficiencia y ganar transparencia en el proceso.

Una vez dicho esto, vamos a analizar los beneficios y las capacidades que podemos ver sobre esta solución en su página web

- Mejora la transparencia y el conocimiento del negocio supervisando el progreso del cierre con la información en tiempo real.
- Aumenta la eficiencia automatizando las tareas del cierre incluso desde sistemas remotos.
- Define el plan a seguir para realizar el cierre de una entidad y utilízalo para el resto de las entidades y cierres de nuestro negocio. Esto también nos permite mejorar la gobernanza y el cumplimiento con un registro de auditoría claro.

Vamos ahora a mostrar la información que podemos encontrar en la web del producto de Planificación y análisis ampliados (xP&A)

- Para realizar los modelos de planificación y predicciones, esta solución se integra fácilmente con SAP S/4HANA Cloud y SAP Analytics Cloud, uniendo ERP y planificación financiera en una única solución integrada.
- Impulsa las decisiones ágiles realizando una transición rápida de la información a la acción con una integración profunda entre la planificación y el análisis.

En este caso, aunque las páginas webs de los productos no nos ofrece tanta información como las otras dos soluciones analizadas anteriormente, SAP pone a nuestra disposición demostraciones en vivo y chats para solventar las dudas que tengamos sobre estas dos soluciones.

4.3. Herramientas de reporte de Solvencia II

El reporte de Solvencia II está más ligada a una dirección que de control de riesgos que en la dirección financiera, no obstante, una buena parte de la información que se requiere para realizar este Reporting proviene de la información financiera. Por este motivo hemos decidido incluir este apartado.

Este tipo de soluciones permiten recoger toda la información necesaria para analizar la solvencia de la compañía, almacenándola en una base de datos a partir de la cual se pueden hacer todos los cálculos, lo que permite dedicar mayores recursos a la revisión, análisis, Reporting interno y externo de la información.

4.3.1. Objetivos de las herramientas de reporte de Solvencia II

Como todas las soluciones informáticas, éstas pretenden mejorar el rendimiento y la velocidad en la que se calculan los datos necesarios para presentar la solvencia de la compañía. No obstante, en este punto podemos destacar:

- Estructurar el modelo de datos: Con este tipo de herramienta sobre todo se pretende estructurar lo mejor posible el modelo de datos para la información Solvencia II.
- Cumplir con el Reporting regulatorio: Se requiere dar el máximo soporte al modelo de datos necesario para Reporting, realizar los cumplimientos de la normativa, etc.
- Informes internos: Se necesita que la herramienta pueda facilitar la información requerida para el Reporting interno.
- Realización de análisis de escenarios: De estas herramientas se espera poder visualizar diferentes visiones para poder simular lo que pueda llegar a ocurrir en ciertas circunstancias.

4.3.2. Opciones de mercado

En este caso pasa lo mismo que con las soluciones EPM/CPM, Gartner no nos ofrece información sobre específica sobre herramientas de Solvencia II, por

este motivo, vamos a basarnos en las respuestas que nos han dado las compañías al preguntarles por las herramientas de reporte de Solvencia II.

Tras analizar las respuestas, vemos que nos han informado de tres soluciones que se utilizan con la misma frecuencia, ya sean Tagetik, AFI y Saimon, como consecuencia, estas son las tres herramientas de las que vamos a hablar con más detalle.

Como nosotros no tenemos los mismos recursos que tiene el equipo de Gartner, nos limitaremos a hacer un resumen de la información que podemos recopilar usando los portales web de sus respectivos programas.

CCH-Tagetik de Wolters Kluwer

Esta es una solución simple que se puede utilizar para hacer la una regulación compleja, ya que CCH-Tagetik provee de plantillas, cálculos, informes y paneles necesarios para acelerar el cumplimiento del Pilar I, Pilar II y Pilar III de Solvencia.

Vamos ahora a mostrar los puntos clave de esta solución.

- Con esta solución podemos ahorrar tiempo en todo momento. Nos permite recopilar, mapear y cargar información desde fuentes de datos externas. Además, permite utilizar unos cálculos preconstruidos para SCR, MCR y otros KPI relevantes.
- Incrementa la velocidad de generación de informes Implementando plantillas prediseñadas que combinen números y narraciones para SFCR, RSR, ORSA y todas las necesidades de informes cuantitativos en el grupo y las unidades comerciales.
- Reduce el riesgo de error usando un control de calidad incorporado. Esta solución con pruebas que pretenden llevar al límite al programa, realizar modelos de simulación, seguimientos de auditoría y soporte para evaluaciones prospectivas de riesgos propios (FLAOR)

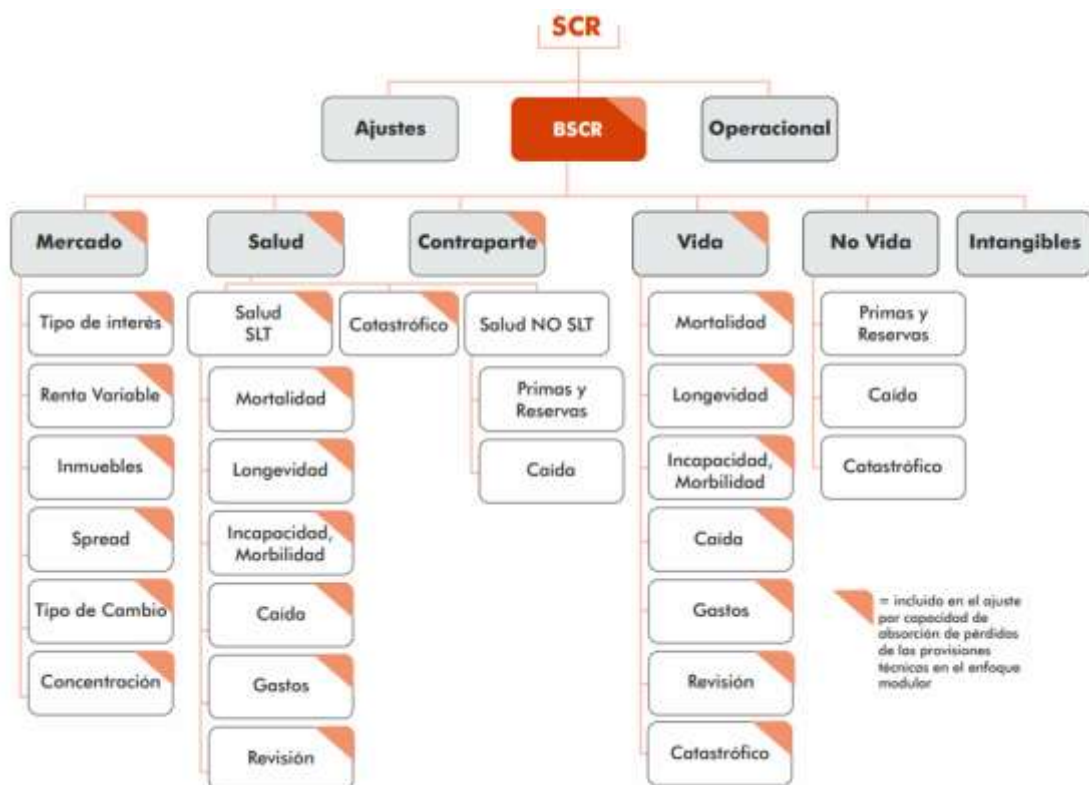
La web de CCH-Tagetik nos ofrece mucha más información sobre su solución para Solvencia II, no obstante, aquí hemos intentado hacer un resumen de aquellos aspectos que nos han parecido más relevantes en el área financiera de una compañía aseguradora.

Risk Integrator de AFI

Risk Integrator es la herramienta que facilita la consultoría Afi para dar soporte a los cierres de Solvencia II

Afi posee una herramienta de cálculo de los requerimientos de capital (SCR) de Solvencia II bajo la fórmula estándar. Esta solución es capaz de replicar la estructura de riesgos de Solvencia II, permitiendo realizar el cálculo del SCR de una manera transparente y fácil.

Ilustración 10



A continuación, vamos a hablar de los principales aspectos positivos de la herramienta.

- Risk Integrator incluye un módulo para calcular el requisito de capital de Solvencia (SCR) con la formula estándar, usando los inputs fundamentales proporcionado por el usuario.
- Aporta una mayor flexibilidad ya que puede ser usado como una capa de control de otras muchas tareas de modelización, como Reporting de riesgo, profit testing de productos u otros cálculos de solvencia.
- Funciona tanto con almacenamiento de datos interno como con bases de datos externas como Oracle o SQL Server, además, el entorno de ejecución es multitarea por lo que podemos lanzar varios procesos independientes a la vez.

En este caso, ha sido bastante complicado encontrar la información que requerimos directamente en la página web de Afi, no obstante, la propia compañía tiene colgados una serie de documentos PDF's que son los que nos han dado la información necesaria para conocer la herramienta y que compartiremos en la bibliografía.

Saimon de Deloitte

Saimon es la herramienta que facilita la consultoría Deloitte para dar soporte a los cierres de Solvencia II

SAIMON es una herramienta que calcula todos los capitales requeridos y los facilita garantizando la congruencia y la trazabilidad de todos los cálculos realizados. Además, los informes QRT's de Solvencia II también se generan a través de SAIMON.

Vamos ahora a hablar de los principales aspectos beneficiosos de la herramienta.

- SAIMON aporta agilidad ya que se considera como un modelo abierto, transparente y accesible. Además, mantiene un histórico de datos y, cuando se va a incluir cualquier nuevo cálculo, éste se realiza como un nuevo registro, dejando siempre un back up de los datos antiguos.
- Deja trazabilidad con todos los procesos ETL ejecutados.
- Se pueden obtener todos los datos calculados necesarios en cuestión de minutos, lo que aumenta el tiempo disponible de los recursos del departamento para revisión y análisis de datos.

Al igual que en el caso de Risk Integrator, ha sido bastante complicado encontrar la información que requerimos directamente en la página web de Deloitte, no obstante, hemos encontrado alguna documentación oficial de la compañía que nos ha ayudado a montar este apartado y que os facilitamos en la bibliografía.

4.4. Herramientas de Business Intelligence

Business Intelligence es un conjunto de procesos que están preparados para ayudarnos a analizar el funcionamiento de nuestra empresa utilizando herramientas informáticas.

Business Intelligence nos permite interpretar un gran volumen de datos de manera fácil y óptima. De esta manera, se reduce el trabajo que tendrían que realizar los analistas de la empresa para recopilar y consultar la información de esta.

El uso de este tipo de herramientas hará que optimicemos al máximo el rendimiento de nuestra empresa mejorando la eficiencia de la toma de decisiones vitales.

Existen muchos tipos de herramientas de BI, y todas ellas ofrecen múltiples opciones posibles. Debemos tener en cuenta que cada compañía tiene sus propias particularidades, por lo que es posible que una solución integrada en una empresa puede no ser igual de fructífera que en otra.

Ilustración 10



4.4.1. Objetivos de Business Intelligence

Como ya hemos comentado en el apartado anterior, el principal objetivo del Business Intelligence es el soporte en las tomas de decisiones de nuestra empresa.

Para conseguir este objetivo, se pueden basar en diferentes análisis de datos, como podrían ser:

- El análisis del comportamiento de los clientes.
- La optimización de las operaciones de la empresa.
- Generación de cuadros de mando específicos.
- La identificación de las tendencias del mercado.
- La comparación de datos con los de la competencia.

4.4.2. Opciones de mercado

Existe mucha variedad de herramientas de Business Intelligence, y cuando empezamos a buscar información sobre ellas, nos damos cuenta de que cada una tiene funcionalidades propias, aportando un valor añadido diferente en cada una de ellas.

En este punto, vamos a mostrar el gráfico que Gartner nos facilitó para las herramientas de BI durante el mes de enero de 2022.

Ilustración 11



Ahora, vamos a concretar mencionando aquellas opciones de Business Intelligence que, según el equipo de Gartner, son identificadas como líderes en el sector.

Microsoft

Como hemos podido ver, Microsoft es el líder en este cuadrante de Gartner. Microsoft Power BI ofrece:

- Preparación de datos
- Visualización específica de datos.
- Cuadros de mando.
- Analítica aumentada

La nueva capacidad por objetivos permite el seguimiento colaborativo y basado en datos de negocios clave necesarios para los cuadros de mando métricos.

Power BI se implementa principalmente como una opción SaaS que se ejecuta en Azure, pero ofrece una opción local menos funcional en Power BI Report Server. Actualmente, Microsoft está intentando alinear Power BI estrechamente con Office 365, Microsoft Teams, Excel y SharePoint.

A continuación, vamos a citar las principales fortalezas que ha analizado Gartner:



Ilustración 12

- **Alineamiento con Office 365, Teams y Azure Synapse.** La inclusión de Power BI en Office 365 ha proporcionado una gran vía para facilitar la distribución de la herramienta. Debido a la situación de pandemia que hemos pasado, muchos clientes han recurrido a Microsoft Teams para poder realizar el trabajo remoto. Por lo tanto, la capacidad de acceder a Power BI dentro de la misma interfaz de Teams, es un atractivo de integración para usuarios empresariales.
- **Relación valor/precio:** Uno de los mayores atractivos de Power BI es que no sacrifica la calidad para lograr su modelo disruptivo de precios bajos. El servicio en la nube de Power BI es rico en sus capacidades, que incluyen un conjunto ampliado de análisis aumentado.
- **Ambición de producto:** Microsoft tiene una visión clara para el uso cruzado de Power BI, Power Apps y Power Automate para generar valor empresarial. Power Apps es capaz de integrarse en los paneles de Power BI o acceder a sus conjuntos de datos, y los flujos de Power Automate se pueden construir para tomar varias acciones basadas en los datos. Hay que indicar que los servicios impulsados por IA como en análisis de textos o imágenes están disponibles en Power BI Premium.

Microsoft Power Platform

The low-code platform that spans Office 365, Azure, Dynamics 365, and standalone applications

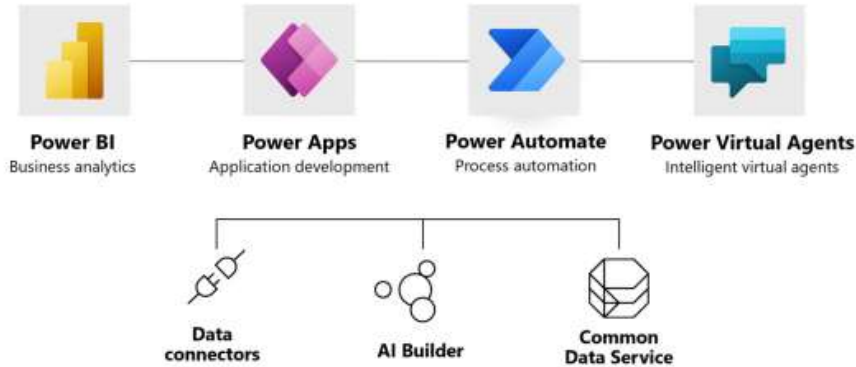


Ilustración 13

Una vez indicados los puntos fuertes analizados para Microsoft Power BI, podemos ver que nos ofrece una herramienta fácil de adquirir tanto a nivel económico como de integración con otros sistemas de Microsoft gracias a la nube de Azure.

Vamos ahora a indicar las debilidades o precauciones que habría que tener con esta herramienta.

- **Limitaciones on-premise:** En comparación con el servicio en la nube de Power BI, la oferta local de Microsoft carece de capacidades funcionales significativas, que incluyen tableros, análisis, contenido prediseñado, preguntas y respuestas en lenguaje natural, información automatizada y alertas.
- **Azure como única opción de implementación:** Microsoft no ofrece a los clientes la flexibilidad para elegir una oferta de IaaS. Si bien la conectividad de datos permite escenarios de nube híbrida y nube múltiple, su servicio Power BI se ejecuta solo en Azure. Sin embargo, los clientes que utilizan Azure pueden aprovechar el alcance global y las capacidades geográficas que ofrece la plataforma en la nube de Microsoft.
- **Proceso de publicación de contenidos y gobernanza:** La creación de un proceso de promoción y publicación de contenido de Power BI puede generar una sobrecarga administrativa significativa para clientes. Con una relación uno a uno entre las aplicaciones de Power BI publicadas y Workspaces, las organizaciones pueden administrar manualmente muchos cientos de Workspaces.

Por lo tanto, si hablamos de los puntos negativos de esta solución lo que me llama más la atención son las limitaciones on-premise en comparación con las opciones en la nube. También me llama la atención que Microsoft no ofrezca una oferta de Infraestructura como servicio.

Salesforce

Salesforce (Tableau) es otro de los líderes en éste Magic Quadrant de Gartner. Ofrece una base visual de exploración que permite a los empresarios acceder, preparar, analizar y presentar toda su información. Salesforce nos ofrece, sobre todo:

- Análisis aumentados
- Capacidades para analistas



Vamos ahora a citar las principales fortalezas que ha analizado Gartner:

- **Solución centrada en el usuario comercial:** Tableau brinda una experiencia intuitiva para que los usuarios comerciales puedan explorar visualmente sus datos. El motor VizQL permite realizar modificaciones impulsando el arrastrar y soltar sin utilizar código, y la adquisición del Narrative Science, el proveedor de narración de datos mejorará las capacidades de narración de datos y NLG de Tableau en el futuro.
- **Economía analítica:** El ecosistema de análisis que ha creado Tableau, llamado “Tableau Economy”, ofrece una amplia comunidad de clientes, socios y personas con habilidades analíticas. Se implementaron 100

nuevos aceleradores en “Tableau Exchange” y una función llamada “Hire Me” en “Tableau Public” para ayudar a contratar talento con conocimiento en la herramienta.

- **Oportunidad del ecosistema de Salesforce:** Una nueva categoría de ingresos se incorpora en “MuleSoft”, Tableau y Tableau CRM, lo que demuestra la inversión dedicada de Salesforce a los datos y negocio analítico como parte de su ecosistema.

Indicados los principales puntos fuertes analizados para Salesforce Tableau, podemos ver que nos ofrece una herramienta de interfaz sencilla que fomenta el análisis de información de manera visual. También me llama la atención el cuidado que muestran para crear un ecosistema analítico estable.

Ahora vamos a indicar las debilidades o precauciones que habría que tener con esta herramienta.

- **Precios Premium:** En comparación con otros proveedores de la nube en este mercado la licencia de Tableau es bastante elevada, un problema planteado por los clientes durante las consultas con Gartner. Se requieren tarifas adicionales para la gestión de datos, gestión de servidores y lo que denominan “Einstein Discovery”. Sin embargo, para una nueva empresa, el plan de suscripción incluye la gestión de datos y la gestión del servidor que facilita la ayuda necesaria para los nuevos clientes.
- **Servicio y Soporte:** Los revisores de Gartner indican que Tableau está por debajo del promedio cuando hablamos de servicio y soporte general, sobre todo cuando vemos los tiempos de respuesta del proveedor. Algunos clientes no tienen claro el proceso para encontrar el soporte específico que esperan de la herramienta.
- **Evolución de la experiencia de “Einstein Discovery”:** El proceso para crear e implementar los modelos de aprendizaje automático sin código de “Einstein Discovery” está desconectado de la experiencia de usuario de Tableau. Los usuarios son redirigidos a Tableau CRM Studio en Salesforce, donde deben volver a conectarse a su conjunto de datos deseado para entrenar un modelo y luego mapear manualmente los campos usados en Tableau. Ya hay planes para abordar esta experiencia durante el 2022.

Al revisar las debilidades nos encontramos que, al igual que muchas otras soluciones, una de las principales es el precio que se requiere para el producto Premium. Además, hay que hacer énfasis en las declaraciones que indican que los tiempos de respuesta del soporte técnico de la herramienta sean tan largos. No obstante, lo que más me llama la atención es que teniendo un motor potente de aprendizaje automático, lo hayan dejado tan alejado de la experiencia de usuario hasta ahora.

Qlik

Qlik es el tercer y último líder que vamos a analizar. El producto se llama Qlik Sense y tiene una sólida visión en torno al análisis aumentado y toma de decisiones de ciclo cerrado. Qlik Sense aprovecha su motor asociativo junto con su motor cognitivo para ofrecer análisis de autoservicio, información y sugerencias sensibles al contexto tanto para analistas como para consumidores.

Durante el 2021, Qlik adquirió “NodeGraoh” y “Big Squid”, agregando más capacidades a su amplio portfolio de adquisiciones. Durante ese año, Qlik presentó “Qlik Forts”, lo que permite a los clientes impulsar las capacidades de Qlik Sense SaaS en cualquier sitio donde estén sus datos. También lanzó “Qlik Application Automation”, una solución sin código que permite a los usuarios automatizar tareas y flujos de trabajo y datos.

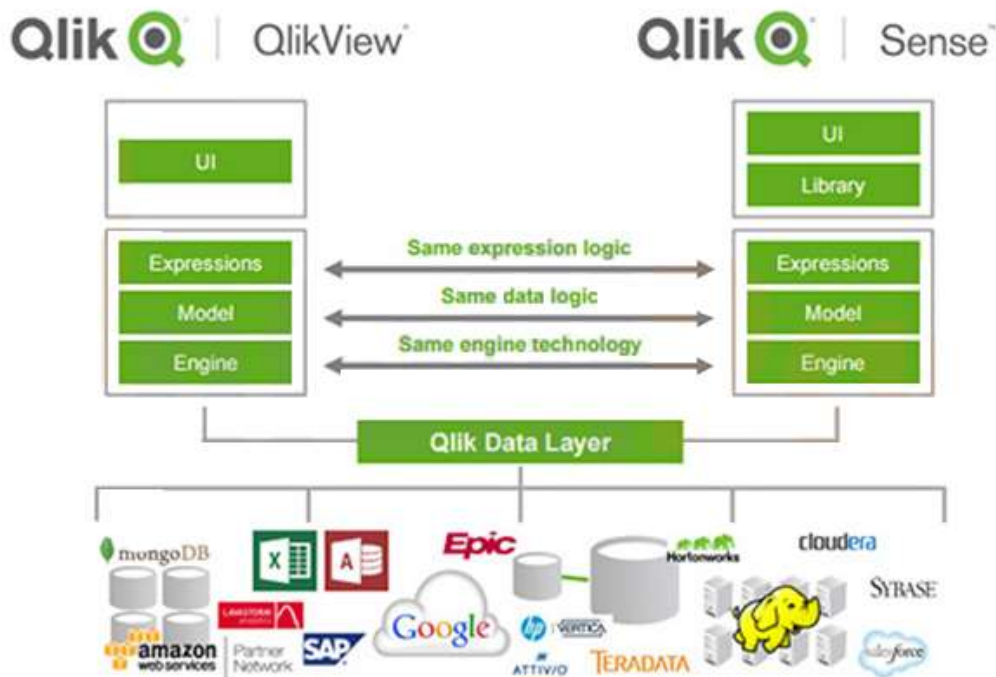


Ilustración 14

Las principales fortalezas que ha analizado Gartner son:

- **Flexibilidad de implementación:** Qlik permite a los usuarios implementar la flexibilidad, ya sea localmente, con cualquier proveedor de nube importante, en múltiples nubes o en una combinación de las anteriores. Los clientes también pueden utilizar la oferta SaaS completa de Qlik.
- **Expansión del portfolio de capacidades:** Qlik ha mejorado su amplitud de capacidades mediante una combinación de desarrollo interno y adquisición estratégica de empresas. Las recientes adquisiciones de “Big Squid” y “NodeGraph” permitirán a Qlik ofrecer “autoML” y mejorar las funciones de gestión de metadatos para los clientes.
- **Programa de alfabetización de datos orientado a clientes:** Qlik anima a los potenciales clientes a utilizar el programa de alfabetización de datos de Qlik para convertirse en datos literarios. Los clientes de “QlikView” pueden hacer uso de “Qlik Analytics Modernization” para migrar a “Qlik Sense” casos de usos más nuevos

Ilustración 15



Vamos ahora a indicar las debilidades o precauciones que habría que tener con esta herramienta.

- **Complejidad en las licencias de los productos:** Qlik Sense ofrece funciones de plataforma de BI y de analítica general en una sola licencia. Por otro lado, Qlik ofrece complementos como “Qlik Catalog”, “Qlik Insight Advisor” y “Qlik NPrinting” como licencias adicionales. La plataforma SaaS de Qlik incluye todas las capacidades como parte de la suscripción estándar.
- **Momento estancado del mercado:** El estudio de Gartner y los datos recibidos de los clientes revelan un impulso más bajo para Qlik en comparación con otros líderes del Cuadrante Mágico de Gartner. Aunque “Qlik Analytics” ayuda a los clientes existentes a pasarse a Qlik Sense, algunos están aprovechando la oportunidad para reevaluar el mercado completo y evaluar a otros proveedores.
- **Cohesión del producto:** Qlik ha realizado una serie de adquisiciones en los últimos años para llenar los vacíos que había en el producto y expandir así su portafolio. Si bien las adquisiciones han sido estratégicas, el tiempo para una integración perfecta, la posibilidad de superponer las funcionalidades del producto y, lo que es más importante, los efectos del paquete y los futuros precios con preocupaciones para los clientes actuales y potenciales de Qlik.

4.5. Herramientas de reporting en FEUE

FEUE son las siglas de Formato Electrónico Único Europeo que también es conocido como ESEF (European Single Electronic Format), es el nuevo requisito de ESMA, que cambia la forma en la que se crean los informes financieros anuales de las sociedades que cotizan en bolsa desde 2020

Para estos casos, se han creado y adaptado algunas herramientas para que sean capaces de generar informes financieros haciendo uso del formato iXBRL que marca la normativa ESEF.

4.5.1. Objetivos del Reporting en FEUE

Las herramientas que nos ayudan a reportar en FEUE deberían cumplir las siguientes características:

- Crear el informe individual y de consolidado en formato XBRL y poder presentarlos en xHTML, esto es necesario para poder visualizar los informes desde cualquier navegador estándar.
- Facilitar la taxonomía, que podríamos traducir como un diccionario de datos que define los diferentes conceptos del negocio y sus relaciones.
- Agilizar la maquetación de los informes para mejorar el proceso de creación de estos.

4.5.2. Opciones de mercado

En este caso pasa lo mismo que con las soluciones EPM/CPM, Gartner no nos ofrece información específica sobre herramientas de Reporting en FEUE, por este motivo, vamos a basarnos en las respuestas que nos han dado las compañías al preguntarles por las herramientas que utilizan para esta función.

Tras analizar las respuestas, vemos que tan solo dos compañías cumplen los requisitos para reportar en FEUE usando actualmente Workiva y SAP DM, también vemos que otra de las herramientas que las dos compañías estuvieron revisando para esta tarea fue Tagetik, por lo que hemos decidido que estas son las tres herramientas de las que vamos a hablar con más detalle.

Hay que recordar que, como nosotros no tenemos los mismos recursos que tiene el equipo de Gartner, nos limitaremos a hacer un resumen de la información que podemos recopilar usando los portales web de sus respectivos programas.

Workiva

Esta es una solución que nos hace ahorrar tiempo y mejorar la integridad, estructurando un proceso de elaboración de informes eficiente, rápido y escalable.

Según su página web, afirman ser los líderes mundiales en XBRL y Inline XBRL

Vamos ahora a mostrar los puntos clave de esta solución.

- Esta herramienta permite transformar el proceso de elaboración de informes anuales sin la necesidad de realizar grandes cambios, ya que la herramienta se integra con las soluciones que tengamos en el negocio para mejorar la integridad e impulsar una colaboración fluida entre sistemas.
- Workiva es capaz de transformar la forma en la que nuestros datos, informes y equipos colaboran, de manera que nos dará más confianza en los informes.
- Los procesos de etiquetado y revisión se pueden realizar simultáneamente a las actualizaciones del contenido y el diseño. Además, el archivo iXBRL se puede diseñar usando los mismos patrones que esperan ver los inversores, pero aportando el nuevo formato.

La web de Workiva nos ofrece mucha más información sobre su solución para Reporting en FEUE, no obstante, aquí hemos intentado hacer un resumen de aquellos aspectos que nos han parecido más relevantes.

SAP Disclosure Management

Esta es una aplicación que viene dentro de la suite EPM de SAP y que se utiliza sobre todo para mejorar los informes que deben ser ejecutados por varias personas al mismo tiempo.

Vamos ahora a mostrar los puntos clave de esta solución.

- Permite el trabajo simultáneo de varias personas sobre el mismo informe al dar cobertura con un Reporting narrativo.
- Cumple con la normativa ESEF permitiendo una fácil publicación en XBRL.
- Es una solución que se puede instalar On premise sin problema a diferencia de otras del mercado.

La web de SAP no ofrece fácilmente demasiada información sobre esta solución para reportar en FEUE, no obstante, hemos podido encontrar la información suficiente para hacer este pequeño resumen y debemos tener en cuenta que es muy fácil contactar con ellos para hacer una demostración en vivo de su solución.

CCH Tagetik iXBRL

Esta solución permite generar de forma rápida y precisa la documentación en formato iXBRL en formato ESEF.

Tagetik incorpora un motor de aprendizaje de CoreFiling que aprovecha la fuente de datos etiquetando automáticamente iXBRL y completando así los informes.

Vamos ahora a mostrar los puntos clave de esta solución.

- Permite etiquetar automáticamente los informes anuales, lo que elimina errores y mejora la confianza en los informes generados
- Se integra con aquellas herramientas que ya conocemos, es decir, te permite generar el informe en formato iXBRL a partir del informe anual realizado en Microsoft Word.
- Usando XBRL Certified Software de XBRL International, se puede afirmar que hay más de 30 millones de documentos iXBRL enviados sin errores gracias a CoreFiling.

La web de CCH-Tagetik iXBRL nos ofrece mucha más información sobre su solución para Reporting en FEUE, no obstante, aquí hemos intentado hacer un resumen de aquellos aspectos que nos han parecido más relevantes en el área financiera de una compañía aseguradora.

5. Soluciones adoptadas por el sector

Para poder enriquecer esta tesis, nos hemos puesto en contacto con diferentes compañías importantes en el sector asegurador para preguntarles por las diferentes herramientas que están utilizando en cada área.

Para recoger la información, se les ha facilitado unos cuestionarios realizados en Microsoft Forms que los trabajadores del sector han tenido que responder.

Para cada área analizada, se les han hecho las siguientes preguntas.

- ¿Qué Software estáis usando?
- ¿Desde cuándo lo estáis usando?
- ¿Qué ventajas e inconvenientes observáis en vuestro Software?
- ¿Recordáis qué otras herramientas estuvisteis planteando y por qué no fueron elegidas?
- ¿Os planteáis un cambio de herramienta?

A continuación, vamos a mostrar los resultados obtenidos de los diferentes cuestionarios que hemos realizado con las empresas del sector para así poder ver las herramientas por las que se han decidido las diferentes compañías.

Por motivos de seguridad, no vamos a hacer públicas las herramientas que utiliza cada compañía. Por ese motivo, cada compañía del sector que ha respondido el cuestionario se identificará con un número para indicar las soluciones que nos han indicado cada una de ellas.

5.1. Soluciones ERP

De todas las compañías que hemos analizado para ésta comparativa, no nos ha sorprendido descubrir que todas ellas utilizan ERP's para ayudarles en los sistemas.

Dicho esto, vamos a mostrar una tabla con las preguntas que hemos hecho a las diferentes compañías y las respuestas que hemos recibido.

	¿Herramienta actual?	¿Desde cuándo?	Ventajas e Inconvenientes	¿Otras opciones?
Cia 1	Peoplesoft (Contabilidad local) & Tagetik (Reporting)	< 5 años	<ul style="list-style-type: none">• V: Sistemas ágiles que han minimizado los cambios de IFRS17 en contabilidad.• I: Sin inconvenientes	No recordamos otras opciones

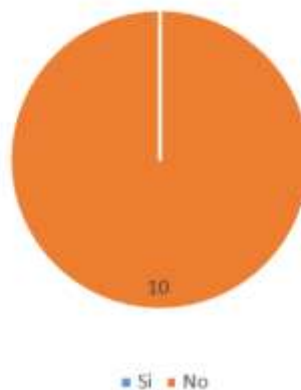
Cía 2	ERP Oracle	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Mejora en los automatismos y agilidad en los procesos diarios • I: Sin inconvenientes 	SAP, pero nos decidimos por Oracle ya que nos pareció que podría absorber mejor nuestro negocio.
Cía 3	SAP	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Rigor y seguridad. • I: Coste licencias 	No recordamos otras opciones
Cía 4	Oracle	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Herramienta estándar • I: No adaptada a la normativa de seguros ni española 	SAP y Microsoft Navision
Cía 5	Microsoft Navision	> 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Fácil de customizar y de integrar con office. • I: No es un ERP al 100%, tenemos datamart intermedios que procesan y generan la información en formato contable. 	SAP y Oracle
Cía 6	Peoplesoft	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Complejo y con gran capacidad de análisis. Está integrado en el día a día con las operaciones del negocio. • I: Sin inconvenientes 	SAP y Microsoft Navision

Cia 7	SAP	10 - 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Mejora el control de la información, sistema base muy potente. • I: Sin inconvenientes 	No recordamos otras opciones
Cia 8	SAP	10 - 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Capacidad de análisis • I: Dificultad de entendimiento 	No recordamos otras opciones
Cia 9	SAP	10 - 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Capacidad de explotación de la información. • I: Tardan mucho en realizar los cambios solicitados. 	No recordamos otras opciones
Cia 10	SAP	10 - 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Gestión sencilla de la contabilidad. • I: Sin inconvenientes 	No recordamos otras opciones

A la pregunta final, ¿Os planteáis un cambio de herramienta? Todas las compañías respondieron que no, por lo que podemos deducir que todas están contentas con sus sistemas actuales.

Ilustración 16

¿Os planteáis un cambio de herramienta?

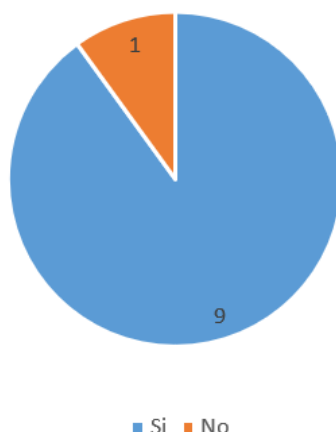


5.2. Soluciones de Consolidación

La primera pregunta que hicimos a las empresas sobre este tipo de herramienta fue si estaban utilizando herramientas de consolidación en sus compañías y estos fueron los resultados.

Ilustración 18

¿Estáis utilizando herramientas de consolidación?



A continuación, vamos a mostrar una tabla con las preguntas que hemos hecho a las diferentes compañías y las respuestas que hemos recibido.

	¿Herramienta actuales?	¿Desde cuándo?	Ventajas e Inconvenientes	¿Otras opciones?
Cia 1	Tagetik	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Útil para el envío de datos a Reporting y para hacer la consolidación completa • I: Sin inconvenientes 	No recordamos otras opciones
Cia 2	Oracle HFM	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Mejora en los automatismos para la consolidación • I: Sin inconvenientes 	SAP, pero nos decidimos por Oracle.
Cia 3	SAP	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Integración de procesos y países • I: Sin inconvenientes 	No recordamos otras opciones

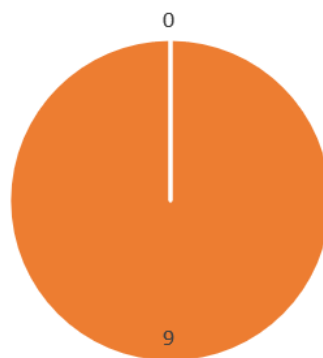
Cía 4	Oracle HFM	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: La trazabilidad • I: No adaptada a las entidades aseguradoras españolas 	SAP
Cía 5	Oracle HFM	10 - 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Fácil de customizar • I: No es muy amigable y no procesa adecuadamente los temas de divisa. 	No recordamos otras opciones
Cía 6	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Cía 7	Oracle HFM	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Permite gestionar la información fácilmente, facilita mucho el trabajo en función de cómo se hacía antes. • I: Difícil de conectar con otros sistemas que no sean de Oracle. 	No recordamos otras opciones
Cía 8	Oracle HFM	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Integración de la información y automatización de ajustes y eliminaciones • I: Complejidad en la gestión del modelo 	No recordamos otras opciones

Cia 9	Oracle HFM	10 - 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Base de datos que permite homogeneizar toda la información, gestión de distintos perímetros y tasas de propiedad. • I: Sin inconvenientes 	SAP, y no fue elegida porque no permitía la gestión de perímetros en cascada.
Cia 10	Tagetik	10 - 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • No se consolida desde las sedes españolas, por lo que no tienen esta información. 	No tienen ese detalle.

A la pregunta final, ¿Os planteáis un cambio de herramienta? Todas las compañías respondieron que no, por lo que podemos deducir que todas están contentas con sus sistemas actuales.

Ilustración 19

¿Os planteáis un cambio de herramienta?



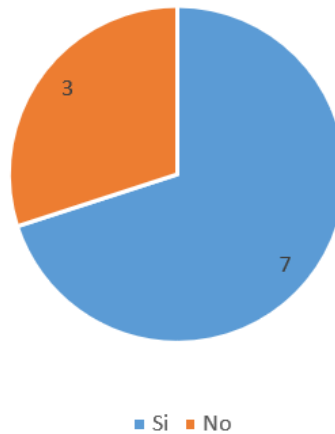
■ Si ■ No

5.3. Soluciones de Planificación

La primera pregunta que hicimos a las empresas sobre este tipo de herramienta fue si estaban utilizando herramientas de planificación en sus compañías y estos fueron los resultados.

Ilustración 17

¿Estáis utilizando herramientas de planificación?



Vamos ahora a mostrar una tabla con las preguntas que hemos hecho a las diferentes compañías y las respuestas que hemos recibido.

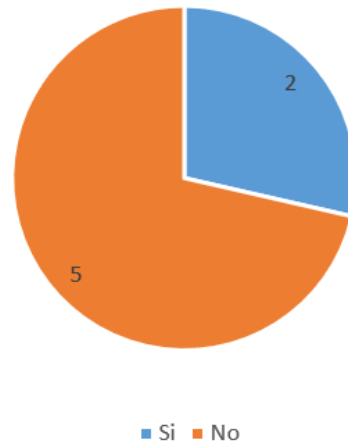
	¿Herramienta actuales?	¿Desde cuándo?	Ventajas e Inconvenientes	¿Otras opciones?
Cia 1	Hyperion Planning	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> V: Herramienta muy completa y flexible. I: Falta de capacidad de asumir todas las variables y cuentas contables requeridas por planificación 	No recordamos otras opciones
Cia 2	Hyperion Planning	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> En proceso de implantación, no se puede valorar. 	SAP, pero Oracle pareció ser más completo.

Cía 3	SAP y Tagetik	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas. • I: Complejidad y poca flexibilidad. 	Las dos opciones fueron elegidas, cambian de herramienta dependiendo del país
Cía 4	Excel	> 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Permite mucha flexibilidad. • I: Facilidad de errores operacionales. 	Hyperion Planning
Cía 5	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Cía 6	Hyperion Planning	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas • I: Mantenimiento complejo y dependencia de los consultores 	Anaplan
Cía 7	Hyperion Planning	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Mucho soporte en la planificación y tendencias mediante drivers de reparto. • I: Complejidad para adaptar la herramienta a situaciones muy diferentes a la solicitada inicialmente. 	No recordamos otras opciones
Cía 8	TM1 Cognos	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas • I: Herramienta muy compleja y poco fiable. 	No recordamos otras opciones
Cía 9	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Cía 10	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

A la pregunta final, ¿Os planteáis un cambio de herramienta? Las compañías 4 y 8 nos ha expresado están pensando en realizar un cambio de herramienta.

Ilustración 18

¿Os planteáis un cambio de herramienta?



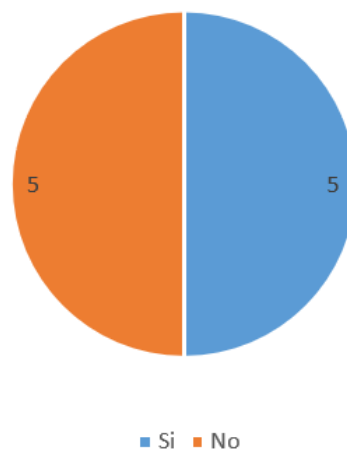
Me gustaría destacar el caso de la compañía 4, y con la información que hemos recogido en la tesis, podemos indicar que es normal querer hacer un cambio ya que la herramienta que están utilizando es Excel y no está categorizada como una herramienta de planificación.

5.4. Soluciones de Repartos

La primera pregunta que hicimos a las empresas sobre este tipo de herramienta fue si estaban utilizando herramientas de repartos en sus compañías y estos fueron los resultados.

Ilustración 22

¿Estáis utilizando herramientas de repartos?



En este caso, nos hemos encontrado con bastante diversidad teniendo al grupo de análisis dividido. Dicho esto, vamos a mostrar una tabla con las preguntas que hemos hecho a las diferentes compañías y las respuestas que hemos recibido.

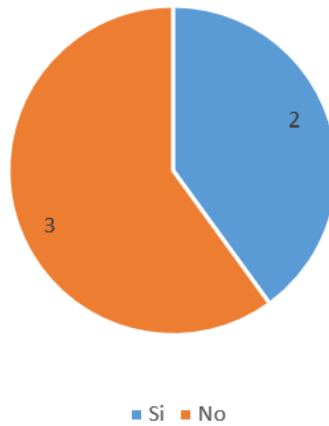
	¿Herramienta actuales?	¿Desde cuándo?	Ventajas e Inconvenientes	¿Otras opciones?
Cía 1	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 2	Hyperion Planning	< 5 años	• En proceso de implantación, no se puede valorar.	SAP, pero Oracle pareció ser más completo.
Cía 3	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 4	Desarrollo interno	> 15 años	• V: Permite mucha flexibilidad. • I: Mucha dependencia de sistemas.	Oracle y SAP
Cía 5	TM1 COGNOS	5 - 10 años	• V: Fácil de customizar • I: Mucha interacción del usuario para la configuración	SAS
Cía 6	Peoplesoft	< 5 años	• V: Sin ventajas • I: Sin inconvenientes	No recordamos otras opciones
Cía 7	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 8	SAP	5 - 10 años	• V: Sin ventajas • I: Herramienta muy rígida	No recordamos otras opciones
Cía 9	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Cía 10	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

A la pregunta final, ¿Os planteáis un cambio de herramienta? Las compañías 4 y 8 nos ha expresado están pensando en realizar un cambio de herramienta.

I

Ilustración 23

¿Os planteáis un cambio de herramienta?



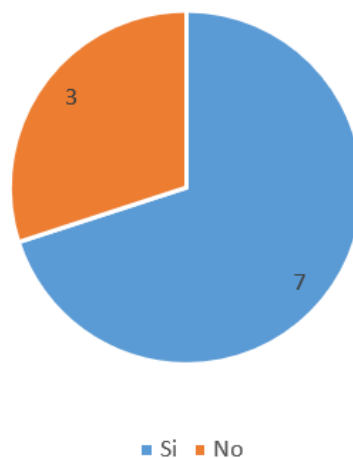
En este caso, me gustaría destacar el caso de la compañía 4 ya que está realizando los repartos en base a un desarrollo interno desde hace más de 15 años. Ahora existen soluciones más simples que pueden ayudar a realizar repartos muy eficientes con un esfuerzo mínimo, por ese motivo opino que es un buen momento para empezar a hacerse este planteamiento.

5.5. Soluciones de Solvencia II

La primera pregunta que hicimos a las empresas sobre este tipo de herramienta fue si estaban utilizando herramientas de reporte de Solvencia II en sus compañías y estos fueron los resultados.

Ilustración 24

¿Estáis utilizando herramientas de Solvencia II?



A continuación, vamos a mostrar una tabla con las preguntas que hemos hecho a las diferentes compañías y las respuestas que hemos recibido.

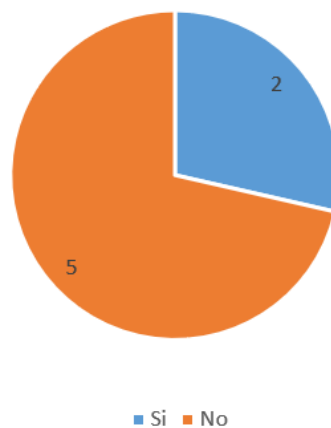
	¿Herramienta actuales?	¿Desde cuándo?	Ventajas e Inconvenientes	¿Otras opciones?
Cía 1	Tagetik	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Útil para el envío de datos del Reporting de Solvencia • I: Sin inconvenientes 	No recordamos otras opciones
Cía 2	AFI para informes de reporte y Risk integrator para el cálculo del SCR	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Facilitan la complejidad de los cálculos de Solvencia II. Ayudan a cumplir con los requerimientos del regulador. • I: Estamos usando desarrollos propios para cubrir las carencias de los programas 	SAIMON, pero no aportaba grandes diferencias respecto a AFI.
Cía 3	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 4	AFI	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Aporta actualización de software y de normativa • I: Sin inconvenientes. 	SAIMON y Bloomberg
Cía 5	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 6	SAIMON	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas. • I: Sin inconvenientes 	AFI

Cia 7	SAIMON	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Te actualiza el Software automáticamente e según normativa. • I: No es personalizable. 	SAS
Cia 8	SAIMON	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas. • I: Sin inconvenientes 	No recordamos otras opciones
Cia 9	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cia 10	Tagetik	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • No se envía desde las sedes españolas, por lo que no tienen esta información. 	No tienen ese detalle.

A la pregunta final, ¿Os planteáis un cambio de herramienta? Las compañías 2 y 4 nos han expresado están pensando en realizar un cambio de herramienta.

Ilustración 25

¿Os planteáis un cambio de herramienta?

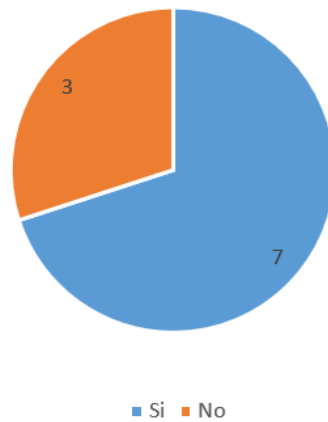


5.6. Soluciones de Business Intelligence

La primera pregunta que hicimos a las empresas sobre este tipo de herramienta fue si estaban utilizando herramientas de Business Intelligence en sus compañías y estos fueron los resultados.

Ilustración 26

¿Estáis utilizando herramientas de BI?



Una vez visto esto, vamos a mostrar una tabla con las preguntas que hemos hecho a las diferentes compañías y las respuestas que hemos recibido.

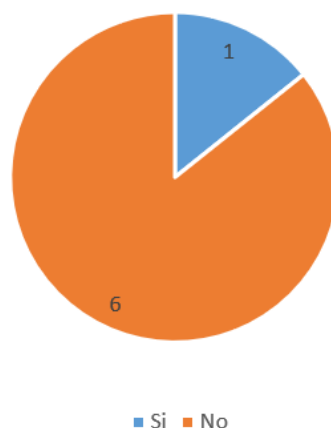
	¿Herramienta actuales?	¿Desde cuándo?	Ventajas e Inconvenientes	¿Otras opciones?
Cía 1	No está claro ya que no es el área del que ha respondido la encuesta, pero sabe que se usa.	< 5 años	No está claro ya que no es el área del que ha respondido la encuesta, pero sabe que se usa.	No recordamos otras opciones
Cía 2	Microstrategy	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Cumple con su cometido. • I: Sin inconvenientes 	No recordamos otras opciones
Cía 3	COGNOS	10 - 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Flexibilidad y adaptabilidad. • I: Sin inconvenientes. 	No recordamos otras opciones
Cía 4	Power BI	5 - 10 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Herramienta estándar que cumple con su cometido. • I: Sin inconvenientes. 	No recordamos otras opciones

Cía 5	No está claro ya que no es el área del que ha respondido la encuesta, pero sabe que se usa.	> 15 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas. • I: Al atacar a distintos puntos de la cadena de información, pueden, distorsionarse los resultados de extracción entre cubos 	No recordamos otras opciones
Cía 6	Power BI	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas. • I: Sin inconvenientes 	No recordamos otras opciones
Cía 7	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 8	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 9	Microsoft Dynamics	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas. • I: Sin inconvenientes. 	No recordamos otras opciones
Cía 10	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica

A la pregunta final, ¿Os planteáis un cambio de herramienta? La compañía 3 nos ha expresado está pensando en realizar un cambio de herramienta.

Ilustración 27

¿Os planteáis un cambio de herramienta?



En su caso están utilizando COGNOS que es la herramienta de IBM, para ello, si no saben cómo avanzar, podríamos recomendarles utilizar el Magic Quadrant de Gartner para analizar en qué posición está la herramienta actual,

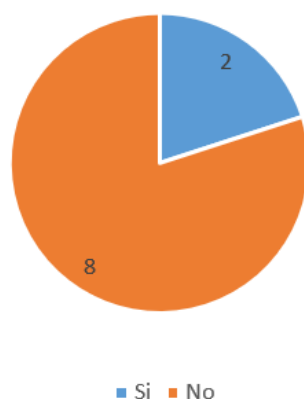
ver qué soluciones están mejor valoradas y adquirir los informes para analizar las herramientas que más les puedan interesar.

5.7. Soluciones de reporting en FEUE

La primera pregunta que hicimos a las empresas sobre este tipo de herramienta fue si tenían que reportar a organismos reguladores en formato electrónico único europeo (xHTML) en sus compañías y estos fueron los resultados.

Ilustración 28

¿Estáis utilizando herramientas para reportar en FEUE?



Como vemos, tan solo dos compañías cumplen con la condición de la pregunta inicial, por lo que tan solo tenemos respuestas de esta compañía.

Una vez visto esto, vamos a mostrar una tabla con las preguntas que hemos hecho a las diferentes compañías y las respuestas que hemos recibido.

	¿Herramienta actuales?	¿Desde cuándo?	Ventajas e Inconvenientes	¿Otras opciones?
Cía 1	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 2	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 3	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 4	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 5	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cía 6	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica

Cia 7	SAP DM	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Sin ventajas. • I: Muchas complicaciones para realizar el reporting. Muy difícil de maquetar. 	Planteamos Workiva, Tagetik y Oracle.
Cia 8	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica
Cia 9	Workiva	< 5 años	<ul style="list-style-type: none"> • V: Herramienta muy intuitiva. • I: Falta integración de los datos con los sistemas origen. 	Tagetik y SAP DM
Cia 10	No aplica	No aplica	• No aplica	No aplica

A la pregunta final, ¿Os planteáis un cambio de herramienta? La compañía 7 nos ha expresado está pensando en realizar un cambio de herramienta.

Ilustración 29

¿Os planteáis un cambio de herramienta?



En su caso están utilizando SAP DM, para ello, si no saben cómo avanzar, podríamos recomendarles utilizar esta tesis para analizar en qué posición está la herramienta actual teniendo en cuenta que no hay un Magic Quadrant de Gartner específico para esta necesidad. En este caso, se podría basar en las respuestas de la otra compañía que también tiene que reportar en FEUE.

6. Conclusiones

Son muchas las herramientas informáticas que existen para dar soporte a cualquier tipo de trabajo, no obstante, debemos ser conscientes de que el no existe el software perfecto, que nos ofrezca una solución a todos los problemas para todas las empresas, y eso se puede ver fácilmente con la variedad de respuestas que hemos recibido a raíz de las encuestas facilitadas a las empresas del sector.

Cuando tengamos que adquirir un nuevo software que vaya a solucionar alguna de nuestras tareas, deberíamos tener en cuenta algunas de las opciones que hemos podido ver en esta tesis, ya sea usando los estudios de mercado específicos que hacen algunas compañías como Gartner, o recopilar información de compañías similares a la nuestra para poder comparar resultados.

En cuanto a los informes de Gartner, inicialmente tenía mis dudas sobre si eran capaces de dar un visión real sobre las soluciones informáticas en cada estudio de mercado, pero me he dado cuenta de que la gran mayoría de herramientas que hemos sacado de las encuestas están bien posicionadas en los informes de Gartner que hemos podido utilizar, por ese motivo, ahora puedo afirmar con más tranquilidad que a la hora de realizar una nueva compra, podemos usar este tipo de sistemas para ayudarnos en el caso en el que sea posible.

El estudio de mercado me ha resultado muy interesante y sobre todo útil para poder ver, como empresas tan parecidas entre si, tienen soluciones tan diferentes las unas de las otra. Esto no quiere decir que unas soluciones lo hagan mejor que otras, si no que las herramientas que tienen seleccionadas han sido capaces de adaptarse al modelo de trabajo único de cada empresa lo suficientemente bien como para que el resultado sea satisfactorio.

Personalmente, realizar esta tesis me ha aportado un conocimiento más amplio sobre el sector, ya no solo sobre las herramientas en general que era mi principal objetivo, si no sobre normativas, funciones y organizaciones financieras que seguro voy a poder aprovechar en el futuro.

7. Bibliografía

7.1. Informes:

Magic Quadrant for Cloud ERP for Product-Centric Enterprises. Publicado el 4 de mayo del 2022.

Magic Quadrant for Analytics and Business Intelligence Platforms. Publicado el 22 de marzo del 2022.

Magic Quadrant for Supply Chain Planning Solutions. Publicado el 16 de mayo del 2022.

Market Guide for Cloud Financial Close Solutions. Publicado el 21 de julio de 2021.

Magic Quadrant for Cloud Core Financial Management Suites for Midsize, Large and Global Enterprises. Publicado el 10 de mayo de 2021

7.2. Fuentes de internet:

Aplimedia, La importancia de la informática en la empresa.

<https://aplimedia.com/importancia-de-la-informatica-en-la-empresa/#:~:text=La%20inform%C3%A1tica%20consigue%20derribar%20barreras,cientos%20de%20kil%C3%B3metros%20de%20distancia.>

(Fecha de consulta: 19 de marzo del 2022).

Ctisoluciones, La importancia de los servicios informáticos en la empresa.

<https://www.ctisoluciones.com/blog/la-importancia-los-servicios-informaticos-la-empresa>

(Fecha de consulta: 19 de marzo del 2022).

Udima, la organización del departamento financiero.

<https://blogs.udima.es/administracion-y-direccion-de-empresas/libros/introduccion-a-la-organizacion-de-empresas-2/unidad-didactica-4-el-sistema-de-financiacion-de-la-empresa/5-la-organizacion-del-departamento-financiero/>

(Fecha de consulta: 02 de abril del 2022).

IEP, Dirección financiera de una empresa.

<https://www.iep.edu.es/que-es-direccion-financiera/>

(Fecha de consulta: 02 de abril del 2022).

Gartner.

<https://www.gartner.es/es>

(Fecha de consulta: 10 de abril del 2022).

Gartner, Gartner 2021 Analytics & Business Intelligence Platforms Magic Quadrant Insights.

<https://www.gartner.com/en/webinars/3999527/gartner-2021-analytics-business-intelligence-platforms-magic-qua>

(Fecha de consulta: 10 de abril del 2022).

Gartner, Gartner Magic Quadrant & Critical Capabilities.

<https://www.gartner.com/en/research/magic-quadrant>

(Fecha de consulta: 10 de abril del 2022).

Gestion Financiera SAP, SAP S/4HANA Cloud for advanced financial closing.

<https://www.sap.com/spain/products/financial-management/advanced-financial-closing.html>

(Fecha de consulta: 11 de abril de 2022).

SAP Business Technology Platform, Enterprise Planning Solutions.

<https://www.sap.com/spain/products/technology-platform/extended-planning-analysis.html>

(Fecha de consulta: 11 de abril de 2022).

Wolters Kluwer, CCH-Tagetik

<https://www.wolterskluwer.com/en/solutions/cch-tagetik/solvency-ii>

(Fecha de consulta: 12 de abril de 2022).

Wolters Kluwer, Solvency II.

<https://www.wolterskluwer.com/en/solutions/cch-tagetik/solvency-ii>

(Fecha de consulta: 12 de abril de 2022).

Wolters Kluwer, iXBRL for ESEF to ESMA.

<https://www.wolterskluwer.com/en/solutions/cch-tagetik/ixbrl-ads-lp>

(Fecha de consulta: 12 de abril de 2022).

Afi, Solvencia II.

<https://media.afi.es/afi/libre/PDFS/Grupo/Folletos/solucionesparasolvencia2.pdf>

(Fecha de consulta: 13 de abril de 2022).

Afi, Solvencia II y control de riesgos.

https://media.afi.es/afi/libre/PDFS/Grupo/Folletos/Solvencia_II.pdf

(Fecha de consulta: 13 de abril de 2022).

Afi, risk integrator

https://media.afi.es/afi/libre/PDFS/Grupo/Folletos/riskintegrator_eng.pdf

(Fecha de consulta: 13 de abril de 2022).

Deloitte (2019), Solvencia II

https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/finance/SOLVENCIA%20II_DINAMIC.pdf

(Fecha de consulta: 13 de abril de 2022).

Informe sobre la situación financiera y de solvencia II (2022)

https://www.surne.es/webpublica/sites/default/files/pdf/info_corporativa/sfcr.pdf

(Fecha de consulta: 13 de abril de 2022).

Registradores, el formato electrónico único Europeo ESEF/FEUE. Por Luis Fernández del Pozo.

https://blog.registradores.org/-/el-formato-electronico-unico-europeo-esef_feue

(Fecha de consulta: 17 de abril de 2022).

Comarch, nuevo formato de informes financieros anuales.

<https://www.comarch.es/esef/>

(Fecha de consulta: 17 de abril de 2022).

Workiva, cumpla sus requisitos de XBRL e iXBRL con Workiva.

<https://www.workiva.com/es-es/solutions/xbrl-and-ixbrl>

(Fecha de consulta: 18 de abril de 2022).

Workiva, FEUE: impulse la confianza más allá del cumplimiento normativo.

<https://www.workiva.com/es-es/solutions/esef-annual-reporting>

(Fecha de consulta: 18 de abril de 2022).

SAP Documentation, Introduction to Disclosure Management.

https://help.sap.com/doc/ce00212a04a144f9970fcee0f24774c6/10.1_SP10/en-US/frameset.htm?8456ea796d5b10149fa8066cb0e91070.html

(Fecha de consulta: 18 de abril de 2022).

Infor, Infor OS.

<https://www.infor.com/es-es/products/infor-os>

(Fecha de consulta: 06 de mayo de 2022).

Infor, Planificación de recursos empresariales (ERP)

<https://www.infor.com/es-es/products/erp>

(Fecha de consulta: 06 de mayo de 2022).

Dynamics 365 Supply Chain Management, cree una cadena de suministro resistente y sostenible.

<https://dynamics.microsoft.com/es-es/supply-chain-management/overview/>

(Fecha de consulta: 07 de mayo de 2022).

Dynamics 365 Finance, Maximice la visibilidad y la rentabilidad de las operaciones financieras.

<https://dynamics.microsoft.com/es-es/finance/overview/>

(Fecha de consulta: 07 de mayo de 2022).

Oracle, Oracle Resource Planning (ERP)

<https://www.oracle.com/es/erp/>

(Fecha de consulta: 08 de mayo de 2022).

Oracle, Oracle Cloud EPM Financial Consolidation and Close

<https://www.oracle.com/es/performance-management/financial-consolidation-close/>

(Fecha de consulta: 08 de mayo de 2022).

Oracle, Oracle Cloud EPM Planning

<https://www.oracle.com/es/performance-management/planning/>

(Fecha de consulta: 08 de mayo de 2022).

Microsoft Power BI, Comparta conocimientos. Muestre los resultados. Sea el protagonista.

<https://powerbi.microsoft.com/es-es/landing/free-account/>

(Fecha de consulta: 13 de mayo de 2022).

Salesforce, Más ventas, mejor servicio y mayor información sobre los clientes.

<https://www.salesforce.com/es/campaign/sem/salesforce-products/>

(Fecha de consulta: 14 de mayo de 2022).

QlikSense, Analítica en la nube moderna.

<https://www.qlik.com/es-es/products/qlik-sense>

(Fecha de consulta: 14 de mayo de 2022).

7.3. Fuentes Oficiales:

Orden JUS/793/2021, de 22 de julio, por la que se aprueban los modelos de presentación en el Registro Mercantil de las cuentas anuales consolidadas de los sujetos obligados a su publicación (BOE de 26 de julio de 2021).

Brayan Rodríguez Quirós

Ingeniero informático por la Escoles Universitaries Gimbernat y Tomàs Cerdà adscrita a la Universidad Autónoma de Barcelona en 2017.

Inicié mi carrera profesional en 2014 como Full Stack Developer en el sector de la programación informática en la Fundación Privada Gimbernat, donde me dedicaba al desarrollo de programas y juegos de refuerzo cognitivo para personas con síndrome de Down, y que me aportó muchos valores.

En 2015 continué desarrollando mi carrera como Project Leader en la misma empresa desarrollando herramientas de soporte universitario ambientadas a las prácticas del sector sanitario.

En 2017 me incorporé al departamento de Administración de Sistemas de Información Financiera del Grupo Catalana Occidente; actualmente como responsable del buen funcionamiento de las herramientas del área financiera, buscando maneras de innovar y mejorar las funciones del área y dando soporte al Reporting interno y externo de la información financiera.

Anexo, encuesta enviada a las compañías

Para empezar, quería daros las gracias por participar en esta tesis llamada **Sistemas de información Financiera: Optimización y Adaptación a IFRS17**. Con vuestra ayuda, analizaremos cuales son las soluciones adoptadas para que nuestros entornos informáticos reúnan las condiciones adecuadas para trabajar en el área financiera de nuestra compañía, y nos permitan además la adaptación al gran reto que supone IFRS17.

Este estudio nos ayudará a identificar qué tipo de herramientas nos pueden facilitar las distintas funciones del Área Financiera, y cuál de ellas podría ser la mejor opción para vuestra compañía. Por este motivo, es importante cumplimentar esta encuesta con el máximo de información posible, que nos permita un análisis en profundidad, para alcanzar conclusiones concretas.

Como no puede ser de otra manera, los resultados de las encuestas **serán confidenciales**, por lo que, en ningún momento, se relacionará el nombre de las compañías con las respuestas facilitadas.

Nombre completo del entrevistado:

¿A qué compañía representa?

Software de ERP's

Son principalmente herramientas que permiten controlar el seguimiento de la contabilidad y la gestión financiera.

1. ¿Estáis usando ERP's en vuestra compañía? Si: No:

1.1. ¿Qué ERP estáis utilizando?

1.2. ¿Desde cuándo lo estáis usando?

Menos de 5 años:

Entre 5 y 10 años:

Entre 10 y 15 años:

Más de 5 años:

1.3. ¿Qué ventajas e inconvenientes observáis de vuestro ERP?

1.4. ¿Recordáis que otros ERP's estuvisteis planteando y porque no fueron elegidos?

1.5. ¿Os planteáis un cambio de herramienta?

Sí:

No:

Software de Consolidación

Son aquellas herramientas que te permiten consolidar la información de la compañía.

2. ¿Estáis usando herramientas de consolidación en vuestra compañía?

Sí: No:

2.1. ¿Qué herramienta de consolidación estáis usando?

2.2. ¿Desde cuándo lo estáis usando?

Menos de 5 años:

Entre 5 y 10 años:

Entre 10 y 15 años:

Más de 5 años:

2.3. ¿Qué ventajas e inconvenientes observáis de vuestra herramienta de consolidación?

2.4. ¿Recordáis que otras herramientas de consolidación estuvisteis planteando y porque no fueron elegidas?

2.5. ¿Os planteáis un cambio de herramienta?

Sí:

No:

Software de Planificación

Son aquellas herramientas que te permiten realizar estimaciones, tales como presupuestos, forecasts o planes a medio plazo.

3. ¿Estáis usando herramientas de planificación en vuestra compañía?

Si: No:

3.1. ¿Qué herramienta de planificación estáis usando?

3.2. ¿Desde cuándo lo estáis usando?

Menos de 5 años:

Entre 5 y 10 años:

Entre 10 y 15 años:

Más de 5 años:

3.3. ¿Qué ventajas e inconvenientes observáis de vuestra herramienta de planificación?

3.4. ¿Recordáis que otras herramientas de planificación estuvisteis planteando y porque no fueron elegidas?

3.5. ¿Os planteáis un cambio de herramienta?

Sí:

No:

Software de repartos

Son aquellas herramientas que te permiten hacer el reparto de la información de la compañía, tanto de los gastos por naturaleza/destino como de resultado financiero.

4. ¿Estáis usando herramientas de repartos en vuestra compañía?

Si: No:

4.1. ¿Qué herramienta de repartos estáis usando?

4.2. ¿Desde cuándo lo estáis usando?

Menos de 5 años:

Entre 5 y 10 años:

Entre 10 y 15 años:

Más de 5 años:

4.3. ¿Qué ventajas e inconvenientes observáis de vuestra herramienta de repartos?

4.4. ¿Recordáis que otras herramientas de repartos estuvisteis planteando y porque no fueron elegidas?

4.5. ¿Os planteáis un cambio de herramienta?

Sí:

No:

Software de reporte de Solvencia II

Son las herramientas que utilizamos para reportar la Solvencia de la compañía

5. ¿Estáis usando herramientas de reporte de Solvencia II en vuestra compañía?

Si: No:

5.1. ¿Qué herramienta de reporte de Solvencia II estáis usando?

5.2. ¿Desde cuándo lo estáis usando?

Menos de 5 años:

Entre 5 y 10 años:

Entre 10 y 15 años:

Más de 5 años:

5.3. ¿Qué ventajas e inconvenientes observáis de vuestra herramienta de reporte de Solvencia II?

5.4. ¿Recordáis que otras herramientas de reporte de Solvencia II estuvisteis planteando y porque no fueron elegidas?

5.5. ¿Os planteáis un cambio de herramienta?

Sí:

No:

Software de Business Intelligence

Son aquellas que sirven para transformar información en conocimiento, y esto es lo que ayuda en la toma de decisiones de la empresa. Por ejemplo nos ayuda creando cuadros de información o cuadros de mando entre otros.

6. ¿Estáis usando herramientas de Business Intelligence en vuestra compañía?

Si: No:

6.1. ¿Qué herramienta de Business Intelligence estáis usando?

6.2. ¿Desde cuándo lo estáis usando?

Menos de 5 años:

Entre 5 y 10 años:

Entre 10 y 15 años:

Más de 5 años:

6.3. ¿Qué ventajas e inconvenientes observáis de vuestra herramienta de Business Intelligence?

6.4. ¿Recordáis que otras herramientas de Business Intelligence estuvisteis planteando y porque no fueron elegidas?

6.5. ¿Os planteáis un cambio de herramienta?

Sí:

No:

Software de Reporting en FEUE

Son aquellas herramientas que nos ayudan a reportar a la CNMV. Solo para aquellas compañías que están obligadas a reportar en FEUE usando ESEF/XBRL.

7. ¿Teneis que reportar a organismos reguladores en formato electrónico único europeo (xHTML)?

Si: No:

7.1. ¿Qué herramienta para reportar en FEUE estáis usando?

7.2. ¿Desde cuándo lo estáis usando?

Menos de 5 años:

Entre 5 y 10 años:

Entre 10 y 15 años:

Más de 5 años:

7.3. ¿Qué ventajas e inconvenientes observáis de vuestra herramienta de reporte en FEUE?

7.4. ¿Recordáis que otras herramientas de reporte en FEUE estuvisteis planteando y porque no fueron elegidas?

7.5. ¿Os planteáis un cambio de herramienta?

Sí:

No: