



Planificación y Análisis financiero (FP&A) y su importancia para el crecimiento de los negocios.

Cómo la Planificación y Análisis financiero transforma los datos en información para que CFOs, controllers y equipos financieros tomen mejores decisiones en menos tiempo.

Introducción:

Del análisis a la planificación financiera.



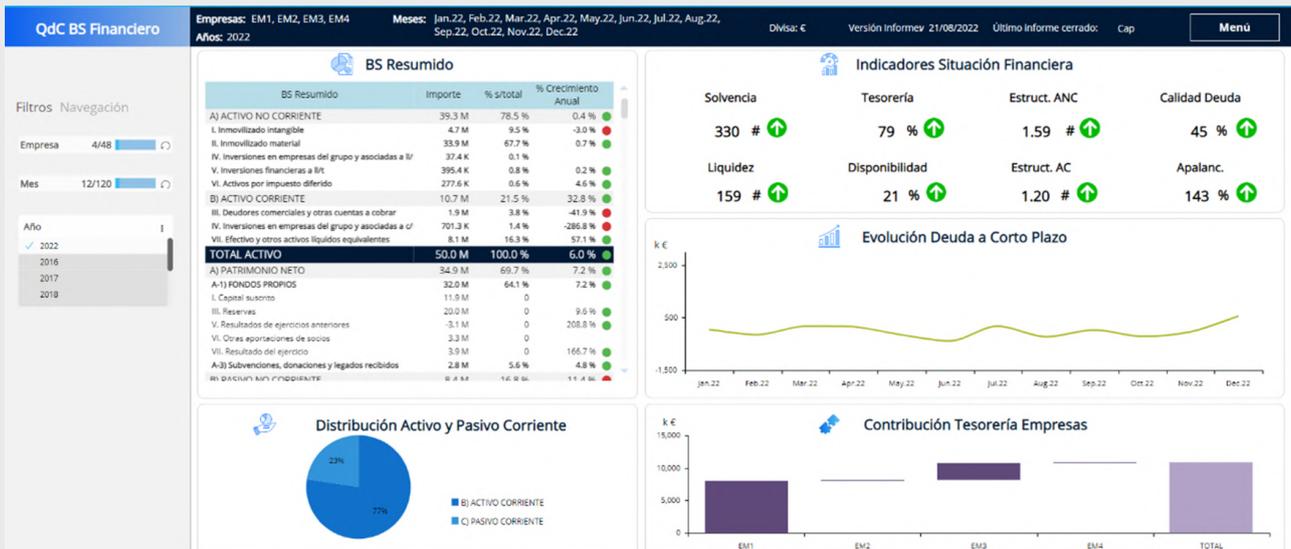
El análisis y la planificación financiera (**FP&A** de sus siglas en inglés, Financial Planning and Analysis) es una de las principales responsabilidades de los departamentos financieros. El objetivo principal de esta tarea es **facilitar y ayudar a la empresa a lograr sus metas con los recursos disponibles**.

Cuando el análisis y la planificación se realizan correctamente permiten a los directores financieros responder a cuestiones importantes sobre el negocio, como: *¿Qué impacto tendrá una adquisición en el resultado final? ¿Cuál es la proyección hasta final de año en base a los meses que ya hemos cerrado? Si los ingresos caen un 10%, ¿la empresa seguirá siendo rentable? ¿Cuál sería la posición de caja a X meses vista, en dicho caso?*

A pesar de que es una labor de gran importancia estratégica, lo cierto es que **en muchas organizaciones estos procesos de análisis todavía dependen de hojas de cálculo u otros medios obsoletos**. Esto dificulta que entidades con varias líneas de negocio, sistemas ERP diferentes, etc., encuentren puntos comunes para realizar análisis financieros de forma rápida, precisa y transversal para todo el negocio.

Esa forma de trabajar limita las capacidades de planificación, ya que no se usan herramientas diseñadas para ese fin. Por lo tanto, es necesario invertir mucho tiempo de trabajo para efectuar *forecastings* de forma manual que frecuentemente incluyen errores, inconsistencias o pérdidas de datos.

Como consecuencia, muchas organizaciones no son capaces de realizar una planificación financiera integral que de hacerse correctamente podría ayudarles a dirigir mejor su negocio, anticipar riesgos y favorecer su crecimiento.



Una solución financiera integral permite controlar los principales indicadores financieros de un solo vistazo e identificar de forma rápida en qué área debes actuar.

Las soluciones de **software de análisis y planificación** ayudan a los departamentos financieros a trabajar de forma más productiva y eficiente.

A nivel de análisis, estas herramientas permiten **recopilar y verificar datos de forma automatizada** tanto de fuentes internas como externas, reduciendo drásticamente el tiempo que es necesario invertir en esta tarea a la vez que aumenta la precisión de los mismos.

Una vez se cuenta con la información adecuada, es posible preparar estimaciones o proyecciones financieras, elaboración de presupuestos, previsiones, modelado de escenarios, informes de rendimiento, etc. de forma mucho más ágil y eficiente.

Contar con una solución BI (Business Intelligence) que sea capaz de automatizar y optimizar estos procesos hace que los departamentos financieros aumenten su productividad y el valor de su trabajo, ya que podrán ofrecer información continua y precisa de manera rápida y transparente.

Algunos de los principales procesos en los que estas soluciones pueden ayudar, y que desarrollaremos en las próximas páginas, son:

 **Cuenta de resultados.**

 **Balance y tesorería.**

 **Rolling forecast.**

 **Consolidación financiera.**

Planificación de la Cuenta de resultados.

Uno de los informes más importantes en la planificación financiera es la cuenta de resultados (Profit and Loss, P&L, cuenta de pérdidas y ganancias o balance de resultados).

Esta cuenta muestra cómo ha evolucionado la empresa en un periodo concreto, o hablando de planificación, cómo se pretende que lo haga. **Contar con una buena planificación que te permita controlar mes a mes lo lejos o cerca que estás de tus objetivos es clave para asegurar el crecimiento del negocio.**

Cómo realizar una buena planificación de la cuenta de resultados.

A medida que se desagrega la información de la empresa se gana en precisión, por lo tanto es fundamental **incorporar la información de cada departamento** para lograr una cuenta global precisa. Del mismo modo es recomendable hacer una cuenta de resultados **para cada línea de negocio** de la empresa además de una **agregada** de la compañía.

Como los costes e ingresos tienen diferente comportamiento, agruparlos y tratarlos de forma diferenciada permite obtener mejores estimaciones. **Cada grupo de cuentas puede tratarse mediante un modelo de previsión específico que se ajuste mejor a su naturaleza, lo que permite obtener información más precisa y profunda.**

Por ejemplo, las ventas pueden planificarse de forma muy detallada, introduciendo variables de negocio clave como canal de venta, dimensión territorial, cliente o algún nivel de la jerarquía de producto. En cambio, el bloque de personal puede detallarse por perfil, por conceptos (bruto, SS.SS., variables, bonus, salario en especie, etc.) o por divisiones de negocio.

De la planificación al seguimiento de la cuenta de resultados.

Sobre esa planificación se pueden realizar **informes de seguimiento** de forma periódica para controlar las posibles desviaciones. También es recomendable realizar un **Rolling Forecast** o estimación de mejor cierre del año cada cierto tiempo, ya que permite adaptar el presupuesto ante posibles cambios para asegurar que esa planificación sigue siendo útil durante el periodo anual.

La planificación y seguimiento de la cuenta de resultados permite a las empresas poner el foco en 3 aspectos determinantes:

- El **crecimiento de la empresa**, tanto en volumen de negocios como en beneficios.
- La **estructura de costes**, aportando una buena visión de su distribución real y facilitando la estimación de los riesgos operacionales.
- La **rentabilidad real**, tanto por división como global, ya que puede darse el caso de tener ingresos en varias áreas pero estar en una posición global de pérdidas.

Una solución de software financiero puede ayudarte a realizar una buena planificación de la cuenta de resultados.



Beneficios clave:



Una planificación a alto nivel con criterios parametrizables y con posibilidad editar cualquier valor al mínimo detalle por Cuenta Contable, CeCo, etc. permite tener la información de forma rápida, precisa y profunda.



La posibilidad de crear un proceso colaborativo donde cada área gestione una parte clave de la PL (o la PL entera de una de las empresas del grupo) permite una gestión más eficiente de los recursos de la organización.

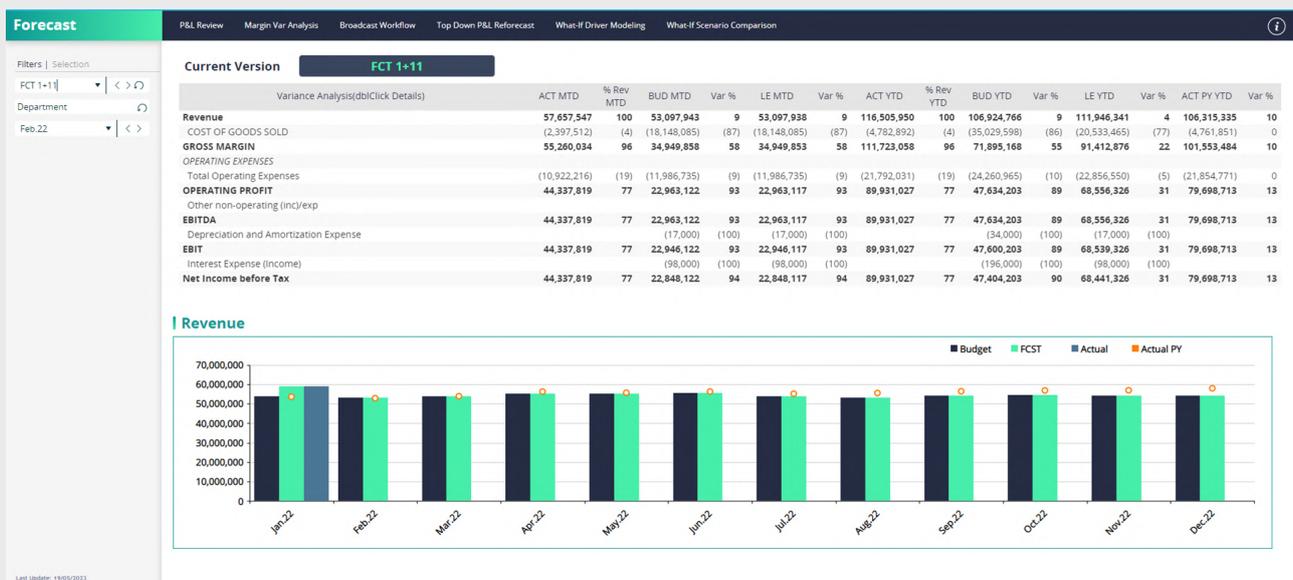


Los módulos específicos/detallados para las áreas clave a planificar permiten introducir múltiples dimensiones y variables de negocio para conocer de forma clara cómo impactan en él.



Con la simulación de varios escenarios de forma ágil y dinámica, la comparativa de versiones y la publicación del plan definitivo para su seguimiento con reporting integrado se facilita la toma de decisiones para el crecimiento de la organización.

Para que los datos sean útiles es necesario transformarlos en información. Las soluciones genéricas, parciales o manuales pueden reunir datos pero no ayudan en la toma de decisiones. **Una solución de software a medida te permite transformar todos tus datos financieros en información que te ayuda a tomar mejores decisiones para tu empresa.**



Con una solución de FP&A podrás realizar múltiples planificaciones de P&L en forma de varios escenarios que después podrás comparar y analizar, tanto a nivel agregado como a mínimo nivel de detalle

Planificación del Balance y Tesorería.

El análisis de la posición financiera (balance) es necesario para entender el equilibrio patrimonial y de rentabilidad actual de la empresa.

Sin embargo, es en la previsión futura de dicho balance y, sobre todo, en la previsión de la tesorería (plan de tesorería, flujo de caja o cash Flow forecasting) donde encontramos un **proceso crítico en la planificación a corto y largo plazo**, ya que de ello dependen tareas como la gestión de pagos y los cobros o la capacidad de inversión de la empresa.

Contar con una buena planificación de la tesorería es clave para mejorar la salud financiera, ya sea para:

- **Gestionar la deuda:** asegurando disponer del efectivo necesario para pagar las deudas y sus gastos asociados en plazo.
- **Reducir el riesgo por endeudamiento:** asegurando que solo adquieres deudas que vas a poder hacer frente.
- **Aumentar la predictibilidad en el crecimiento de la empresa:** permitiendo planificar las inversiones de forma efectiva, asegurando la viabilidad de pagos.

Para esto es necesario construir el balance de forma correcta y estimar los cobros y pagos en cada periodo, algo que a simple vista parece sencillo pero que se complica a medida que las organizaciones crecen.

Cómo hacer una buena previsión de tesorería.

La planificación de la tesorería debe **alinearse con las necesidades de tu organización**, ya sea reducción de deuda, planificación de la liquidez a corto plazo, etc. En función de este objetivo se podrá determinar qué tipo de previsión y plazos son los más adecuados.

A la hora de fijar el periodo (a corto, medio o largo plazo) es importante también tener en cuenta qué información hay disponible, ya que cuanto más se mire a futuro menos información hay o ésta deja de ser precisa. **La clave es encontrar el equilibrio entre un periodo que ayude a tomar mejores decisiones pero que también tenga información de calidad en la que basar la previsión.**

Una vez definido lo anterior es necesario recoger toda la información necesaria de las cuentas bancarias y/o de los softwares de gestión de la empresa (ERP, CRM, Excel, etc.). **Aquí es donde aparecen los problemas.**

Es habitual que las fuentes de información no estén centralizadas, por lo que el equipo de finanzas debe invertir mucho tiempo en la recogida manual de datos. **Centralizar la información mediante un software financiero permite automatizar la recogida de datos, lo que reduce notablemente los recursos y tiempo necesarios para elaborar una previsión de tesorería.**

Automatizar la previsión de tesorería te ayuda a liberar tiempo de todo el equipo financiero.

Beneficios clave:

- Una planificación a alto nivel con criterios parametrizables y con posibilidad editar cualquier valor al mínimo detalle por Cuenta Contable, CeCo, etc. permite tener la información de forma rápida, precisa y profunda.
- La posibilidad de crear un proceso colaborativo donde cada área gestione una parte clave de la PL (o la PL entera de una de las empresas del grupo) permite una gestión más eficiente de los recursos de la organización.
- Los módulos específicos/detallados para las áreas clave a planificar permiten introducir múltiples dimensiones y variables de negocio para conocer de forma clara cómo impactan en él.

En una solución FP&A todos los procesos están integrados. De esta forma, cuando se realiza la previsión de P&L y de Balance (inversiones, principalmente) automáticamente se genera la consecuente previsión de tesorería que te da las claves de si ese plan de negocio y de inversiones es viable y si el negocio tendrá suficiente liquidez para financiarlo.

Adicionalmente, se pueden realizar simulaciones específicas de cash flow abriendo escenarios con nuevas líneas de financiación, cambios en el working capital o simular imprevistos.

Informe EFE Detallado													
Empresas: EM1, EM2, EM3, EM4			Meses: Jan.22, Feb.22, Mar.22, Apr.22, May.22, Jun.22, Jul.22, Aug.22				Divisa: €		Versión Informe: 21/08/2022		Último informe cerrado: Cap		Menú
Años: 2022			Sep.22, Oct.22, Nov.22, Dec.22										
Fórmulas Validar Informe													
Informes EFE	Jan.22	Feb.22	Mar.22	Apr.22	May.22	Jun.22	Jul.22	Aug.22	Sep.22	Oct.22	Nov.22	Dec.22	
1. Resultado del ejercicio antes de los impuestos	-3.7 K	-7.2 K	-16.8 K	-13.8 K	-5.4 K	-6.1 K	-12.8 K	-9.4 K	-5.0 K	353.9	-16.9 K	-25.7 K	
2. Ajustes del resultado	10.9 K	21.8 K	33.9 K	45.0 K	56.0 K	67.2 K	78.4 K	89.6 K	100.8 K	112.0 K	123.2 K	134.4 K	
a) Amortización del inmovilizado (*)	10.9 K	21.8 K	33.9 K	45.0 K	56.0 K	67.2 K	78.4 K	89.6 K	100.8 K	112.0 K	123.2 K	134.4 K	
3. Cambios en el capital corriente	-18.5 K	-2.4 K	11.8 K	-1.0 K	-86.6 K	12.8 K	5.4 K	-91.2 K	7.2 K	-12.4 K	-2.8 K	-76.3	
b) Deudores y otras cuentas a cobrar (*)	2.4 K	2.3 K	6.4 K	6.6 K	2.4 K	6.5 K	6.8 K	2.5 K	6.7 K	2.5 K	2.3 K	387.5	
c) Otros activos corrientes (*)	-2.3 K	-5.1 K	-0.3	-2.0 K	-4.6 K	3.6	-1.8 K	-4.5 K	-2.4	-1.8 K	-3.6 K	-24.8	
d) Acreedores y otras cuentas a pagar (*)	3.2 K	9.6 K	14.5 K	12.4 K	9.0 K	12.8 K	16.7 K	5.0 K	8.8 K	497.8	4.4 K	1.1 K	
e) Otros pasivos corrientes (*)	-21.7 K	-9.2 K	-9.1 K	-18.0 K	-7.7 K	-6.5 K	-16.3 K	-3.8 K	-8.3 K	-136.1 K	-5.9 K	-1.6 K	
5. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	-11.2 K	12.2 K	28.9 K	30.2 K	49.9 K	73.9 K	71.1 K	79.3 K	103.1 K	100.1 K	103.9 K	109.0 K	
6. Pagos por inversiones (*)	0.0	-1.1 K	-1.1 K	-1.4 K	-4.8 K	-4.5 K	-4.5 K	-9.4 K	-9.4 K	-9.4 K	-9.4 K	-10.5 K	
a) Inmovilizado intangible	0.0	0.0	0.0	-1.1 K	-1.1 K	-1.1 K	-1.8 K	-1.8 K	-2.2 K	-2.2 K	-2.2 K	-3.3 K	
b) Inmovilizado material	0.0	-1.1 K	-1.1 K	-281.2	-3.5 K	-2.8 K	-2.8 K	-7.6 K	-7.2 K	-7.2 K	-7.2 K	-7.2 K	
8. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	0.0	-1.1 K	-1.1 K	-1.4 K	-4.6 K	-4.5 K	-4.5 K	-9.4 K	-9.4 K	-9.4 K	-9.4 K	-10.5 K	
10. Cobros y pagos por instrum. de pasivo financiero	820.8	-3.4 K	-4.4 K	-5.0 K	-30.9 K	-35.1 K	-65.6 K	-61.1 K	-59.1 K	-65.6 K	-65.2 K	-123.7 K	
a) Emisión	820.8	-3.4 K	-4.4 K	-5.0 K	-34.6	-4.8 K			1.6 K				
b) Deudas con características especiales (*)	820.8	-3.4 K	-4.4 K	-5.0 K	-34.6	-4.8 K			1.6 K				
c) Devoluciones y amortización de				-30.4 K	-30.4 K		-45.6 K	-41.1 K	-45.6 K	-45.6 K	-45.2 K	-123.7 K	
d) Deudas con empresas del grupo y asociadas (*)				-30.4 K	-30.4 K		-60.7 K	-60.7 K	-60.7 K	-60.7 K	-60.7 K	-121.4 K	
e) Deudas por leasing (*)							-411.3		-4.9 K	-4.5 K	-4.5 K	-2.3 K	
12. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIV. DE FINANCIACIÓN	820.8	-3.4 K	-4.4 K	-5.0 K	-30.9 K	-35.1 K	-65.6 K	-61.1 K	-59.1 K	-65.6 K	-65.2 K	-123.7 K	
E) AUMENTO/ DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALEN	-10.4 K	7.7 K	23.3 K	23.8 K	14.3 K	34.3 K	979.1	8.8 K	34.7 K	25.2 K	29.3 K	-25.2 K	
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	73.9 K	
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	63.5 K	81.6 K	97.2 K	97.6 K	88.2 K	108.2 K	74.9 K	82.6 K	108.8 K	99.0 K	103.1 K	48.7 K	
Cuadro	0.0	-0.0	0.0	0.0	1.4	-0.0	0.0	-0.0	0.0	6.1	-0.0	0.4	

Ejemplo de una previsión de tesorería real para un año fiscal

Rolling forecast.

El Rolling forecast (pronóstico continuo o estimación de cierre de año) es una herramienta de gran utilidad en la gestión financiera. Ofrece un pronóstico sobre el futuro, algo que al realizarse de forma periódica **permite a las empresas ser más ágiles y flexibles frente a los cambios.**

El Rolling forecast brinda una perspectiva a un horizonte de X meses (6, 12, 18, 24...) que puede ser actualizada en cualquier momento. De esta forma **ofrece una previsión de los siguientes meses aunque pertenezcan a un nuevo año fiscal (a diferencia del presupuesto anual).**

De hecho, un Rolling forecast realizado al comienzo del año fiscal podría usarse como presupuesto anual sin necesidad de destinar recursos extra durante meses a la creación del mismo.

Contar con un pronóstico preciso y actualizado permite a las empresas **adaptarse rápidamente a cambios en el entorno**, como por ejemplo una rápida subida de los costes energéticos o un bloqueo en el Canal de Suez como el ocurrido en 2021. **En situaciones como éstas, una empresa no puede permitirse dedicar varias semanas (o meses) a rehacer los presupuestos, sino que necesita una herramienta que permita tomar mejores decisiones de forma ágil.**

Cómo hacer un buen Rolling forecast.

Un Rolling Forecast es una herramienta muy potente que puede ser muy útil en muchas organizaciones, pero **su implementación supone un reto ya que se basa en datos en tiempo real.**

Para que pueda usarse de forma eficiente **es necesario que las organizaciones cuenten ya con procesos de recogida de datos de forma automática.** Si esto no es así, la elaboración de los pronósticos de forma recurrente puede suponer una carga extra de trabajo a los departamentos financieros. Solucionar esto es sencillo si se cuenta con una plataforma que integra toda la información financiera y operacional de la compañía.

La clave de un buen proceso de Rolling Forecast es definir un **proceso ágil pero versátil que permita realizar, en menos de 1 día, una previsión robusta de cierre.** Para ello, la definición de métodos de extrapolación de partidas es vital, y en una solución de FP&A se pueden configurar varias maneras de estimar cómo una partida va a cerrar el año:

- Estimar el cierre de la partida según la tendencia estadística.
- Completar los meses abiertos con el presupuesto.
- Comparar los valores reales con el presupuesto de los meses cerrados, obtener la desviación y aplicarla a los meses abiertos para conseguir lograr el presupuesto original.
- Aplicar un crecimiento X% a la partida a final de año.
- Cualquier otro método que se quiera implementar de forma ad-hoc.

Así pues, con solo parametrizar cada partida a un método o a un cálculo derivado (partidas de coste que son dependientes de la venta, por ejemplo), se puede obtener una previsión muy rápida del cierre del año, simulando varios escenarios con distintos métodos de estimación.

Adicionalmente, el proceso permitiría al usuario afinar cualquier estimación de cierre permitiendo editar los valores a nivel global (por epígrafes agrupados), detallado (por cuenta contable, ceco, etc.), mes a mes o de forma general por el periodo abierto. De esta forma, a la rapidez del cálculo de cierre se le une la flexibilidad de simular hasta el mínimo nivel de detalle.

Beneficios clave:

-  El Rolling forecast aumenta la agilidad, flexibilidad y capacidad de previsión de las empresas en entornos cambiantes.
-  La capacidad de obtener previsiones de cierre de año en menos de 1 día de plazo con posibilidad de simular diferentes escenarios con un gran nivel de detalle elimina picos de trabajo y de estrés en los equipos.
-  Esta solución combina la potencia de los métodos estadísticos con la facilidad de poder editar cualquier dato para realizar un ajuste fino adaptado a tu negocio.

Como resultado se obtiene una información que ayuda a tomar decisiones sobre el negocio de forma más sencilla y proactiva, permitiendo a la organización adaptarse a los cambios y así lograr mejores resultados.



Proceso de 4 fases para la realización de Rolling forecast de la cuenta de resultados de Holistic Data Solutions.

Automatización de la Consolidación financiera.

La consolidación financiera es un proceso muy demandante en tiempo y recursos. Si a esto añadimos que es frecuente la aparición de errores y discrepancias cuando se realiza de forma manual mediante hojas de cálculo, como resultado tenemos **uno de los procesos que más estrés y retrasos puede generar.**

Hay grupos empresariales en los que cada organización trabaja con un plan de cuentas diferente, con hojas de cálculo con formatos propios o mediante documentos compartidos donde se acumulan los errores humanos. **Revisar y homogeneizar toda esta información requiere una gran cantidad de tiempo y esfuerzo para cumplir con los plazos.**

Los software financieros permiten realizar este proceso de forma mucho más tranquila y segura, ya que gran parte podrá hacerse de forma automática, convirtiendo la consolidación financiera en una tarea mucho más liviana y fiable.

Automatizar la consolidación financiera te ayuda a trabajar de forma más eficiente, transparente y segura.

Un software puede importar los datos directamente desde los sistemas de la empresa como ERPs o incluso Excels, agregarlos en un repositorio común bajo un mismo plan contable corporativo y prácticamente **hacer el proceso de consolidación de forma automática.**

Otro aspecto que mejora es la transparencia, ya que gestionar toda esta información mediante un software de consolidación **permite mantener la trazabilidad hasta los documentos de origen**, pudiendo hacer una consulta al detalle del movimiento siempre que sea necesario, ahorrando muchas llamadas, emails y días de retraso.

Esta trazabilidad permite también **facilitar el trabajo a los equipos de auditoría**, pues registra todos los pasos, modificaciones y cambios realizados por cada uno de los usuarios.

En organizaciones con estructuras complejas es fundamental gestionar de forma coordinada el proceso de consolidación. Las soluciones de consolidación permiten segregarse las tareas de cada usuario, focalizando el trabajo de cada uno de los equipos, y controlando de forma centralizada todas las tareas esenciales: recolección de datos, transformación a cuentas de grupo, entrada de ajustes y validación de intercompanies.

Si además añadimos la **automatización de los “disclosure reports”**, todo el proceso, end to end, se simplifica, lo que libera recursos para hacer simulaciones y comparar distintos escenarios de consolidación, por ejemplo.

Con la consolidación formando parte de la plataforma global de FP&A, **la integración de los resultados consolidados con el reporting financiero es inmediata**, con lo que los informes se ven inmediatamente alimentados con el resultado final consolidado y aprobado de forma nativa.

Beneficios clave:

- ✓ La automatización de la consolidación permite realizar uno de los procesos más demandantes para los departamentos financieros de forma mucho más sencilla, liviana y fiable, evitando retrasos y picos de trabajo.
- ✓ Del mismo modo logra acortar todos los plazos y pasos necesarios para completar la consolidación, validación y certificación de las finanzas del negocio, aumentando la seguridad de los datos al eliminar la mayoría de errores humanos.
- ✓ Solución end-to-end que cubre tanto la recogida de Sumas y Saldos inicial con un proceso colaborativo y validado, hasta la generación semi automática del disclosure reporting de los datos consolidados.

En definitiva, los directores y controllers financieros pueden liberar una gran cantidad de tiempo gracias a este tipo de soluciones. Tiempo que podrán emplear en otras tareas más importantes como analizar la posición financiera o de liquidez del grupo, estudiar las conclusiones de los estados financieros consolidados o buscar formas de mejorar las operaciones intragrupo.



En periodos inestables, la planificación es más importante que nunca.

Las herramientas de control y planificación son un valor estratégico al alza. Muchas organizaciones buscan realizar **planificaciones más detalladas, sobre periodos mayores, más integradas** con otros procesos internos y que permitan realizar **simulaciones de forma frecuente**.

La planificación es otra forma de diferenciarte de la competencia.

Las soluciones específicas aumentan notablemente la capacidad de planificación.

Según la encuesta *BARC Planning Survey 14* realizada a personal financiero y de gestión de más de 400 empresas europeas, **el 83% de los participantes declaró tener problemas de planificación por usar Excel**.

Entre los problemas más frecuentes está la falta de flexibilidad, la carencia de funciones como la simulación, la baja calidad de los datos y la gran cantidad de trabajo que se requiere para la planificación.

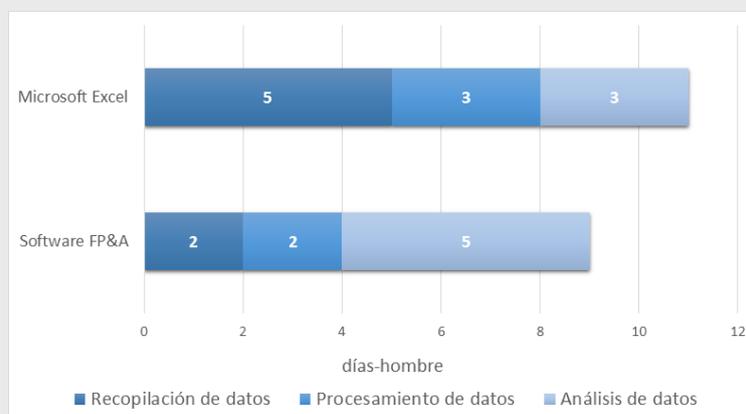
Usar software especializado vale la pena. Las empresas que ya lo usan reportan **menos problemas** y cuentan con una **planificación mucho más integrada** tanto con la estrategia como con los niveles operacionales.

Una buena planificación se integra con el resto de niveles de la organización.

Las herramientas de planificación ahorran una gran cantidad de tiempo.

Las tareas de preparación y procesamiento de datos requieren mucho menos tiempo, liberando a los equipos financieros para que puedan realizar un **mejor análisis y aportar más valor con su trabajo**.

Elegir una herramienta apropiada minimiza la pérdida de tiempo y otros problemas en los procesos de planificación.



Tiempo medio requerido para la realización de un presupuesto de departamento dependiendo del tipo de herramienta utilizada, según datos de BARC Planning Survey 14.

Holistic Data Solutions.

A medida que las empresas y grupos crecen, la previsión financiera es cada vez más difícil. Contar con **herramientas que permitan obtener información rápida y precisa** ayuda a lograr una gestión más eficiente de los recursos. Y cuanto más grande y complejo es el grupo, más potencia y fiabilidad necesita.

Deja de luchar contra hojas de cálculo eternas y llenas de errores. Tampoco pierdas tiempo con soluciones genéricas que aunque permitan reunir datos no generan información de forma eficiente.

Lo ideal es contar con un **sistema específico y adaptado a tus finanzas**, que te ayude a tomar mejores decisiones, evitando errores y ahorrando una gran cantidad de tiempo y estrés a tu equipo financiero.

Ese es nuestro objetivo: ayudar a mejorar los negocios de las empresas transformando los datos en información clave para la toma de decisiones.

Nuestros servicios.

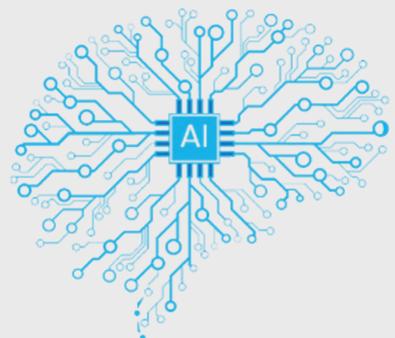
Business Intelligence



Planificación y simulación de escenarios



Modelos AI Predictivos y de Optimización



Para nosotros el éxito significa mejorar la forma de trabajar y la calidad de vida de nuestros clientes. Por eso en cada proyecto estudiamos las necesidades específicas del negocio y proponemos soluciones únicas que hacemos realidad gracias a la **analítica de datos, la digitalización de procesos y los modelos de IA/ML.**

Somos una empresa de consultoría tecnológica especializada en proyectos de gestión de datos en el ámbito del **Business Intelligence Enterprise Performance Management** y la **Inteligencia Artificial**. Con nuestro trabajo ya hemos ayudado a:

moventia



zENTIVA

BROWNIE



Bassols

Burda...

LÄBERIT
PEOPLE + INNOVATION + TECHNOLOGY



DOGA

esbelt

**DERBY
HOTELS
COLLECTION**

Dezigual®



encuentro



HOLISTIC

data solutions

Te guiamos en cada paso hacia convertirte en una empresa impulsada por los datos.

Contáctanos

📍 Balmes 245 3r 3ª 08006 Barcelona

📞 699 907 687

✉️ mp@holisticds.com

🌐 www.holisticds.com

LinkedIn

- ▶ Holistic Data Solutions
- ▶ Eduard Sales Pifarré
- ▶ Marcel Puignou Alcácer