

REIMAGI NAMOS TU TRABAJO

La industria financiera y las tecnologías de Nube

Machine Learning e Inteligencia Artificial se integran a Google Workspace para ayudar a transformar la estrategia analítica de las empresas financieras y brindar un valor agregado tanto para empleados como para clientes.



1. [Funcionalidades](#)



2. [Casos de uso](#)



3. [Caso de éxito](#)



4. [Testimonio](#)



Funcionalidades

1. Los líderes de la Nube

Fuente: [Google Workspace](#), [Google Cloud](#)

Nos alejamos cada vez más del dinero en efectivo. En simultáneo, la Nube se nos acerca para ofrecernos una experiencia nueva y numerosos beneficios:

- **Digitalización y diversificación** de procesos para brindar flexibilidad a la hora de elegir los canales de comunicación de los usuarios y ayudarlos a mejorar sus flujos de ingresos. El tiempo y la seguridad no son negociables en la industria financiera: responder a las demandas de clientes y empleados en tiempo real es la clave para el éxito. Los programas de Contabilidad se sirven de estas herramientas de Colaboración para que sea posible trabajar de forma remota y en tiempo real, eliminando aplicaciones y procesos en papel innecesarios.
- **Retención:** además de la seguridad y la privacidad para evitar riesgos o anomalías y ganar la confianza del cliente, la inteligencia artificial y machine learning permiten analizar y segmentar la base de clientes para ofrecer una experiencia acorde a la necesidad de cada usuario.
- **Herramientas conocidas** y fáciles de manejar que desarrollan modelos de negocios basados en IA, la innovación y la mejora de los procesos, agregan valor, ayudan a reducir costos y a resolver los problemas comerciales que se suceden diariamente.
- **Comodidad** a través del acceso móvil para una mayor velocidad de respuesta, un trato uno a uno para conocer y comprender el comportamiento de los usuarios y ofrecer una experiencia personalizada a los clientes. En tiempos de nuevos desafíos competitivos, como la incursión de las fintech, el avance de la transformación digital en el sector o la emergencia de criptomonedas, para las entidades es cada vez más importante ofrecer el autoservicio y monetizar el ahorro de tiempo y dinero. **Google Workspace** permite trabajar con sus herramientas incluso en los momentos en que no exista la conexión a internet.



- **Ciberseguridad:** indispensable para compartir la información, dentro y fuera de las organizaciones, otorgando distintos niveles de acceso y propiedades para ver, comentar o editar. Tanto **Google Workspace** como **Google Cloud Platform** se someten regularmente a auditorías de terceros para garantizar el cumplimiento de los requisitos más estrictos, como ISAE 3000 o PCI DSS, [entre otros](#).
- **Innovación** basada en la cultura de los usuarios y compatible con las plataformas bancarias actuales, incluyendo estándares que se consolidan como es el caso de Open Banking. Para mejorar la experiencia tanto de los neobancos como de los bancos tradicionales.



Casos de uso

2. Funciones que satisfacen las necesidad de la industria

Fuente: [Google Workspace](#), [Soporte Google Workspace](#)

Las herramientas incluidas en **Google Workspace** aceleran las capacidades digitales del negocio financiero y son de gran apoyo para los programas contables:



Hojas de cálculo

Para realizar reportes financieros y analizar los patrones de gasto mensuales o anuales y los flujos de ingreso, evaluando la rentabilidad financiera y monitoreando los límites presupuestarios utilizando, por ejemplo, colores de formatos condicionales o validación de datos.

El uso de fórmulas preestablecidas facilitan el cálculo de ROI, TIR, VAN y otras variables: **importrange** transfiere datos financieros entre varias hojas de cálculo y **googlefinance** añade precios de cotización y muestra tendencias. Las secuencias de comandos y las macros permiten a los usuarios interactuar con interfaces API.

Es posible llevar libros de cuentas con una plantilla de *Xero Accounting Software*, controlar ingresos y gastos anuales con una de *Intuit Quickbooks* o utilizar cualquiera de las disponibles para Informes Financieros, Facturas, Control de Horas, Notas de Gastos, Orden de Compra, etc. El conector de datos de **BigQuery**, por ejemplo, extrae fuentes de datos dispares y analiza transacciones en diferentes sucursales bancarias para ver cuáles funcionan mejor.

Todos los análisis pueden compartirse con el equipo para una colaboración en tiempo real: cada integrante puede actualizar sus números o comentar sobre alguna celda o monto en particular. El historial de revisiones a nivel general o sobre cada celda exhibe quién hizo cambios y permite restaurar, en cualquier momento y en caso de errores u otro problema, a una versión anterior del documento. Una vez finalizado el reporte, los gráficos y las tablas dinámicas te ayudarán a mostrar los resultados con un formato más atractivo y útil, pudiendo linkearlos directamente a tus presentaciones.

💡 Accedé a [este enlace](#) para ver la lista de funciones disponibles en las Hojas de Cálculo de Google.





Presentaciones

Con plantillas predeterminadas o tus propias hojas de presentación es posible mostrar objetivos o contar iniciativas sobre los distintos proyectos financieros incluyendo datos extraídos de Google Sheets con tablas o gráficos más visuales, todo debidamente vinculado. No es necesario actualizar la presentación cada vez que un monto es modificado en el reporte dentro de las Hojas de cálculo de Google.

En este breve workshop te mostramos algunos tips para crear Presentaciones y compartirlas en forma remota desde Google Meet  [Accede aquí](#)



Google Drive

Almacena los flujos de caja y toda la información confidencial o sensible en un entorno seguro y mejora así la monetización de los datos. A través de las Unidades Compartidas, los administradores de TI, pueden crear repositorios para compartir determinada documentación con otros departamentos, como Marketing y Ventas, además de configurar los niveles de acceso de los usuarios y administrar la política de seguridad.



Documentos

Para detallar y mantener actualizados los reglamentos y las certificaciones para los procesos regulatorios. Permite asignar responsables para su seguimiento y compartir fácilmente la información con todos los empleados en tiempo real, permitiendo que dejen comentarios o soliciten aprobaciones para el propietario del documento u otros representantes. También habilita la creación de presupuestos para compartir con un cliente en el formato original o para enviar por correo electrónico directamente desde **Google Docs**, en formatos PDF, HTML o Microsoft Word.



Videollamadas

Las reuniones en línea con los diferentes departamentos de la entidad son clave para resolver productivamente diferentes temas incluyendo Hojas de cálculo o Documentos relacionados dentro de la invitación a la cita. Durante la videollamada los asistentes podrán ver y acceder a esa documentación, editarla e intercambiar ideas. Seguramente surgirán estrategias y se podrán anotar las ideas o próximos pasos en un Google Doc o Keep y generar Tareas para que el equipo se mantenga coordinado.





Formularios

Las encuestas internas permiten identificar procesos redundantes o procedimientos con un valor marginal, analizar necesidades y tomar decisiones en equipo. También, acercarse a los clientes, evitando por ejemplo el traslado a las sucursales bancarias o solicitando información sobre la calidad del servicio.



Cloud Search

Es útil para buscar y organizar el seguimiento de gastos fijos, recurrentes o variables de cada empleado, los detalles contables, presupuestos, declaraciones de impuestos u otra información de relevancia.



Calendario

Una potente herramienta de reserva de turnos en sucursales o entidades financieras con posibilidad de utilizarla desde dispositivos móviles en cualquier momento y lugar.



Espacios de chat

Para mantener el contacto interdepartamental de los usuarios y solicitar, por ejemplo, una aprobación rápida de los reguladores, contadores o demás personas externas involucradas en un proceso.



Correo electrónico de Gmail

El mejor mecanismo para enviar la información necesaria, en el momento indicado: los envíos se pueden programar (dentro y fuera de los horarios de trabajo). También es posible solicitar confirmaciones de lectura o incluso proteger los mensajes enviados, por determinado lapso de tiempo, con el Modo Confidencial.



Sitios web e Intranets

Pieza fundamental para demostrar el rendimiento interno o mantener un listado de servicios completo y a la mano de todos los vendedores. También puede usarse para presentar una nueva propuesta de servicios, vinculando documentos importantes y permitiendo que los equipos multifuncionales suban o descarguen información. Es un recurso muy utilizado por el área de RRHH para mantener al alcance la información necesaria para el proceso de contratación, incorporación y capacitación de los empleados.



En este blog resumimos el aporte de
Google Workspace para las Finanzas



Para que las cuentas cierren siempre



Caso de Éxito

1. Banlinea

Fuente: [Caso de Éxito](#)

En Colombia, la compañía dedicada a la venta online de productos financieros, **Banlinea** sumó innovación de la mano de Google Cloud para analizar Big Data y Machine Learning sobre bases de datos no relacionales y mejorar el desarrollo de sus cerca de 2000 transacciones diarias.



Encontrá el caso completo aquí [👉 Caso de Éxito Banlinea](#)



Testimonio

4. Seguridad y tiempo real para las finanzas



Trabajar en tiempo real con mi equipo, además de utilizar herramientas compartidas, nos permitió llegar al siguiente nivel en la organización interna y trabajo en conjunto

Adriel Araujo, COO & Co-Founder
OLPAYS



El futuro de los servicios financieros se verá muy beneficiado gracias a la Nube. ¿Tu compañía está sacando provecho de estas tecnologías?



Encontrá más contenido relacionado
en el [Blog de Meriti](#)

