



SARA



Smart Finance
Automation by **BDO**

BDO

Este brochure presenta a **SARA** como una solución comercial para transformar procesos financieros manuales en operaciones inteligentes, trazables y automatizadas.

El enfoque está orientado a explicar la problemática actual, el impacto en el negocio y cómo **BDO** ayuda a resolverlo con **Smart Finance Automation**.

SARA Smart Finance Automation by BDO

La situación actual (en finanzas)

En muchas organizaciones, el cierre financiero no falla por falta de capacidad técnica, sino por la forma en que se ejecutan los procesos. Las áreas contables y financieras siguen dependiendo de tareas manuales, hojas de cálculo, correos, validaciones dispersas y personas clave que concentran conocimiento operativo crítico.

Esta realidad genera reprocesos, errores de captura, controles tardíos y una visibilidad limitada sobre el estado real de las cuentas por pagar, los cierres contables y las obligaciones financieras. En la práctica, una parte importante del tiempo del equipo se consume en actividades operativas de bajo valor, en lugar de enfocarse en análisis, control y toma de decisiones.

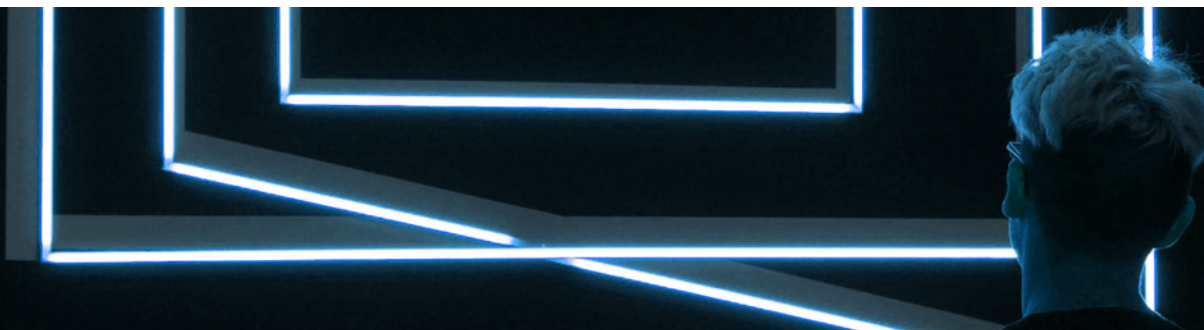
El impacto en el negocio

Finanzas no vende directamente, pero sí protege el margen, la liquidez y la reputación de la organización. Cuando los procesos financieros son manuales, el negocio pierde control, aumenta sus costos operativos y toma decisiones con información tardía o incompleta.

Además, los equipos terminan dedicando gran parte de su esfuerzo a capturar, revisar y corregir información, en lugar de identificar riesgos, anticipar necesidades de efectivo o generar información útil para la dirección. El resultado es una función financiera reactiva, con alta carga operativa y poca capacidad para escalar.

**Más del 90%
de los CEOs**

que han incorporado RPA,
opinan que ha aumentado
la productividad.



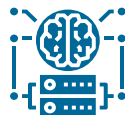
La solución: SARA

SARA (Smart Finance Automation) es la solución de BDO diseñada para automatizar procesos financieros de punta a punta, desde la recepción de una factura hasta su registro contable en el ERP. Su objetivo es reducir la intervención manual, aumentar la trazabilidad y convertir procesos repetitivos en flujos inteligentes, consistentes y auditables.

SARA



Captura
documentos



Interpreta
información



Aplica reglas
de negocio



Ejecuta el
registro automático

¿Qué cambia con SARA?

Con SARA, la captura manual se reemplaza por lectura automática con IA; los errores y reprocesos se reducen mediante validaciones integradas; los pagos tardíos se gestionan con mayor anticipación; y las conciliaciones dejan de ser actividades aisladas para convertirse en controles automáticos contra órdenes de compra, facturas y reglas definidas por el negocio.

Beneficios medibles

El impacto de **SARA** se refleja en beneficios concretos para la operación financiera:

Procesos
hasta



85%
más
rápidos

Reducción
de errores



hasta en un
95%



De 6 a 12
meses

en retorno de
inversión

Garantía por ser un modelo propio de BDO y no requerir inversión significativa.

Trazabilidad auditable de extremo a extremo y operación continua sin interrupciones.

El nuevo rol del equipo financiero

La automatización no reemplaza al equipo financiero; lo libera de tareas repetitivas y lo mueve hacia un rol de mayor valor. En lugar de dedicar tiempo a capturar datos, revisar documentos o corregir errores, el equipo puede enfocarse en supervisar excepciones, fortalecer controles, asegurar cumplimiento y aportar análisis para la toma de decisiones.

Esta transición también responde a una tendencia clara del mercado laboral. El U.S. Bureau of Labor Statistics proyecta que, entre 2024 y 2034, el empleo de contadores y auditores crecerá un 5%, mientras que el empleo de auxiliares de contabilidad, teneduría de libros y auditoría disminuirá un 6%. En otras palabras, el mercado está evolucionando hacia perfiles financieros con mayor capacidad analítica, de control y supervisión, mientras las tareas más transaccionales tienden a automatizarse.

Casos donde SARA genera valor inmediato

SARA genera valor inmediato en procesos como cuentas por pagar, cierre contable mensual, operaciones multimoneda y cumplimiento fiscal. Estos son escenarios donde la combinación de volumen, repetición, validaciones y necesidad de trazabilidad hace que la automatización tenga un impacto rápido y visible.

Resultados reales

Las organizaciones que adoptan SARA pueden lograr reducciones significativas en tiempos operativos y reprocesos. En escenarios comparables, es posible alcanzar hasta 71% menos tiempo por factura, 83% menos errores y reprocesos, cierres contables hasta 4 días antes y una mayor visibilidad sobre el estado diario de la operación financiera.



¿Cómo empezar? (rápido y sin riesgo)

La implementación se realiza de forma estructurada y controlada, comenzando con una fase de descubrimiento para entender el proceso actual, seguida por la configuración de reglas, automatizaciones e integraciones necesarias. Luego se ejecuta un piloto para validar resultados y ajustar el modelo antes de pasar a producción.

Este enfoque permite obtener resultados visibles desde las primeras semanas, reducir riesgos de adopción y escalar progresivamente hacia otros procesos financieros una vez demostrado el valor inicial.

SARA by BDO

SARA by BDO combina automatización, inteligencia artificial, integración con ERP, monitoreo y trazabilidad en un servicio integral gestionado de extremo a extremo. BDO acompaña desde el diagnóstico inicial hasta la operación, asegurando que la solución se adapte al proceso real del cliente y genere beneficios medibles.

No se trata de transformar toda el área financiera desde el primer día. Se trata de elegir un proceso crítico, automatizarlo con inteligencia, medir resultados y escalar con confianza. Con SARA, las organizaciones pueden pasar de una operación financiera manual y reactiva a una función más ágil, controlada y preparada para crecer.

SARA
Smart Finance
Automation
by BDO



Contacto

Guillermo Grimaldo

Socio Líder de Advisory y Digital

guillermo.grimaldo@bdo.com.pa

Gary Lezama

Director de Advisory (Digital)

gary.lezama@bdo.com.pa

Moisés Rodríguez

Gerente de Advisory

moises.rodriguez@bdo.com.pa

Esta publicación ha sido elaborada detenidamente, sin embargo, ha sido redactada en términos generales y asumida únicamente como una referencia general. Esta publicación no puede utilizarse como base para amparar situaciones específicas y usted no debe actuar o abstenerse de actuar de conformidad con la información contenida en este documento sin obtener asesoramiento profesional específico. Póngase en contacto con BDO para tratar estos asuntos en el marco de sus circunstancias particulares. BDO, sus socios, empleados y agentes no aceptan ni asumen ninguna responsabilidad o deber de cuidado ante cualquier pérdida derivada de cualquier acción realizada o no por cualquier individuo al amparo de la información contenida en esta publicación o ante cualquier decisión basada en ella. Cualquier uso de esta publicación o dependencia de ella, para cualquier propósito o contexto es bajo su propio riesgo, sin ningún derecho de recurso contra BDO o cualquiera de sus socios, empleados o agentes.

BDO es el nombre de la marca de la red BDO y de cada una de las Firmas Miembro de BDO.

Copyright © Junio 2026, BDO. Todos los derechos reservados.

Service provision within the international BDO network of independent member firms ('the BDO network') is coordinated by Brussels Worldwide Services BV, a limited liability company incorporated in Belgium with VAT/BTW number BE 0820.820.829, RPR Brussels. Each of BDO International Limited (the governing entity of the BDO network), Brussels Worldwide Services BV and the member firms is a separate legal entity and has no liability for another such entity's acts or omissions. Nothing in the arrangements or rules of the BDO network shall constitute or imply an agency relationship or a partnership between BDO International Limited, Brussels Worldwide Services BV and/or the member firms of the BDO network. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.

