

**¿Es momento de digitalizar  
el control de gastos?  
¡Descubra cuáles problemas  
dejará de lado al hacerlo!**

# Índice

- 3** Introducción
- 5** ¿Cómo digitalizar el control de gastos?
- 10** ¿Cuáles problemas superará al modernizar esta tarea estratégica?
- 18** ¡Contáctenos!



# Introducción

A man in a dark suit and light shirt is sitting on a grey sofa, focused on his laptop. The setting is a modern, dimly lit lounge or office area. In the background, two women are seated on another sofa, one holding a newspaper. A large lamp with a white shade and a string of warm lights is visible. The overall atmosphere is professional and contemporary.



La digitalización del control de gastos es una práctica que ha ganado terreno en comparación con los métodos tradicionales —mucho más análogos— por sus innumerables beneficios y ventajas al adoptarla.

Ahora bien, podemos entender que algunos gerentes aún no encuentren las bondades de la transformación digital en una área donde los errores deben ser evitados a toda costa y todavía confían más en el ojo humano que en la automatización electrónica.

¿Usted se encuentra dentro de este grupo de personas en negación? ¡No se preocupe! Es natural que se sienta de esta manera, en especial de cara a tecnologías que rompen muchos conceptos que desde hace años —o incluso siglos— se llevan a cabo de una manera en particular.

En este contenido abordaremos cómo una empresa sin importar su tamaño o su giro **podría implementar la digitalización del control de gastos** por medio de algunos consejos, además de los problemas que se evitarían casi de inmediato dentro de una organización si esto se hace correctamente.

¿Le interesa este tema? De ser así, le invitamos a leer hasta el final.

A man with dark hair and a beard, wearing a grey suit jacket over a light-colored shirt, is sitting in an office. He has his hands clasped and is looking off to the side with a thoughtful expression. The background is a modern office with large windows and colorful geometric wall art.

**¿Cómo digitalizar el control de gastos?**



En primer lugar, incluso antes de hablar de los problemas que se pueden evitar gracias a una herramienta de esta naturaleza, es justo mencionar cómo se puede digitalizar el control de gastos gracias a una solución informática que entregue a las empresas ciertas capacidades automatizadas.

En síntesis, cuando se habla de digitalizar el control de gastos se refiere a adoptar un software que esté diseñado en específico para clasificar, gestionar, monitorear y dar respuesta a las actividades relacionadas con los gastos dentro de una empresa.

Imagine un tipo de programa capaz de recoger información y generar informes de gastos detallados **que se integre con la mayoría de los canales de pago de su empresa**; por ejemplo, tarjetas de crédito, proveedores y facturas.

¡Esta solución existe! Para ser implementada correctamente, es necesario garantizar que cuente con ciertas funcionalidades esenciales para una digitalización adecuada y eficiente.

¡Vamos a descubrir cuáles son!





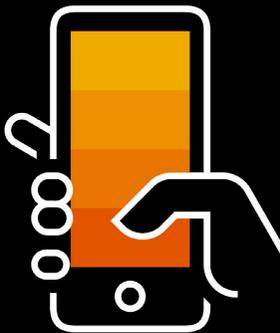
## Gestión de gastos con aplicaciones móviles

Esta capacidad permite a los gerentes y colaboradores de una empresa poder capturar información de las transacciones financieras que se ejecuten en determinadas áreas o actividades y transmitirla —directamente a través de un teléfono inteligente— hacia los registros contables de la organización para que pueda ser revisada de manera rápida y confiable.

## Simplificación de la gestión de gastos con recibos electrónicos

Con la función de autocompletado, los informes de gastos digitales de proveedores de transporte aéreo o terrestre, hoteles y restaurantes que presten servicio durante viajes de negocio, por ejemplo, pueden ser completados de manera automatizada sin la necesidad de que sea el equipo de contabilidad o administración financiera de la empresa que los ingrese manualmente.

Sin lugar a dudas, **esta capacidad debe ser un elemento esencial** dentro de una herramienta de digitalización de gastos para hacer más eficientes las operaciones financieras y contables.





## Visibilidad integrada

Una herramienta de digitalización de gastos debe proporcionar una integración general con otras soluciones importantes de la compañía. Por ejemplo, dentro de las operaciones de una organización comercial, los sistemas ERP —Enterprise Resource Planning— o CRM —Customer Relationship Management— están casi implícitos en la gestión.

Por ello, contar con un software de gestión de gastos digital que pueda **visualizar una imagen puntual, precisa y completa de la información financiera**, permitirá a los gerentes tener una perspectiva clara de la realidad financiera y operacional del negocio.



## Conciliación de gastos de tarjetas

Otra funcionalidad importante que debe estar presente para digitalizar realmente el control de gastos es tener una herramienta que permita gestionar y reconciliar los consumos del negocio por medio de múltiples tarjetas y métodos de pago.

De esta manera, durante viajes corporativos o cualquier otro tipo de actividad relacionada con los negocios que involucre consumos de dinero por parte de los viajeros o colaboradores por medio de tarjetas de la empresa, el programa podrá recoger estos datos de gastos e integrarlos automáticamente a los registros contables.

Estos elementos harán que una herramienta de digitalización de gastos sea realmente una solución que aporte un retorno de inversión significativo y evidentemente aprovechable para la empresa.

Hasta este punto, solo hemos señalado los recursos fundamentales que debe tener presente una alternativa como esta, pero eso no es todo.

A continuación, dedicaremos un apartado sobre los problemas relacionados con la gestión financiera y la logística corporativa que este tipo de solución puede resolver —e incluso eliminar— en la organización.





**¿Cuáles problemas superará al modernizar esta tarea estratégica?**



Ahora es momento de mostrar aquellos elementos que generan problemas en las empresas —ya sea de manera organizacional, logística e incluso física— y que, con una herramienta de digitalización del control de gastos, son posibles de eliminar para que las organizaciones puedan dedicar sus esfuerzos y capital a áreas que realmente traigan dividendos y efectividad a cada uno de sus departamentos.

¡Empecemos!



## Espacios **abarro**tados

Uno de los problemas recurrentes en la organización de gastos de manera analógica es la utilización de espacio —ya sea para el almacenamiento de documentos, facturas y tickets, entre otros— que causa grandes inconvenientes en las empresas, ya que estas deben adecuar su espacio de trabajo para organizar, almacenar y archivar información relacionada con los gastos.

Si bien es cierto que para la digitalización de gastos de viaje son necesarios algunos implementos físicos como computadoras, discos duros externos e incluso servidores físicos, el espacio que se necesita es sustancialmente inferior a la versión manual de la tarea.

De este modo, las oficinas, cubículos o almacenes de la empresa que son usados para guardar todo este tipo de documentos pueden ser optimizados al trasladar estos datos hacia un computador e, incluso, basarse en tecnología en la nube para salvar esta información en servidores de terceros con todas los estándares de seguridad y, en consecuencia, brindar accesibilidad cualquier día del año, a cualquier hora y desde todo tipo de dispositivos con tan solo conexión a internet.



## Pérdida de tiempo

Si hasta ahora su empresa ejecuta esta tarea de manera análoga, muy posiblemente haya reconocido el tiempo, el capital y el talento humano que hay que invertir para que esta actividad pueda producirse sin errores.

En contraste, el uso de sistemas de gestión digital para gastos optimizará gran parte de ese tiempo debido a varios factores, por ejemplo:

### Dinamismo

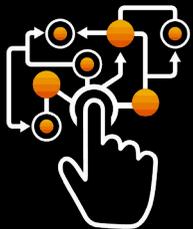
Un software o solución de control de gastos digitales permite integrar varias funciones de manera automática, por ejemplo, al tomar fotos de las facturas y tickets y agregarlos sin la intervención de la mano humana a los registros contables.

### Agilidad

Este tipo de herramienta se actualiza de manera inmediata, lo cual permite una visualización en tiempo real de los gastos de su compañía sin tener que esperar las horas laborales o que su colaborador ingrese los consumos cifra por cifra al sistema.

### Visualización

Del mismo modo, la digitalización del control de gastos facilita que los gerentes y administradores de la organización puedan obtener datos verídicos y sin errores en todo momento desde cualquier dispositivo.





## Retrasos en las **aprobaciones**

Si su empresa ha experimentado muchos retrasos e inconvenientes a la hora de aprobar los consumos de sus colaboradores e incluso del equipo de dirección de la organización, una solución de este tipo permitirá que cada gasto sea revisado y aprobado en cuestión de minutos.

Del mismo modo, los gerentes pueden rechazar ciertos tipos de gastos que no se ajusten a las políticas internas de la compañía y, así, **garantizar un compliance verdaderamente efectivo**.

Los administradores estarán al tanto en todo momento a través de un solo software y no deberán pasar de un documento físico a uno electrónico o de una plataforma diferente a otra: solo recibirán notificaciones cuando exista una solicitud de aprobación y podrán crear flujos de acciones de manera automatizada para ir aún más rápido.





## Carencia de **transparencia**

En los días que vivimos, donde las empresas deben ser más claras y transparentes que nunca hacia sus consumidores e instituciones reguladoras y gubernamentales, ejecutar controles de gasto en papel es —sin lugar a dudas— un error que no pueden darse el lujo de tener.

La claridad de los procesos y las finanzas es un tema cada vez más delicado y cuestionado por parte de las diferentes organizaciones y, por ello, digitalizar esta etapa de trabajo surge como una respuesta eficiente y óptima para ser transparente en cada fase, tarea, transacción y negocio que se ejecute como parte de las operaciones de la empresa.



De hecho, en épocas anteriores, el proceso de clarificación y solución de inquietudes relacionadas con el control de gastos era una actividad burocrática y tardía que podía frustrar y hasta disminuir la moral de la organización.

Cuando se trata de informes de gastos y solicitudes de aprobación de consumos, los empleados de su organización tendrán todos los datos a la mano para ser revisados —e incluso auditados de manera interna— y comprobar el cumplimiento de las políticas.

Al tener un software de digitalización del control de gastos, **las normas internas sobre esta área son aplicadas de manera automática**, por lo que sus colaboradores podrán saber las razones de gastos no aprobados y visualizar si el trato que reciben es justo.



## Incumplimiento de **normativas**

Uno de los grandes problemas de las empresas es precisamente el cumplimiento de las normativas internas y externas para evitar a toda costa procesos legales e incongruencias en sus informes financieros.

Con una herramienta de control de gastos digital es posible preestablecer las condiciones en donde los gastos pueden ser aprobados o no para evitar los incumplimientos.

En otras palabras, el programa puede hacer por usted una revisión profunda de las características del gasto y determinar por sí solo si se ajusta a las políticas internas de la empresa y las leyes gubernamentales que rigen a su organización.

Del mismo modo, una buena herramienta de control de gastos para una compañía es aquella que puede ajustarse a las normas de protección de datos y a las regulaciones de cada país.

Tener estos documentos de manera digital puede blindar a un negocio al facilitar la demostración de las acciones de gestión que se han tomado y garantizar que se cumplen las normativas correctas.

## Ausencia de registros históricos

¿Ha ocurrido en su negocio que un empleado ha pasado horas, e incluso días, tratando de encontrar una factura o un ticket para poder completar un registro? En efecto, este problema afecta a muchas organizaciones en el mundo que aún no completan su transformación en el control de gastos hacia lo digital.

Incluso, la pérdida de facturas o el retraso en la entrega es un inconveniente regular y recurrente en las empresas que llevan de manera manual esta actividad: un protocolo que, evidentemente, **puede causar serios retrasos y cambios innecesarios** en la forma en que fluye el trabajo.



Automatizar este proceso puede llevar a una empresa a eficientar sus operaciones de manera sustancial y entregar a sus colaboradores una plataforma mucho más intuitiva, agradable y ágil que les ahorrará mucho tiempo y esfuerzo para que puedan invertirlos en áreas de mayor producción para la organización.

Indiscutiblemente, la automatización es una solución realmente atractiva para las organizaciones, ya que puede ayudarles a llevar sus actividades al siguiente nivel, conseguir hitos en eficiencia y efectividad, optimizar sus tareas y permitir que el talento humano dedique sus esfuerzos en áreas más creativas o meticulosas.



**iContáctenos!**



¿Qué le ha parecido este material? Si ha llegado hasta este punto, muy posiblemente reconocerá el potencial que existe para las empresas al incorporar un sistema o solución de control de gastos de manera digital y automatizada que logre acelerar los procesos internos de la organización y pueda elevar el nivel de competitividad de la misma.

Si usted está interesado en incorporar este tipo de recurso a su empresa, no dude en contactarnos.

En SAP Concur contamos con los software de gestión más avanzados del mercado que han permitido que miles de negocios en todo el mundo puedan incorporarse a la transformación digital.

#### **LATAM**

Clara Stagno

*Market Development Representative*

Teléfono: +541155443772

#### **México**

Romina González Sandoval

*Market Dev Team Leader*

Teléfono: +52 (55) 1250 7673

**¡Lo esperamos!**

Follow SAP Concur



Learn more at [concur.com](https://concur.com)

EB DESCRIPTION enUS (YY/MM)

© 2021 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or for any purpose without the express permission of SAP SE or an SAP affiliate company.

The information contained herein may be changed without prior notice. Some software products marketed by SAP SE and its distributors contain proprietary software components of other software vendors. National product specifications may vary.

These materials are provided by SAP SE or an SAP affiliate company for informational purposes only, without representation or warranty of any kind, and SAP or its affiliated companies shall not be liable for errors or omissions with respect to the materials. The only warranties for SAP or SAP affiliate company products and services are those that are set forth in the express warranty statements accompanying such products and services, if any. Nothing herein should be construed as constituting an additional warranty.

In particular, SAP SE or its affiliated companies have no obligation to pursue any course of business outlined in this document or any related presentation, or to develop or release any functionality mentioned therein. This document, or any related presentation, and SAP SE's or its affiliated companies' strategy and possible future developments, products, and/or platforms, directions, and functionality are all subject to change and may be changed by SAP SE or its affiliated companies at any time for any reason without notice. The information in this document is not a commitment, promise, or legal obligation to deliver any material, code, or functionality. All forward-looking statements are subject to various risks and uncertainties that could cause actual results to differ materially from expectations. Readers are cautioned not to place undue reliance on these forward-looking statements, and they should not be relied upon in making purchasing decisions.

SAP and other SAP products and services mentioned herein as well as their respective logos are trademarks or registered trademarks of SAP SE (or an SAP affiliate company) in Germany and other countries. All other product and service names mentioned are the trademarks of their respective companies. See [www.sap.com/trademark](https://www.sap.com/trademark) for additional trademark information and notices.

Follow all of SAP



[www.sap.com/contactsap](http://www.sap.com/contactsap)

EB DESCRIPTION enUS (YY/MM)

© 2021 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or for any purpose without the express permission of SAP SE or an SAP affiliate company.

The information contained herein may be changed without prior notice. Some software products marketed by SAP SE and its distributors contain proprietary software components of other software vendors. National product specifications may vary.

These materials are provided by SAP SE or an SAP affiliate company for informational purposes only, without representation or warranty of any kind, and SAP or its affiliated companies shall not be liable for errors or omissions with respect to the materials. The only warranties for SAP or SAP affiliate company products and services are those that are set forth in the express warranty statements accompanying such products and services, if any. Nothing herein should be construed as constituting an additional warranty.

In particular, SAP SE or its affiliated companies have no obligation to pursue any course of business outlined in this document or any related presentation, or to develop or release any functionality mentioned therein. This document, or any related presentation, and SAP SE's or its affiliated companies' strategy and possible future developments, products, and/or platforms, directions, and functionality are all subject to change and may be changed by SAP SE or its affiliated companies at any time for any reason without notice. The information in this document is not a commitment, promise, or legal obligation to deliver any material, code, or functionality. All forward-looking statements are subject to various risks and uncertainties that could cause actual results to differ materially from expectations. Readers are cautioned not to place undue reliance on these forward-looking statements, and they should not be relied upon in making purchasing decisions.

SAP and other SAP products and services mentioned herein as well as their respective logos are trademarks or registered trademarks of SAP SE (or an SAP affiliate company) in Germany and other countries. All other product and service names mentioned are the trademarks of their respective companies. See [www.sap.com/trademark](http://www.sap.com/trademark) for additional trademark information and notices.