

SAP Concur

Colaboración entre Finanzas y TI: pasos firmes hacia adelante

Cómo el trabajar juntos transforma la
gestión de viajes, gastos y facturas



Índice

Business priorities blend agility and growth	3
CFOs require the right data and tools to drive momentum	4
A los directores de información se les está asignando algo más que tecnología	5
Hacer equipo para transformar la gestión de viajes, gastos y facturación	6
Los costos significativos de los sistemas y procesos heredados de viajes y gastos	7
Las ventajas de los viajes y gastos integrados	8
Obtener más información	9





Las prioridades empresariales combinan la agilidad con el crecimiento

Un crecimiento rentable siempre ha sido el mantra del negocio. Y tanto si se trata de una expansión saludable en una economía fuerte como de pasos lentos pero estables en tiempos más difíciles, el progreso siempre será una prioridad. Sin embargo, cualquier tipo de crecimiento hace que todo sea más complejo, especialmente dadas las condiciones económicas fluctuantes, las restricciones en la cadena de suministro y las tensiones geopolíticas actuales.

El 37% de los líderes financieros mencionan a las tensiones geopolíticas como reto externo importante.¹

Los líderes de finanzas y TI tienen funciones cruciales para ayudar a superar las barreras y que la compañía avance. Juntos, crean la capacidad tanto para el crecimiento como para la agilidad, al fomentar una innovación continua, permitiendo una mayor visibilidad y escalabilidad de la compañía y usando perspectivas basadas en datos para guiar la toma de decisiones; todo mientras se optimiza la gestión de riesgos y el cumplimiento.

¹ Informe de CFO Insights: Acciones estratégicas para el crecimiento, SAP Concur, 2025

Los directores financieros requieren los datos y herramientas adecuados para lograr un impulso

Para que la compañía siga avanzando, los directores ejecutivos y los consejos de administración recurren a los jefes de finanzas para:

- Proporcionar visibilidad en tiempo real y utilizar perspectivas basadas en datos para la toma de decisiones
- Orientar y asesorar a los jefes de las unidades de negocio sobre los presupuestos y en qué invertir para alcanzar los objetivos de crecimiento
- Gestionar y prever de forma proactiva los flujos de caja y los gastos
- Permitir que el personal de finanzas se concentre en los problemas empresariales más urgentes que obstaculicen el crecimiento
- Empoderar a su equipo de finanzas para que escalen de manera eficiente a medida que crezca el gasto, con aumentos en las facturas de proveedores, informes de gastos y tareas de cumplimiento, por ejemplo, sin agregar una plantilla costosa
- Liberar efectivo para iniciativas que apoyen el crecimiento, como la construcción de nuevas tiendas o plantas, I+D, adquisiciones y la ampliación de la plantilla

Pero para hacer esto, la mayoría de los directores financieros necesitan sistemas y procesos integrados y escalables diseñados para apoyar el crecimiento y la agilidad, automatizar el trabajo manual y equipar al departamento de finanzas para convertirse en una fuente confiable de perspectivas en tiempo real. La mayoría de los departamentos de finanzas tienen mucho camino por recorrer en estos frentes.

Principales desafíos del director financiero.¹

El 38% de los directores financieros encuestados afirma que los procesos manuales están impidiendo el crecimiento.

El 35% cita la gestión de costos.

El 35% afirma que el mayor reto es la creciente complejidad de la elaboración de presupuestos y provisiones financieras.

El 59% menciona que la falta de visibilidad de los datos es el mayor desafío del software de control de costos.

El 48% afirma que cuenta con un sistema de informes y analíticas limitado.

Pero hay buenas noticias:¹

El 43% de los responsables financieros cree que es probable que la inteligencia artificial mejore la precisión de las provisiones.

El 38% cree que las tareas más mundanas y que requieren mucho tiempo podrán ser automatizadas.

¹ Informe de CFO Insights: Acciones estratégicas para el crecimiento, SAP Concur, 2025





A los directores de información se les está asignando algo más que tecnología

Los líderes de TI tienen la responsabilidad de liderar la innovación y las inversiones en tecnología medidas que impulsan los resultados comerciales, como mayores ingresos, velocidad y agilidad, mayor productividad de los empleados y modelos de negocio más sostenibles y flexibles. Al colaborar estrechamente con líderes de áreas de negocios, estos pueden transformar la forma de trabajar con flujos de trabajo reinventados y procesos que aprovechen la inteligencia artificial y la automatización.

Por ejemplo, se puede pedir a los equipos de TI que:

- Reduzcan la deuda técnica y migren sistemas heredados a la nube
- Creen tableros de analítica holísticos en tiempo real para guiar la toma de decisiones basada en datos en toda la compañía
- Integren datos y sistemas dispares
- Desarrollen flujos de trabajo automatizados e identifiquen oportunidades para aprovechar la inteligencia artificial
- Evalúen proveedores de software externos
- Gestionen el control de acceso a la red y asignen funciones y privilegios de usuario para proteger los datos confidenciales

Hacer equipo para transformar la gestión de viajes, gastos y facturación



Las compañías necesitan gastar dinero para adelantarse. Sin embargo, los gastos sin control y mal dirigidos, así como el fraude, pueden hacer que sea casi imposible mantenerse al día en la economía actual. Al equipar su organización con sistemas seguros y escalables basados en inteligencia artificial para gestionar las funciones financieras básicas, los líderes de TI pueden eliminar las barreras para lograr eficiencia y rentabilidad, liberando al departamento de finanzas para abordar más iniciativas estratégicas. Con una visión global y los controles apropiados, los directores financieros pueden gestionar proactivamente y predecir los flujos de caja, asignar mejor los gastos a las prioridades más importantes y equilibrar las inversiones necesarias para enfrentarse a lo que depare el futuro.

Pero el departamento de TI no puede liderar la carga por sí solo, ni debería hacerlo. El director financiero y el director de informática deben colaborar para definir cómo permitir la visibilidad (y el control) total de *todos* los gastos, incluidos los viajes y gastos (T&E), así como las compras facturadas de los proveedores.

El 88% de los jefes de TI coinciden en que los líderes financieros de su organización son buenos en la comunicación interdisciplinaria.¹

El 54% afirma que apoya a sus directores financieros en la transformación digital.²

El 52% afirma que quiere colaborar con el departamento de finanzas en la gestión y reducción de costos.²

El 50% quiere trabajar juntos en herramientas de inversión y tecnología.²

¹ [Informe de CFO Insights: Acciones estratégicas para el crecimiento, SAP Concur](#)

² [Perspectivas estratégicas de TI para el crecimiento, SAP Concur](#)

Los costos significativos de los sistemas y procesos heredados de viajes y gastos

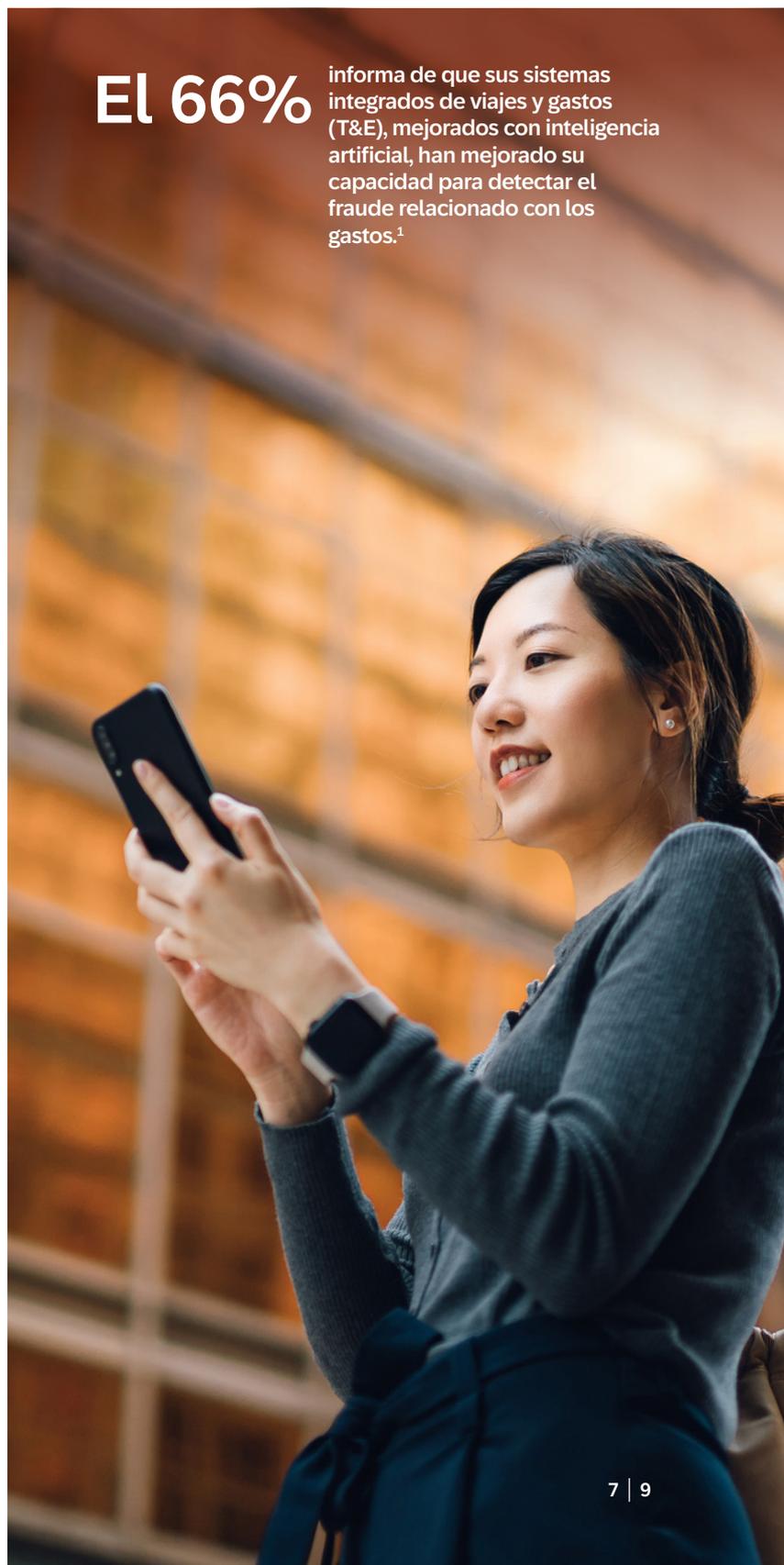
Los equipos de TI y de finanzas que dependen de sistemas heredados se enfrentan a costos cada vez mayores, una eficiencia dudosa y crecientes barreras como:

- **Procesos ineficientes e inescalables:** el 58% de las compañías afirman que la falta de integración entre las plataformas de reserva de viajes y de procesamiento de gastos es su mayor desafío a la hora de gestionar viajes y gastos, mientras que el 37% afirma que es la falta de integración con los sistemas financieros/ERP existentes.¹
- **Exposición a posibles riesgos de incumplimiento:** Las infracciones de permisos, impuestos y privacidad, como el Reglamento General de Protección de Datos (RGPD), son, en el mejor de los casos, un inconveniente. En el peor de los casos, pueden provocar pérdidas monetarias significativas, como la omisión de impuestos sobre el valor añadido o reclamaciones de impuestos sobre bienes y servicios, o grandes multas y sanciones.
- **Mayor riesgo de errores y fraude:** Cuando los empleados violan accidentalmente las reglas, o peor, cometen un fraude directamente, el costo a su resultado final y la reputación de su marca puede ser importante.
- **Riesgos para la seguridad de los datos:** Cuando sus datos no están seguros mientras se desplazan por sus sistemas, la información más importante queda expuesta a ataques.

¹ [Cómo desarrollar la eficiencia y centrarse en el crecimiento, SAP Concur](#)

El 66%

informa de que sus sistemas integrados de viajes y gastos (T&E), mejorados con inteligencia artificial, han mejorado su capacidad para detectar el fraude relacionado con los gastos.¹



Las ventajas de los viajes y gastos integrados

Cuando los departamentos de finanzas y las TI trabajan juntos, ayudan a toda la organización a reducir los gastos y a eliminar los residuos. Al implementar soluciones escalables e integradas que automaticen la gestión de gastos, viajes y facturación, los líderes financieros y de TI pueden crear una situación beneficiosa para todos: procesos más eficientes y una mayor productividad que ayudan a mantener a la compañía segura en medio de la incertidumbre.

Los líderes financieros pueden...	Los líderes de TI pueden...
Reducir el trabajo manual y crear procesos coherentes para la reserva de viajes, la gestión de facturación y el envío, auditoría y verificación de gastos.	Unificar los datos dispares de viajes, gastos y facturas en un sistema que se integre en la infraestructura existente, como el ERP, el CRM y los sistemas de contabilidad.
Aumentar el control y el cumplimiento con autorizaciones previas a los gastos para gestionar estos últimos antes de que ocurran, no después.	Migrar desde sistemas heredados que requieren mucho servicio y mantenimiento, liberando presupuesto y recursos de TI.
Capturar, centralizar y categorizar automáticamente los datos de los gastos de proveedores de viajes y transacciones de tarjetas corporativas para optimizar la conciliación y el cierre de fin de mes.	Tener la seguridad de que los datos y sistemas están protegidos con cifrado de extremo a extremo, autenticación multifactor y controles de acceso basados en funciones.
Beneficiarse de las capacidades integradas de inteligencia artificial y Machine Learning que revisan automáticamente cada gasto y lo comparan con las políticas.	Equipar a los administradores y usuarios finales con una aplicación móvil para registrar y aprobar gastos desde cualquier lugar para una experiencia de usuario fluida.
Acceder a tableros de analítica prediseñados o personalizados con perspectivas casi en tiempo real para una elaboración de informes eficiente y pronósticos basados en datos.	Garantizar una implementación y una adopción fluidas aprovechando los recursos expertos de un proveedor de soluciones de confianza o un socio de implementación certificado.
Adelantarse a las nuevas y cambiantes leyes fiscales, a los requisitos del sector y a las normativas gubernamentales en nuevos mercados.	Evitar las limitaciones de capacidad y reducir el costo total de propiedad con una solución basada en la nube que se adapte dinámicamente para manejar cargas de trabajo intensas.
Reaccionar con rapidez ante los cambios del mercado, las presiones competitivas, las fluctuaciones económicas y las nuevas oportunidades.	Aprovechar la infraestructura como servicio de AWS para ampliar fácilmente su plataforma de gestión de viajes y gastos (T&E) a medida que crece la compañía.
	Satisfacer las exigencias de las partes interesadas para infundir inteligencia artificial en la pila tecnológica de la organización con una plataforma con inteligencia artificial integrada.

El uso de una plataforma de viajes y gastos integrada significa:¹

26% de aumento en el cumplimiento de la política

21% ahorro de costos

10 veces aumento de la eficiencia en el proceso de informes de gastos

¹ Cómo desarrollar la eficiencia y centrarse en el crecimiento, SAP Concur

Obtener más información

SAP Concur es la marca líder mundial en soluciones integradas y ampliables de gestión de viajes, gastos y facturas. Los procesos cotidianos se automatizan para guiar a los colaboradores a través de los viajes de negocios, trasladar los cargos autorizados directamente a informes de gastos y acelerar las aprobaciones de facturas. Al integrar datos casi en tiempo real y usar la inteligencia artificial para analizar transacciones, las compañías pueden tomar decisiones más informadas, mejorar el cumplimiento y evitar posibles puntos ciegos en el presupuesto. SAP Concur imagina un mundo en el que los viajes y gastos se gestionan prácticamente solos. Obtenga más información en concur.com.mx.

También puede descubrir más leyendo

[Mejor juntos: cómo los Departamentos de Finanzas y TI pueden colaborar para maximizar la productividad en el lugar de trabajo.](#)



La implementación global de SAP Concur por parte de Coca-Cola ha sido, sin duda, refrescante para la compañía:

- **96%** de tasa de adopción de tarjetas de crédito
- **99,2%** de transacciones de tarjetas de crédito en un plazo de 30 días
- **100%** de visibilidad de los gastos de la organización
- **75,000** horas de empleados ahorradas al año

esINT (25/07)

© 2025 SAP SE o una compañía afiliada de SAP. Todos los derechos reservados. Consulte el Aviso legal en www.sap.com/legal-notice para conocer los términos de uso, las cláusulas de exención de responsabilidad, divulgaciones o restricciones relacionados con este material.

