

De manual a moderno:

la guía del líder de TI para una detección eficiente del fraude en viajes y gastos (T&E)





Los líderes de TI de hoy en día se enfrentan a un desafío abrumador. Entre la gestión de la resiliencia del sistema, la garantía de la seguridad de los datos y la optimización de los flujos de trabajo empresariales, se les asigna la tarea de eliminar ineficiencias como el procesamiento manual de datos en todas las líneas de negocio. Una de las áreas más persistentes y con mayor impacto en las que el trabajo manual interrumpe las operaciones es el seguimiento e identificación de gastos potencialmente fraudulentos o fuera de política dentro del ámbito de la gestión de viajes y gastos (T&E). Esta ineficiencia no solo desperdicia tiempo valioso, sino que también hace que las organizaciones sean vulnerables a errores, riesgos de cumplimiento y oportunidades perdidas de ahorro de costos.

Si usted es un líder de TI que busca soluciones, aquí tiene **siete consejos prácticos** para abordar ese problema directamente. Al centrarse en la integración, automatización y analítica de datos, puede ayudar a modernizar los sistemas de viajes y gastos de su organización y, en última instancia, liberar los recursos de su equipo para tareas de mayor valor.

1. Adopte una solución de T&E verdaderamente integrada

Uno de los pasos más eficaces que puede dar es implementar una plataforma de viajes y gastos (T&E) integrada, que ayuda a centralizar la gestión de gastos, optimizar las operaciones y reducir drásticamente los procesos manuales.

Ventajas clave de una plataforma de viajes y gastos integrada

- Automatiza la recopilación, validación e informes de datos de gastos, reduciendo los errores humanos y las tareas administrativas
- Crea una única fuente de información veraz cuando los detalles a nivel de línea de pedido de los proveedores de viajes y los recibos electrónicos fluyen directamente a los informes de gastos
- Mejora el cumplimiento aplicando automáticamente políticas de T&E
- Ofrece un único sistema que los empleados pueden aprender y adoptar para una formación más fluida y una integración más rápida

Los viajes y los gastos son dos funciones empresariales fundamentales que funcionan mejor juntas. **Una verdadera integración** significa que sus soluciones de gestión de viajes y gastos están intrínsecamente diseñadas para funcionar como parte de un sistema unificado y cohesivo.

Impacto en el mundo real

El retorno de la inversión obtenido al usar una plataforma de viajes y gastos integrada demuestra que la integración no consiste solo en comodidad; hay un aumento medible de la eficiencia y una reducción de costos. Compañías que utilizan una experiencia de plataforma de viajes y gastos integrada:

2 veces
más informes de
gastos procesados

21%
de ahorro anual
de costos¹

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



2. Maximice la seguridad con protecciones integradas

La seguridad de los datos es una preocupación constante para los líderes de TI, especialmente a medida que las organizaciones crecen y manejan información financiera confidencial en múltiples sistemas. Una plataforma segura y escalable basada en la nube garantiza una protección sólida y tranquilidad.

Funciones de seguridad a priorizar

- Cifrado de pila completa en los procesos de transferencia, almacenamiento y copia de seguridad de datos
- Autenticación multifactor (MFA), inicio de sesión único (SSO) y controles de acceso basados en funciones para proteger frente al acceso no autorizado
- Alertas automatizadas para cualquier actividad inusual, como transacciones no autorizadas o intentos de omitir sistemas

- Certificaciones ISO 27001/11/17 y PCI DSS (seguridad), ISO 9001 (calidad) y BS 10012 e ISO 27018 (privacidad)

Al emplear plataformas como SAP Concur, que prioriza la privacidad y el cifrado de datos en cada fase, su organización puede protegerse contra la creciente amenaza de ciberataques, violaciones de seguridad y el robo de identidad.

3. Mejore la conectividad de los sistemas para armonizar los datos

Los equipos de TI a menudo luchan con datos fragmentados que se alojan en múltiples ubicaciones, como plataformas de reserva de viajes, sistemas de contabilidad, ERP y software de gestión de RR. HH. Cerrar estas brechas mediante integraciones de software sólidas y seguras no solo puede eliminar los flujos de trabajo manuales, sino identificar oportunidades de ahorro de costos y mejorar la precisión de los informes y las previsiones.

Acciones clave

- Aproveche las integraciones entre sus plataformas de gestión de viajes y gastos y sus sistemas de RR. HH., contabilidad y ERP para unificar los datos y simplificar la gestión de identidades.
- Adopte una plataforma de viajes y gastos que reciba automáticamente datos de transacciones con tarjetas corporativas, eliminando la necesidad de conciliaciones manuales.
- Utilice las API RESTful para crear conectores seguros y personalizados con la autorización de Seguridad de la capa de transporte (Transport Layer Security-TLS) y OAuth 2.0.

- Adopte una solución de viajes y gastos que ofrezca una aplicación móvil segura para garantizar una conectividad coherente y flujos de trabajo simplificados para los usuarios en movimiento

Al centralizar los datos, su equipo puede reducir significativamente el tiempo dedicado a buscar y conciliar información de viajes y gastos. También es más fácil realizar revisiones de fraudes y finalizar consolidaciones de fin de mes, que son puntos negativos críticos para muchos equipos de TI.

4. Aproveche las herramientas de detección de fraude con tecnología de inteligencia artificial

Las revisiones manuales de gastos potencialmente fraudulentos no solo requieren mucho trabajo, sino que también son propensas a errores humanos. Las capacidades de automatización e inteligencia artificial (IA) pueden optimizar estos procesos auditando grandes volúmenes de datos de forma rápida y precisa.

En qué puede ayudar la inteligencia artificial

- **Escaneo de recibos y autocompletado de datos:** El reconocimiento óptico de caracteres y el aprendizaje automático (Machine Learning) capturan datos de recibos, digitalizando y categorizando automáticamente los gastos para ahorrar horas de introducción manual.
- **Mejora de los controles internos:** La inteligencia artificial puede detectar anomalías, cargos duplicados o recibos faltantes para los administradores de viajes y finanzas, sin necesidad de que los equipos de TI definan, supervisen y actualicen manualmente las reglas.
- **Prevención de fraudes:** Se puede utilizar la inteligencia artificial para supervisar continuamente las tendencias de gasto, analizar patrones y marcar gastos inusuales para una revisión adicional mientras los modelos de Machine Learning se adaptan a nuevos patrones de fraude.

Impacto en el mundo real

Las investigaciones de SAP Concur indican que las empresas que utilizan plataformas de viajes y gastos (T&E) integradas con inteligencia artificial para la detección de fraude experimentan mejoras notables en la precisión, la eficiencia y la mitigación de riesgos.

El 79%

depende de las capacidades de inteligencia artificial para revisar los recibos

El 69%

utiliza la inteligencia artificial para detectar anomalías, mejorando la prevención de fraudes²



5. Automatice la supervisión del cumplimiento

Garantizar el cumplimiento de las políticas de viajes y gastos a menudo depende de una auditoría exhaustiva, que tradicionalmente conlleva horas de trabajo manual. La automatización de este proceso aligera la carga de trabajo y mejora las tasas de cumplimiento.

Consejos prácticos para el cumplimiento

- Utilice herramientas que permitan integrar las comprobaciones de cumplimiento directamente en la creación de informes de gastos. Esto simplifica los flujos de trabajo de los auditores y resalta las transacciones de alto riesgo automáticamente.
- Optimice el cumplimiento automatizando las actualizaciones de políticas en los sistemas de viajes, gastos y contabilidad, garantizando que los umbrales de aprobación y las categorías de gastos permanezcan alineados.
- Utilice una herramienta de reserva en línea que permita a los administradores de viajes y finanzas establecer políticas a nivel de viajero individual. Esta capacidad permite a los administradores ver y ajustar las capacidades de los viajeros para seleccionar opciones fuera de la política y, así, aumentar el cumplimiento y modificar el comportamiento.
- Habilite aprobaciones previas al gasto para garantizar que, antes de incurrir en gastos, estos se alineen con los presupuestos y las políticas; así se agilizará el cumplimiento y se reducirán los costos inesperados.

Impacto en el mundo real

Las compañías que emplean soluciones de viajes y gastos (T&E) integradas y automatizadas han informado de un **aumento del 26%³** en el cumplimiento de las políticas, lo que en última instancia fomenta una cultura de responsabilidad y ahorra tiempo de seguimiento a los equipos.



6. Invierta en herramientas sólidas de analítica y elaboración de informes

Para los líderes de TI, la capacidad de tomar decisiones basadas en datos es primordial, sobre todo en tiempos económicos inciertos. Las sólidas capacidades de analítica de datos no solo proporcionan perspectivas sobre los gastos históricos, sino que identifican patrones y riesgos futuros que los equipos de finanzas pueden aprovechar para realizar previsiones.

Acciones clave

- Elija una plataforma de viajes y gastos con plantillas de elaboración de informes prediseñadas que permiten a los administradores de finanzas y viajes realizar un seguimiento de las tendencias, como violaciones de políticas frecuentes, e identificar áreas de mejora.
- Deshágase de las hojas de cálculo manuales y pásese a tableros que proporcionen perspectivas de gastos en tiempo real.
- Personalice alertas y notificaciones para supervisar el cumplimiento y detectar anomalías, lo que permitirá a los administradores tomar decisiones proactivas que prevengan el fraude antes de que se produzca.



7. Asóciase a soluciones probadas y expertos

Elegir el proveedor de viajes y gastos adecuado es fundamental para garantizar el éxito a largo plazo. Los líderes de TI necesitan soluciones respaldadas por la experiencia, la escalabilidad y una sólida trayectoria en el sector.

Preguntas para evaluar a los proveedores

- ¿Han trabajado antes con organizaciones de su tamaño y complejidad?
- ¿Puede su plataforma ampliarse a la par que su organización a medida que usted crece?
- ¿Se ha adoptado ampliamente la solución en todo el sector? ¿Dan sus compañeros fe de su eficacia?
- ¿Ofrecen servicios de apoyo global las 24 horas del día todos los días de la semana?
- ¿Qué certificaciones de terceros tienen?
- ¿Qué pautas o políticas tienen implementadas para garantizar un uso responsable y ético de la inteligencia artificial?

Logros notables



Más de **46,000 compañías** confían en SAP Concur, con **92 millones** de usuarios finales.



Constantemente se la clasifica como la plataforma **N.º 1** para el software de gestión de viajes y gastos.



El **83%** de los usuarios la califican con **4 de 5 estrellas** en G2, lo que refleja su eficiencia y fiabilidad en todos los sectores.



Actúe hoy mismo

Los líderes de TI tienen el poder de ayudar a sus organizaciones a transformar las ineficiencias en oportunidades de crecimiento y ahorro de costos. Al adoptar herramientas integradas, habilitadas para inteligencia artificial y automatizadas, su equipo puede eliminar las cargas de trabajo manuales, reducir los riesgos de fraude y garantizar el cumplimiento.

No espere a preparar su organización para el futuro: es hora de actuar. Obtenga más información sobre cómo ayuda Concur a los líderes de TI a sustituir los procesos obsoletos por innovaciones de última generación para un funcionamiento más eficiente, seguro y resiliente.

Visite [SAP Concur](#) para obtener más detalles.

Obtenga más información en [concur.com.mx](#) o en el [blog](#) de SAP Concur.

