

Soluciones de trabajo inteligente: Una guía para líderes financieros con visión de futuro



Índice

- 3** Introducción
- 4** Gestión de gastos más inteligente: Una sola plataforma con ventajas de gran alcance
- 6** Una experiencia unificada y simplificada de viajes, gastos y facturas
- 9** Aproveche el poder de la IA
- 10** Ayuda experta para eliminar la presión
- 11** La cartera de soluciones de SAP Concur
- 14** Automatización inteligente de gastos para un trabajo más inteligente



Introducción

La presión para que las organizaciones aumenten los ingresos y la rentabilidad, y mejoren la productividad y la eficiencia está siempre presente. Los líderes financieros deben responder, tanto si estas presiones surgen de objetivos y expectativas internos como de circunstancias externas, como un mercado laboral ajustado, desplomes económicos, aumento de la competencia o avances tecnológicos.

Imagine que su equipo de finanzas tuviera las herramientas tecnológicas inteligentes que necesita para dedicar menos tiempo a tareas cotidianas y más a impulsar el crecimiento estratégico. De acuerdo con una encuesta de 2023, los líderes empresariales están priorizando la automatización (76%), la experiencia de los empleados (72%), el crecimiento y la ampliación de la compañía (67%) y mejorando su capacidad para innovar y adaptarse (61%).¹ Estas prioridades concuerdan estrechamente con las principales preocupaciones de los líderes financieros.²

Las soluciones de trabajo inteligentes pueden ayudar a las organizaciones a ahorrar tiempo y maximizar los recursos. Para los equipos de finanzas, esto significa más tiempo para pronosticar, gestionar el flujo de caja y controlar los costos. Para los empleados, esto significa participar en un trabajo que aporta satisfacción y les permite avanzar en sus carreras profesionales. Para las organizaciones, esto significa estar mejor posicionadas para centrarse en el crecimiento, la innovación y la creación de adaptabilidad y resiliencia no solo para sobrevivir sino para prosperar, incluso en tiempos difíciles.

¹ Potencie el futuro del trabajo con soluciones inteligentes de viajes y gastos, un informe de Forrester Consulting Thought Leadership encargado por SAP Concur en mayo de 2023.

² Deloitte, CFO Signals, primer trimestre de 2024.



Gestión de gastos más inteligente: Una única plataforma con ventajas de gran alcance

Los líderes financieros pueden colaborar con RR. HH. y TI para encontrar soluciones de trabajo inteligentes que ofrezcan procesos nuevos y más eficientes, no solo en finanzas sino en toda la organización.

Los procesos de gastos, como viajes, gastos de empleados y facturas, afectan a casi todos en la organización. Para la mayoría, enviar un informe de gastos, aprobar una factura o reservar un viaje es una tarea administrativa adicional que quita su atención del trabajo más importante. Cuando los procesos y las tecnologías de gastos son tediosos y frustrantes, los empleados tienden a demorar estas tareas. Y, como saben los equipos de finanzas y cuentas por pagar (AP), todos los informes de gastos demorados, recibos faltantes, errores en la captura de datos o gastos mal registrados pueden provocar grandes dolores de cabeza y problemas de datos para todos.

La unificación de todos los procesos de gasto en una sola plataforma puede ser una gran ventaja para las finanzas y ayudar a las organizaciones a alcanzar objetivos estratégicos importantes. **Su solución de gastos debe aportar simplicidad, automatización cuidadosa e inteligencia artificial (IA) a cada tarea relacionada con los gastos, desde los cotidianos (p. ej., seguimiento de gastos y reservas de viajes) hasta los complejos (p. ej., cumplimiento normativo y fiscal, auditorías y visión general estratégica de los gastos de la organización).**

Cuando los empleados pueden completar su trabajo relacionado con el gasto de manera más eficiente con la menor cantidad de tareas que les roban energía, la productividad aumenta. Los gerentes pueden mantenerse al tanto de sus presupuestos más fácilmente, AP está libre de retrasos en el papeleo y captura de datos, el departamento de Finanzas se puede centrar en las principales prioridades y la organización puede cumplir mejor con sus responsabilidades de deber de protección.



59%

de los responsables de la toma de decisiones afirman que la frustración de los empleados con el proceso de gastos de la compañía tuvo un efecto grande o negativo en toda la compañía.³

³ Adelántese al futuro del trabajo con soluciones inteligentes de viajes y gastos, un informe de Forrester Consulting Thought Leadership encargado por SAP Concur en mayo de 2023.



Cómo las soluciones de SAP Concur ayudan a las organizaciones a trabajar de forma más inteligente

SAP Concur ofrece una solución integrada para todos los aspectos de la gestión de gastos, lo que incluye la reserva de viajes y el deber de protección, las solicitudes de gastos y la gestión del presupuesto, el análisis y la elaboración de informes de gastos, la gestión de facturas, la auditoría y la supervisión de costos. Esta experiencia fluida en viajes, gastos y facturas (TE&I) puede permitir a los líderes financieros:

- Mejorar la productividad y la experiencia del empleado.
- Fortalecer los procesos y las políticas de gestión de gastos para aumentar el cumplimiento y minimizar los gastos excesivos.
- Hacer un seguimiento y gestionar de forma más eficaz el dinero que entra y sale de la organización.
- Tener acceso a datos de los gastos integrales casi en tiempo real para impulsar analítica y pronósticos más precisos.
- Gestionar un equipo de finanzas más eficiente que tenga más tiempo para enfocarse en el trabajo estratégico de alto valor.

Además, las soluciones de SAP Concur ayudan a los líderes financieros a preparar su organización para todo.

Veamos cómo SAP Concur unifica y simplifica TE&I, mejora la productividad con automatización, ajusta su tamaño mediante IA inteligente y ahorra aún más tiempo a la organización con ayuda de expertos.

Una experiencia unificada y simplificada de viajes, gastos y facturas

SAP Concur proporciona una solución de viajes, gastos y facturas totalmente integrada. Los empleados tienen un inicio de sesión y una interfaz coherente e intuitiva, ya sea que reserven un viaje, envíen un informe de gastos o revisen las facturas de los proveedores. Tanto si se accede a ella desde una computadora portátil como desde un dispositivo móvil, la experiencia sigue siendo la misma: es fácil de aprender y usar, lo que reduce la frustración y los retrasos. Además, todas las actividades de gastos se realizan en la misma plataforma, lo que proporciona datos conectados y precisos para ayudar a los líderes financieros a tomar decisiones informadas.

De principio a fin, SAP Concur ha creado procesos de TE&I con una arquitectura de datos unificada, un sistema lógico empresarial y una sólida capacidad de integración de pagos. Se integran varias divisas, tipos de cambio y reglas de cumplimiento regionales para evitar la complejidad del gasto global. Los datos de TE&I unificados fluyen casi en tiempo real y se integran perfectamente con todos los sistemas comunes de planeación de recursos empresariales (ERP) y finanzas.



78%

de los responsables de la toma de decisiones quieren una sola solución para gestionar todo su proceso de viajes y gastos.⁴

⁴ Ibid.

Ejemplo de situación de gastos

Las soluciones de SAP Concur automatizan el trabajo manual improductivo y los flujos de trabajo que ralentizan a los equipos. Cuando las tareas ya no agotan la energía, los empleados pueden terminarla más rápido y de forma más consciente, en lugar de la metodología de “marcar la casilla”.

Este es un ejemplo común de cómo se desarrolla esto en la vida real, lo que permite a los empleados trabajar de forma más inteligente.

1 Un empleado envía una solicitud de viaje de negocios a su gerente.

La solicitud contiene una estimación de costos creada por IA y se comprueba automáticamente el cumplimiento de las políticas internas y las normativas externas.

2 La solicitud aprobada fluye hacia la herramienta de seguimiento del presupuesto del gerente.

Los gerentes pueden hacer un seguimiento del gasto, incluso antes de que ocurra, para una mejor planeación.

3 El empleado reserva su viaje, con ayuda de la orientación de la IA.

Los empleados pueden elegir proveedores preferidos, mientras se los dirige a opciones que toman en cuenta los costos y de la sostenibilidad. Las soluciones de SAP Concur pueden incluso capturar reservas fuera del canal.

4 Un itinerario se crea automáticamente a partir de la reserva, tanto para el uso del viajero como para el deber de protección.

El itinerario permanece actualizado, incluso con cambios de viaje, e incluye información valiosa para el viajero, como informes de seguridad y actualizaciones de vuelos.

5 Se inicia un informe de gastos, rellenado previamente con datos de recibos electrónicos de socios.

Incluso antes del viaje, el informe de gastos del empleado comienza a escribirse solo.

6 Los empleados pueden automatizar la entrada de otros gastos tomando fotos de los recibos y registrando y rellenando automáticamente el kilometraje con una aplicación basada en GPS.

Los empleados pueden ahorrar tiempo y evitar errores con la reducción de la captura manual de datos.

Ventajas

7 El informe de gastos enviado se somete a una verificación automática de IA.

Las anomalías y los posibles gastos no conformes se marcan para su revisión humana, y un flujo de trabajo automatizado alerta a los gerentes de las aprobaciones.

9 Cuando se producen los gastos, los datos son accesibles casi en tiempo real y se pueden sincronizar con el sistema ERP o financiero de la organización.

Finanzas obtiene una visión integral de todos los gastos, optimiza el trabajo de creación de informes y pronósticos y utiliza analítica sólida para ajustar los controles y costos.

8 También se pueden identificar automáticamente las devoluciones del impuesto sobre el valor agregado (IVA) y las ventajas gravables de los empleados.

Finanzas, RR. HH. y AP reducen el tedioso trabajo de auditoría, minimizan el riesgo fiscal y devuelven dinero del IVA a la compañía.

- Los empleados completan las tareas diarias más rápido, lo que mejora su productividad y experiencia.
- Las organizaciones pueden ajustar más fácilmente la dimensión del trabajo relacionado con gastos y facturas a medida que crecen, gracias a la reducción del exceso de trabajo y la minimización de la necesidad de ampliar los equipos.
- La automatización reduce al mínimo los errores de introducción manual de datos, las discrepancias de datos y la pérdida de recibos y facturas, además del tiempo y los problemas que Finanzas enfrenta debido a estos problemas.

Aproveche el poder de la IA

Aprovechar la IA avanzada y el Machine Learning (ML) incorporados en las soluciones de SAP Concur puede ayudar a proteger a su organización del riesgo, escalar sus procesos y proporcionar a los empleados orientación personalizada.

SAP Concur lleva casi una década creando modelos de IA para sus soluciones. Las organizaciones pueden auditar todos los gastos con IA, identificando los gastos que podrían no cumplir con los requisitos después de comprobar los elementos con respecto a las políticas de la compañía y las normativas fiscales y de cumplimiento en todo el mundo, todo a una escala y velocidad que los humanos por sí solos no pueden lograr. En lugar de verificar aleatoriamente los informes de gastos, sus equipos reciben notificaciones de anomalías priorizadas de forma

inteligente para investigar. La IA también puede infundir perspectivas más inteligentes en la analítica, mostrar las perspectivas y los patrones de gastos para guiar las mejoras de políticas y las medidas de ahorro en costos.

La IA generativa puede ofrecer instrucciones paso a paso de flujo de trabajo y responder rápidamente a las preguntas de los empleados relacionadas con las políticas, lo que ahorra tiempo a los administradores ocupados y aumenta la probabilidad de que el gasto cumpla con las normas. Incluso puede analizar los comportamientos de viajes y gastos anteriores para proporcionar sugerencias de gastos personalizadas y ayudar a los viajeros a estimar los costos del viaje al enviar una solicitud.

Más del 60%

de los propietarios de compañías creen que la IA aumentará la productividad. En concreto, el **64%** afirmó que la IA mejorará la productividad empresarial y el **42%** cree que optimiza los procesos laborales.⁵

El 64%

de los directores financieros están de acuerdo en que la IA ayudará a automatizar las tareas rutinarias para el equipo de finanzas y el **61%** cree que mejorará la eficiencia.⁶

⁵ Forbes Advisor, "How Businesses Are Using Artificial Intelligence In 2024" (Cómo utilizan las compañías la inteligencia artificial en 2024), 2023.

⁶ SAP Concur, Informe de CFO Insights: Una nueva función en la gestión de la incertidumbre, 2023.

Ventajas

- Las organizaciones pueden reducir el riesgo, reducir el fraude y aumentar el cumplimiento de las políticas con auditorías impulsadas por IA.
- Los equipos de Finanzas y AP pueden confiar en SAP Concur para mantenerse al día con las leyes, las categorías de gastos y las regulaciones cambiantes.
- La IA generativa hace que la experiencia de los empleados sea más fluida, ya que responde a las preguntas rápidamente y reduce las fricciones.
- La IA y el Machine Learning ayudan a los equipos de finanzas a ajustar el tamaño y adaptarse cuando el trabajo se vuelve más complejo, ya sea debido al crecimiento de la compañía o al cambio de categorías de gastos, patrones de viajes o regulaciones.
- Las organizaciones pueden reaccionar de forma proactiva ante los cambios cuando surgen nuevas tendencias de gastos gracias a la analítica inteligente.

Ayuda experta para eliminar la presión

Hacer negocios a nivel mundial es complicado. No importa cuán grande que sea su equipo de finanzas, es casi imposible tener todo el personal y la experiencia adecuados que necesita internamente para optimizar la forma en que hace seguimiento y gestiona los gastos, hace cumplir políticas internas, cumple con innumerables normas regulatorias y analiza datos para encontrar ahorros en costos y otras oportunidades de eficiencia.

Afortunadamente, SAP Concur ofrece asistencia personalizada para los aspectos más complejos de los gastos, combinando la automatización inteligente y una experiencia unificada con expertos humanos que:

- Se aseguran de que el sistema de TE&I siempre se apoye en la información normativa más actualizada.
- Aumentan la eficiencia de la auditoría aprovechando la IA para mejorar el cumplimiento y la documentación, y proporcionan información profesional y asesoramiento procesable basados en analítica de auditoría.
- Ayudan a crear estrategias de elaboración de informes personalizadas que satisfagan las necesidades exactas de su organización para maximizar los resultados de la compañía.
- Gestionan tareas de auditoría que consumen mucho tiempo con una combinación de IA e inteligencia humana, proporcionando asistencia diaria, incluso trabajando en excepciones, para eliminar esta tarea de las actividades de su equipo de finanzas.

⁷ Gartner, “La encuesta de Gartner muestra que un tercio de los contadores comete varios errores financieros por semana debido a las limitaciones de capacidad”, 2024.



73%

de los contadores afirma que su carga de trabajo ha aumentado en los últimos tres años debido a las nuevas normativas, y el **82%** afirma que la volatilidad económica ha aumentado las exigencias de su trabajo.⁷

La cartera de soluciones de SAP Concur

NOMBRE DEL PRODUCTO

TRABAJE DE FORMA MÁS
INTELIGENTE GRACIAS A QUE...

FUNCIÓN

Concur Expense	Expenselt	Concur Travel	Concur Request	Concur Invoice	Aplicación móvil SAP Concur
Proporciona herramientas de gastos fáciles e intuitivas de usar para gestionar gastos, cumplimiento y riesgos	Permite a los empleados tomar fotos de recibos para la entrada automática de gastos, impulsada por reconocimiento óptico de caracteres (OCR), ML, IA generativa e historial de usuario	Ofrece un proceso de reservas y seguimiento de viajes similar al del consumidor que integra las políticas internas y las normativas globales de su organización y, al mismo tiempo, proporciona a los empleados orientación inteligente y la opción de utilizar sus proveedores favoritos	Incorpora la aprobación previa a los gastos en el flujo de trabajo de viajes y elimina los métodos de solicitud de gastos ineficientes y no registrables, como el correo electrónico y el chat de trabajo	Automatiza y digitaliza los procesos de AP de principio a fin, lo que incluye los flujos de trabajo de captura, codificación, coincidencia de tres vías y aprobación	Permite a los empleados tener acceso a reservas de viajes, seguimiento de gastos y aprobaciones de gastos y facturas en dispositivos móviles
Automatiza los procesos de gastos, integra inteligencia en el cumplimiento y la analítica, y proporciona una visión completa de los gastos	Permite a los empleados tomar una foto de los recibos (incluso en modo avión) y omitir la captura de datos	Agiliza las reservas de viajes, el seguimiento y el deber de protección, y unifica todo eso con Concur Expense y Concur Invoice para un solo conjunto de datos y experiencia del usuario	Lleva los gastos al sistema para ser examinados, rastreados y aprobados, incluso antes de que ocurran, para que los empleados sepan de antemano cuánto pueden gastar y en qué	Reduce los tiempos de procesamiento de facturas y los errores para aumentar la productividad de AP y mejorar la precisión de los datos de facturas	Proporciona a los empleados las herramientas que necesitan para capturar recibos electrónicamente y crear informes de gastos al instante desde cualquier lugar

NOMBRE DEL PRODUCTO

FUNCIÓN

TRABAJE DE FORMA MÁS INTELIGENTE GRACIAS A QUE...

<u>Concur User Assistant by WalkMe</u>	<u>Intelligence</u>	<u>Consultative Intelligence</u>	<u>Verify</u>	<u>Concur Detect by Oversight</u>	<u>Intelligent Audit</u>	<u>Soluciones de SAP Concur para la gestión fiscal global</u>
Proporciona orientación de autoservicio y contenido paso a paso a través de una interfaz de usuario en pantalla	Ofrece una visión unificada del gasto a través de tableros sencillos pero eficaces	Crea estrategias de elaboración de informes personalizadas y a la medida con la ayuda de expertos consultivos de SAP Concur	Añade tecnología inteligente que mejora y automatiza los procesos de auditoría para una mayor eficiencia, velocidad y visibilidad	Usa una inteligencia artificial y Machine Learning para revisar automáticamente los informes de gastos para detectar problemas de fraude y cumplimiento en tiempo real	Subcontrata las tareas de auditoría necesarias, pero que requieren mucho tiempo, con expertos en la materia	Equipa a las organizaciones para que diseñen y apliquen sólidas estrategias de cumplimiento, lo que incluye la digitalización de recibos, el cumplimiento de documentos y elaboración de informes, la solicitud de la devolución del IVA y el seguimiento e informes de ventajas gravables para los empleados
Facilita la adopción de nuevas herramientas y ahorra tiempo a los empleados y administradores para responder a las preguntas de los usuarios	Potencia las finanzas con una visión holística y analítica inteligente con IA	Obtiene las perspectivas exactas que el equipo de finanzas necesita para controlar los costos, mejorar estratégicamente las políticas y abordar el cambio	Mejora las capacidades de auditoría, resuelve discrepancias antes de que se conviertan en problemas y encuentra patrones de gastos que los procesos manuales no pueden	Minimiza el trabajo de auditoría manual y le permite centrarse solo en los problemas que plantea Concur Detect	Ahorra tiempo para otras tareas, a la vez que se mejora el cumplimiento, se reduce el fraude y se garantiza la documentación adecuada	Minimiza el riesgo de cumplimiento y apoya el crecimiento global, además de que automatiza el trabajo tedioso y complicado

Estos son algunos ejemplos reales de cómo las soluciones de SAP Concur ayudan a los empleados y equipos de finanzas a trabajar de forma más inteligente, no más ardua.

Uber

Más de 5,000

horas de empleado ahorradas

70%

de las solicitudes de asistencia técnica relacionadas con gastos se resolvieron automáticamente

90%

tasa de adopción de tarjetas corporativas

TUNGSTEN
AUTOMATION

2 veces

más eficiencia en el procesamiento de los gastos

50%

menos tiempo dedicado a la elaboración o el envío informes de gastos

20%

de disminución del gasto total de viajes con más reservas dentro de la política

PETRONAS

Más de 30

minutos ahorrados por cada transacción (para completar una reserva de viaje y enviar una reclamación de gastos)

20%

de reducción de costos de gastos

Póngase en contacto con un representante de SAP Concur para explorar oportunidades de trabajar de forma más inteligente.

Para obtener más información, descargue el folleto Mejorar la productividad de la administración y la experiencia del empleado con las soluciones de SAP Concur o explore más casos de estudio.

Automatización inteligente de gastos para un trabajo más inteligente

Con el rápido ritmo del cambio global, las organizaciones actuales deben estar preparadas para cualquier cosa. Con una solución como SAP Concur, los líderes financieros pueden capacitar a los equipos de finanzas para que trabajen de manera más inteligente, mejoren la productividad en toda la organización, amplíen los procesos para el crecimiento y proporcionen los datos, el control y la analítica con IA necesarios para facilitar que los líderes financieros sean ágiles y estratégicos ante el cambio.



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

esINT (24/08)

© 2024 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 los materiales de SAP para el público general.