

La guía esencial para la automatización de Cuentas por Pagar



Índice

-
- 3 ¿Está listo su procesamiento de facturas para el futuro?**

 - 4 Los desafíos clave a los que se enfrentan los equipos de Contabilidad hoy en día**

 - 5 Cómo puede ayudar la automatización de AP impulsada por inteligencia artificial**

 - 6 Las ventajas de la automatización de AP**

 - 7 Cómo funciona la automatización de AP de principio a fin**

 - 8 El camino hacia la automatización de AP**

 - 9 Consejos para comenzar con la automatización de AP**

 - 10 El ROI de la automatización de AP**

 - 11 Prepárese para el futuro con Concur Invoice**

¿Está listo su procesamiento de facturas para el futuro?

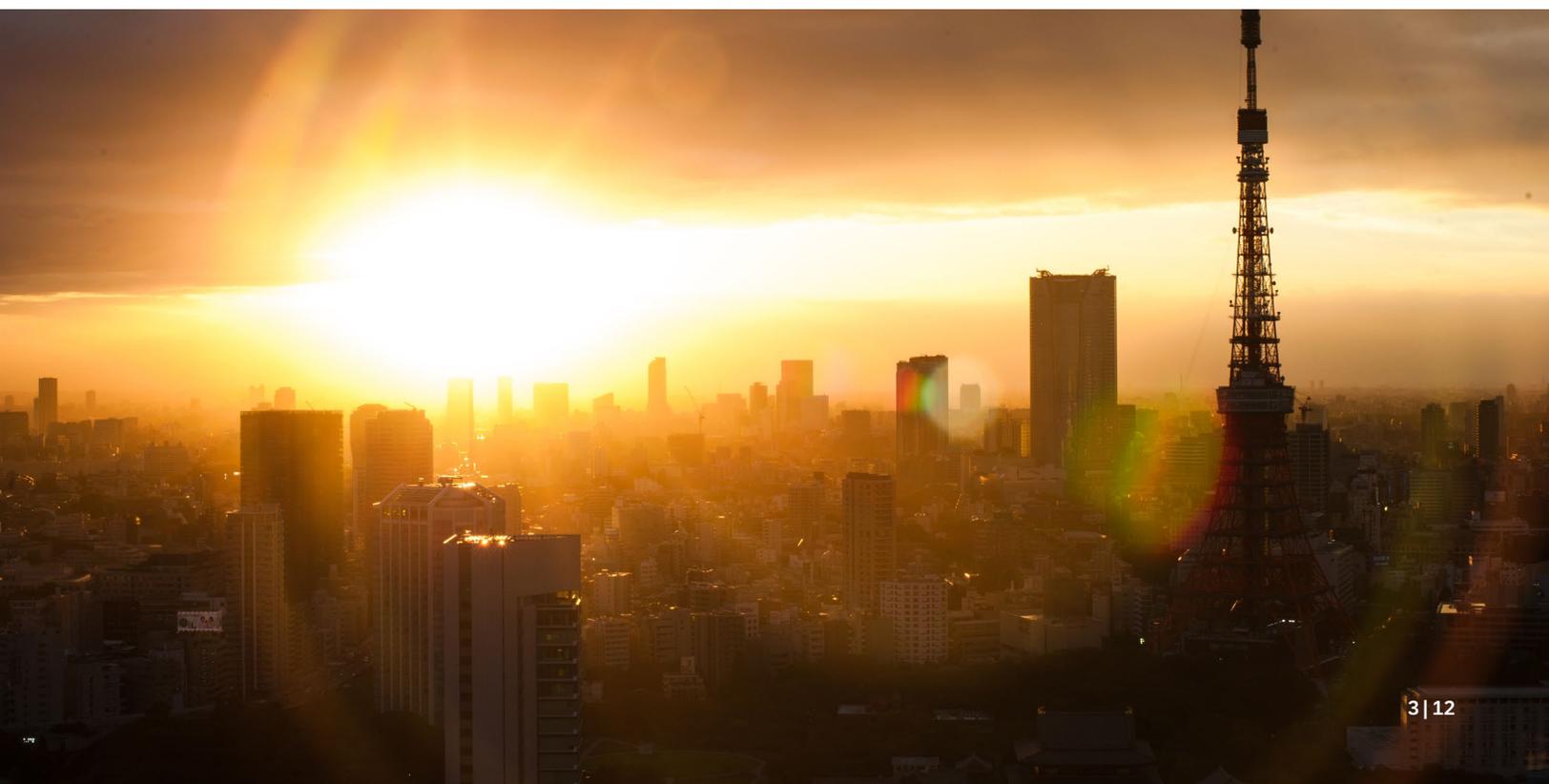
El futuro está lleno de incógnitas. Los cambios en las proyecciones de crecimiento, las nuevas prioridades corporativas, los presupuestos en evolución, las fluctuaciones en el impulso de las ventas y las acciones sorpresa de los competidores significan que lo único que siempre puede esperar es el cambio.

Pero aunque su organización siempre debe estar lista para un entorno empresarial cambiante, lo que significa que su organización debe estar lista para cualquier cosa, el cambio puede ser un tema indeseable para muchos equipos de Cuentas por Pagar (AP). Esto se debe a que se ocupan de procesos manuales que requieren mucho tiempo y que dificultan el pago de facturas, la satisfacción de los proveedores y la conservación del efectivo en el banco.

Al automatizar la gestión de facturación y digitalizar los procesos de AP de principio a fin, puede mejorar la visibilidad del efectivo, tomar decisiones de gastos con más confianza y planear de forma más eficaz.

En esta guía descubrirá:

- Los desafíos clave a los que se enfrentan los equipos de Contabilidad hoy en día
- Cómo puede ayudar la automatización de AP impulsada por inteligencia artificial (IA)
- Las ventajas de la automatización de AP
- El camino hacia la automatización de AP
- Consejos para comenzar con la automatización de AP



Los desafíos clave a los que se enfrentan los equipos de Contabilidad hoy en día

Aunque nadie sabe lo que nos depara el futuro, todos los equipos de Finanzas deben estar preparados para el futuro. Para los equipos de Contabilidad, esto significa crear un entorno de trabajo donde la velocidad, la capacidad de respuesta y la inteligencia ya no sean excepcionales, sino la expectativa.

Desafortunadamente, demasiados equipos de Contabilidad siguen teniendo problemas con el procesamiento manual y heredado de facturas que les impide hacer su mejor trabajo. No es de extrañar que el 97% de los departamentos de AP que planean reemplazar sus sistemas existentes de desembolso y procesamiento de facturas digan que los procesos incoherentes son un factor principal.¹ La incoherencia crea fricción, confusión y caos.

Los equipos de Contabilidad se enfrentan a desafíos en varios frentes:

- Las facturas pueden provenir de cualquier lugar y enviarse a cualquier persona de la organización, lo que dificulta saber lo que se adeuda o si se ha pagado a un proveedor clave.
- La introducción manual de facturas de proveedores deja la puerta abierta a errores humanos como errores tipográficos, transcripciones y omisiones.
- Una supervisión momentánea significa que una factura se puede pagar dos veces, lo que no solo resulta vergonzoso de arreglar, sino que también puede limitar el efectivo que tanto se necesita mientras se espera el reembolso por parte del proveedor.
- Puede ser difícil hacer un seguimiento de las facturas a medida que pasan por un proceso de aprobación manual, lo que deja las facturas en riesgo de cargos por pago atrasado.
- Las facturas que no cumplen con los requisitos, no aprobadas o fraudulentas pueden pagarse antes de ser descubiertas.
- La falta de visibilidad de las facturas significa que los gerentes y los líderes de la compañía a menudo no tienen toda la información cuando se trata del impacto que AP tendrá en el flujo de caja o los presupuestos futuros.

El 64%

de los líderes financieros mundiales informan que están bajo presión para controlar los costos y aprovechar al máximo sus recursos.²



¹ [How Automation Reduces the Cost of Invoice Processing and Disbursements](#) (Cómo la automatización reduce el costo de procesamiento de facturas y los desembolsos), un informe patrocinado por SAP Concur, Instituto de Finanzas y Gestión, 2023.

² [Potencie el futuro del trabajo con soluciones inteligentes de viajes y gastos](#), un estudio realizado por Forrester Consulting en nombre de SAP Concur, mayo de 2023.

Cómo puede ayudar la automatización de AP impulsada por inteligencia artificial

Independientemente de hacia dónde se dirijan la economía, la inflación o las tasas de interés, los gastos estratégicos son importantes. Pero cuando los costos están en su máxima volatilidad, es aún más importante: hay que obtener cada parte del valor de cada parte del gasto.

La implementación de la automatización de AP impulsada por inteligencia artificial aumenta la productividad al capturar y procesar facturas de manera eficiente, lo que mejora también la visibilidad y el control en todo el proceso a lo largo y ancho de la organización. La automatización impulsada por inteligencia artificial puede escanear facturas, categorizar cada partida individual, hacer coincidir las facturas con los bienes y servicios recibidos, identificar gastos que no cumplen con las normas, dirigir las facturas para su aprobación y realizar pagos, todo en menos tiempo y con más precisión que con los procesos manuales.

La automatización no solo libera a los equipos de Contabilidad para que se centren en iniciativas estratégicas de mayor valor, sino que también crea una gran cantidad de datos que puede utilizar para obtener perspectivas sobre sus gastos, flujo de caja, proveedores y compañías en general.

Además, la automatización impulsada por inteligencia artificial puede ayudar a las organizaciones a superar la escasez de talento de AP que dificulta la contratación adecuada de personal: el 84% de los directores financieros encuestados se enfrentan a una considerable escasez de talento dentro de sus equipos de Contabilidad y Finanzas,³ mientras que el 90% de los empleadores de contabilidad y finanzas encuestados informan que enfrentan desafíos importantes de contratación y reclutamiento.⁴ Si se pregunta cómo aumentar la productividad de los empleados o cómo mejorar la experiencia de los empleados de AP para atraer y retener talento, no busque más que la automatización impulsada por inteligencia artificial.

Cómo esperan los directores financieros que la inteligencia artificial tenga un impacto⁵

87% Pronósticos más exactos

El 64% Tareas rutinarias automatizadas

61% Mejora de la eficiencia

Dónde utilizan las compañías la inteligencia artificial⁶

65% Registro/contabilidad

59% Planeación financiera

50% Supervisión del fraude

³ CFO.com, “El 84% de los directores financieros siguen enfrentándose a escasez significativa de talento”, 2023.

⁴ AccountingWEB, “La creciente brecha de talento en el sector de la contabilidad y su plan de acción”, 2024.

⁵⁻⁶ SAP Concur, *CFO Insights: Repositioning for Growth (Reposicionamiento para el crecimiento)*, marzo de 2024.

Las ventajas de la automatización de AP

Cuando automatiza sus procesos de AP, su organización obtiene la velocidad, precisión, visibilidad y control que necesita para avanzar con confianza hacia el futuro.

Las ventajas clave incluyen las siguientes:

-  **Mayor visibilidad:** Ver todas sus facturas en un solo lugar le permite gestionar mejor su flujo de caja, descubrir tendencias de gastos e identificar obstáculos.
-  **Más control:** Los controles automatizados de gastos garantizan que sus políticas de gastos y reglas de aprobación se apliquen de forma integral para que pueda mejorar el cumplimiento.
-  **Reducción de fraudes:** Cada factura se compara automáticamente con las órdenes de compra y los productos entregados, por lo que usted solo paga por lo que compró.
-  **Menos errores:** Los datos se capturan y categorizan automáticamente, lo que reduce el riesgo de errores involuntarios debido al teclado manual. Los departamentos de AP con automatización de principio a fin y procesos consistentes informan que solo el 7% de sus transacciones requieren corrección.⁷
-  **Procesamiento más rápido:** La automatización de AP ayuda a garantizar que las facturas se paguen de forma oportuna, lo que deriva a una reducción del 24% en pagos atrasados de facturas.⁸
-  **Más tiempo:** Los equipos de Contabilidad con automatización de principio a fin y flujos de trabajo coherentes procesan más del doble de facturas por empleado a tiempo completo que sus homólogos sin esas ventajas.⁹
-  **Ahorros mayores:** Un alto nivel de automatización genera un ahorro medio de 15 USD por factura, lo que lo convierte en una forma eficaz de ampliar aún más su presupuesto de AP.¹⁰



^{7,9} [How Automation Reduces the Cost of Invoice Processing and Disbursements](#) (Cómo la automatización reduce el costo de procesamiento de facturas y los desembolsos), un informe patrocinado por SAP Concur, Instituto de Finanzas y Gestión, 2023.

^{8,10} Analysys Mason 2022, Estudio de gestión de facturación de proveedores, gastos y viajes, 2022.

Cómo funciona la automatización de AP de principio a fin

Las soluciones de automatización de AP automatizan todo el proceso de gestión de facturación de principio a fin, desde la captura de facturas hasta la emisión de pagos y el análisis de tendencias, para que pueda obtener más visibilidad, control y tiempo.



Recepción y captura de facturas

Una solución de AP automatizada le permite aceptar datos a través de cualquier canal, lo que incluye correo electrónico, copias impresas o mediante cargas en su portal de facturas. Posteriormente, extrae los datos de la factura utilizando la tecnología de reconocimiento óptico de caracteres para rellenar automáticamente los campos relevantes en su sistema de facturas, lo que incluye los detalles del proveedor, el número de factura, las fechas, los artículos de línea, la cantidad y los precios unitarios.



Procesamiento de facturas

Las tecnologías de inteligencia artificial y Machine Learning se utilizan para validar la factura mediante referencias cruzadas con las órdenes de compra de su sistema de planeación de recursos empresariales (ERP) o compras, además de escanear las facturas duplicadas que comprueban que la factura no se pague dos veces. A continuación, compara los datos con las reglas de cumplimiento y los filtros contra fraudes para garantizar que la factura sea legítima. Si el sistema detecta una excepción, error, duplicación o factura no cumple los requisitos, notificará al equipo de Contabilidad para que puedan tomar las medidas pertinentes.



Aprobación de facturas

La solución dirigirá las facturas con base en el flujo de trabajo de aprobación predefinido, enviando recordatorios por correo electrónico o alertas por mensaje de texto cuando se necesite una acción. Las soluciones líderes

permiten a los gerentes revisar y aprobar facturas desde sus teléfonos inteligentes para que puedan procesarlas sobre la marcha, en vez de regresar a una pila de facturas en sus escritorios en la oficina. Las facturas se pueden aprobar o devolver al remitente con notas sobre el motivo del rechazo para que se puedan corregir y volver a enviar de forma oportuna.



Procesamiento de pagos

Una vez aprobada la factura, el pago se programará automáticamente de acuerdo con los términos y métodos de pago elegidos, lo que incluye la transferencia ACH, el cheque o el pago electrónico.



Elaboración de informes

Al poner todos sus datos de AP en un solo lugar, usted puede mantenerse al tanto de su flujo de caja actual y futuro mientras paga de manera estratégica. Aproveche los informes casi en tiempo real para ver lo que se ha gastado, qué pagos vencen, dónde existen cuellos de botella de aprobación y qué facturas se deben asignar o enviar.



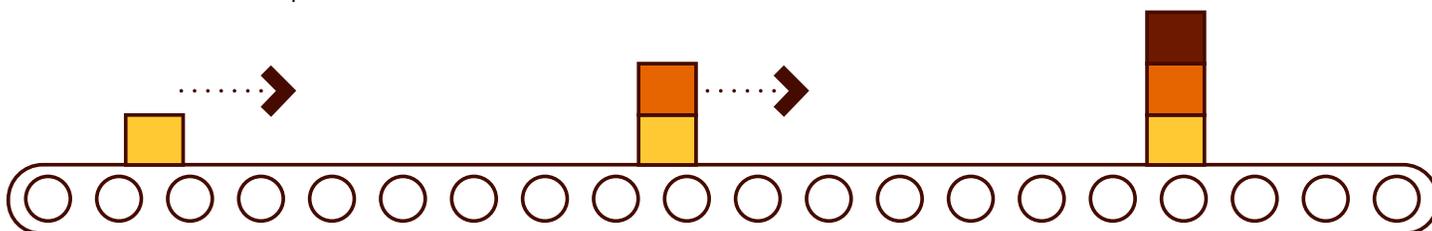
Perspectivas

Los tableros le permiten dividir y examinar los datos de sus facturas para analizar el tiempo de procesamiento, comparar el gasto por departamento o categoría e identificar proveedores clave para informar las negociaciones con los proveedores.

El camino hacia la automatización de AP

La automatización de AP no tiene que ser una actividad de todo o nada. Muchas organizaciones comienzan a pequeña escala automatizando algunos procesos a la vez, añaden nuevos procesos a medida que se sienten más cómodas con la automatización de facturas y buscan alcanzar nuevos logros.

Aunque cada organización es diferente y sus objetivos y procesos varían, a continuación se muestra una descripción de alto nivel de la ruta común que muchas organizaciones siguen hoy en día hacia la automatización de los procesos de AP.



Automatización básica

En este primer paso, se automatizarán la solicitud de cheques y el proceso de recepción de facturas, junto con la manera en la que se envían las facturas a toda su organización. Este paso le permitirá eliminar muchos procesos manuales con documentos físicos que ocupan la mayor parte del tiempo de procesamiento de facturas.

Automatización parcial

En este paso, se automatizarán la captura y codificación de datos de facturas para que pueda obtener más perspectivas sobre los gastos de su organización. También se automatizarán las tareas críticas de AP como el proceso de aprobación y la emisión de pagos, lo que le permitirá crear un proceso de AP automatizado de principio a fin.

Automatización completa

En este último paso, se unificarán y alinearán los gastos en toda la organización mientras se optimizan los procesos para reducir o eliminar los toques manuales, lo que le permitirá elaborar estrategias de flujo de caja, aumentar la velocidad de procesamiento de AP e insertar controles para reducir el riesgo de fraudes o facturas que no cumplen los requisitos.



Consejos para comenzar con la automatización de AP

Ya sea que esté planeando una automatización completa o simplemente desee automatizar algunos procesos clave, aquí tiene seis consejos a tener en cuenta:

- 1 Involucre a las personas adecuadas.**

AP afecta a todas las funciones de la organización. Cuando implemente la automatización, solicite ideas y comentarios de todos los implicados en el proceso de AP, lo que incluye el director financiero, el equipo de Contabilidad, los gerentes de adquisiciones y el personal de TI que implementará la solución.
- 2 Determine el estado actual.**

No puede iniciar un viaje sin conocer su punto de partida. Determine sus requisitos actuales comerciales y de tecnología para poder identificar una solución de automatización que no requiera trabajo de integración demasiado complicado o personalizado. La solución que elija debe encajar perfectamente con sus otros sistemas financieros y su ERP y ser lo suficientemente flexible como para adaptarse a medida que hace crecer, continúa automatizando y añade o reemplaza otras soluciones.
- 3 Defina su estado futuro.**

Una vez que determine dónde se encuentra en el camino hacia la automatización, puede decidir a dónde desea ir. Es totalmente aceptable que solo se quiera lograr un nivel básico de automatización, pero si ese es el caso, su proceso tendrá un aspecto muy diferente al de una automatización completa. Saber a dónde quiere ir le ayudará a trazar el mejor camino para llegar ahí.
- 4 Anticípese a los desafíos.**

Cuanto más pueda identificar posibles obstáculos que puedan obstaculizar el progreso, como la tecnología heredada, los flujos de trabajo entrelazados o los empleados que prefieran documentos impresos en lugar de los digitales, más fácil será ofrecer de forma proactiva soluciones que ayuden a evitar interrupciones y aumentar la adopción.
- 5 Gestione la transición.**

Una vez que implemente la automatización de AP, asegúrese de que su equipo reciba la capacitación y el apoyo adecuados para que puedan comenzar con fuerza y mantenerse al día.
- 6 Participe en la mejora continua.**

La implementación es solo el principio. Aunque comenzará a ver rápidamente el impacto de su automatización de AP, utilícelo como retroalimentación para optimizar continuamente el uso de la solución para refinar y mejorar sus nuevos procesos.

El ROI de la automatización de AP

Su organización puede ahorrar mucho tiempo y costos al implementar la automatización de AP.

44,000 USD

en ahorros anuales estimados
por las compañías que implementan soluciones de gestión de facturación¹¹

122

horas estimadas ahorradas
por semana, según el equipo de Finanzas/Contabilidad, gracias a una solución de gestión de facturación de proveedores¹²

8

meses de tiempo estimado para lograr un retorno de la inversión (ROI) positivo¹³

“No importa si es una compañía grande o pequeña. Las herramientas de SAP harán que sus empleados sean más eficientes y mejorarán la moral en el lugar de trabajo”.

—Allaine Del Valle, Controlador, Destination BC



¹¹⁻¹³ Analysys Mason 2022, Estudio de gestión de facturación de proveedores, gastos y viajes, 2022.

Prepárese para el futuro con Concur Invoice

Cuando automatiza los procesos de AP en la plataforma SAP Concur, lleva el control digital y la confianza a una de sus fuentes de gastos más grandes.

SAP Concur ofrece una solución líder mundial basada en la nube que automatiza todo el procesamiento de facturas del proveedor, desde la recolección y el envío hasta la aprobación y el pago. La tecnología SAP Concur proporciona una sola plataforma unificada y flujos de trabajo automatizados de principio a fin para acelerar la aprobación de facturas y garantizar que los proveedores reciban los pagos de forma precisa y puntual.

Deje de gastar innecesariamente en cargos por pagos atrasados y reasigne ese dinero para otros fines. La captura automática de datos sustituye a las tareas manuales, lo que significa que no tendrá que preocuparse por almacenar facturas en papel ni por dedicar tiempo a teclear datos. Simplemente escanee su factura a recibirla y las soluciones de SAP Concur harán el resto. Además, las potentes capacidades analíticas, el manejo flexible de facturas y la creación de informes de Concur Invoice le devuelven el control de los gastos de la compañía y le proporcionan una visibilidad completa del flujo de caja, lo que hace que su organización esté lista para cualquier cosa.





Consulte esta infografía para ver el día en la vida de AP con Concur Invoice.

SAP Concur

Amy Fast-Tracks with SAP Concur Invoice Solutions

Meet Amy, an accounts payable (AP) leader at a professional services organization. Since every workday is unique and no one knows what the future may bring, Amy and her team must always be ready for anything. However, there are some common tasks that Amy and her team do each day, such as ensuring compliance, overseeing invoice processing and approvals, making supplier payments, and preparing reports.

Here's what Amy's workday typically looks like:

9:00 AM

A supplier calls and asks Amy about the status of an invoice. She logs into **Concur Invoice**, a solution that centralizes, digitizes, and automates the entire invoice process — from purchase request and invoice capture to supplier payments. Concur Invoice leverages AI and a suite of AP-centric machine learning data sets to process invoices faster and more efficiently while continually making improvements. Amy instantly sees that the invoice has been paid and informs the supplier.

9:15 AM

Amy learns from one of her team members that a large batch of new vendor invoices was recently sent to Concur Invoice in various formats and languages. Thanks to the **Invoice Capture** service and SAP Concur Intelligent technology, all the data was scanned, uploaded, and validated in the system. She and her team can see all vendor invoices in one

[Descargar la infografía](#)



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.