SAP Concur

Soluciones de automatización de gastos: Guía del comprador

Índice

3 Automatización de gastos inteligente y conectada: ¿por qué ahora?

4 Ventajas de la gestión de gastos automatizada

5 ¿Qué está frenando a las compañías?

6 ¿Cómo es una solución verdaderamente automatizada?

8 Pasos para una automatización exitosa

10 Elección de la solución adecuada

14 Las 10 preguntas más importantes para los proveedores de soluciones

15 Empodere su compañía con la automatización de gastos

Automatización de gastos inteligente y conectada: ¿por qué ahora?

Hoy en día, los negocios avanzan a una sola velocidad: la rápida. Las compañías se preparan para el crecimiento futuro en condiciones de mercado cambiantes, modernizándose, encontrando formas más eficientes de trabajar y automatizando siempre que pueden. Cada pequeño paso es una oportunidad para identificar momentos en los que se pueden lograr ahorros y reducir el riesgo empresarial. Procesos financieros, como la gestión de gastos, son áreas habituales que se pueden simplificar y optimizar porque la rentabilidad potencial es significativa.

La automatización de la gestión de gastos favorece el crecimiento del negocio y permite la flexibilidad necesaria para hacer frente a todo lo que surja. Los acontecimientos de los últimos años han hecho que los hábitos de gasto de los empleados cambien a medida que el aumento del trabajo híbrido genera más situaciones de gasto de los empleados. Su solución de gestión de gastos debe ser capaz de adaptarse.

Gestionar más gastos de los empleados sin contratar más personal es posible cuando el software se encarga del trabajo manual. Automatizar la gestión de gastos agiliza los flujos de trabajo, reduce la fricción de las aprobaciones y, en última instancia, acelera los reembolsos para los empleados. Menos errores y recibos perdidos reducen el riesgo de gastos no conformes y mejoran la eficacia de su equipo.

También hay ventajas adicionales más allá de la eficiencia de la gestión de gastos cotidiana. La integración de los datos de gastos con su ERP o sistema financiero le permite ver el gasto de los empleados en el contexto del gasto global. Conseguirá una mejor visión de su situación financiera para poder prever, presupuestar y planificar con confianza. Esto es posible con una solución de gestión de gastos conectada e integrada.

Objetivos comunes de operaciones comerciales y transformación digital

53%

de las compañías quieren liberar a los empleados de tareas mundanas para centrarse en el trabajo estratégico.[1]

48%

quieren transformar digitalmente su proceso financiero general.[2]

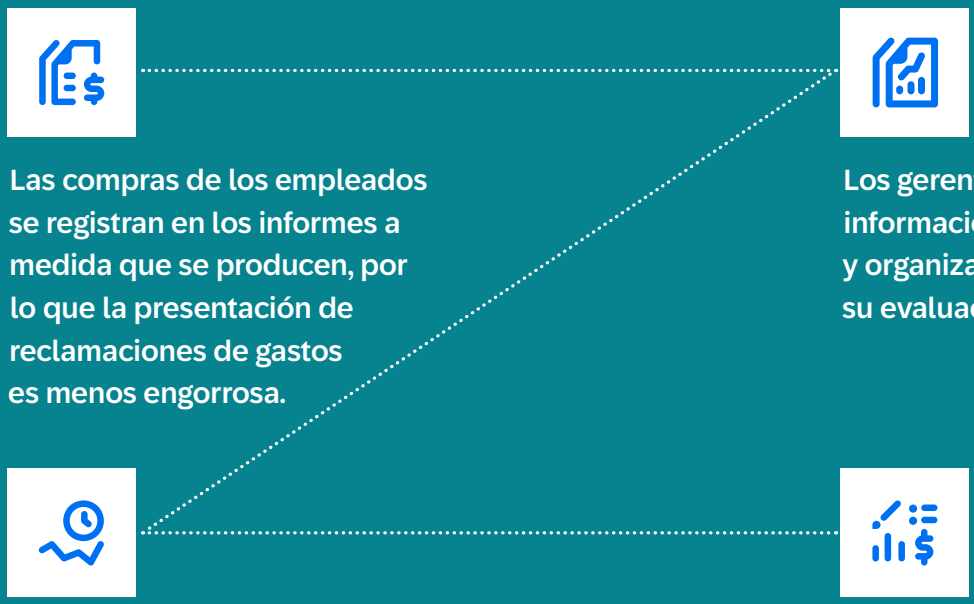
49%

esperan aprovechar la tecnología para apoyar la continuidad de la compañía para hacer frente a los cambios del entorno empresarial.[3]

Ventajas de la gestión de gastos automatizada

Los procesos manuales de gestión de gastos son intrínsecamente ineficaces y requieren mucho tiempo. Los empleados consideran que buscar recibos y rellenar formularios son tareas improductivas que preferirían evitar. Además, los ocupados gerentes que aprueban los informes de gastos suelen pasar por alto errores o no reconocen la documentación incompleta. A los miembros del equipo de finanzas les toca arreglar el desorden a través de tediosas auditorías. A medida que aumenta el volumen de transacciones, el gasto se descontrola y acaba afectando al flujo de caja.

Automatizar la gestión de gastos puede mejorar la experiencia de todos.



Las compras de los empleados se registran en los informes a medida que se producen, por lo que la presentación de reclamaciones de gastos es menos engorrosa.

Los gerentes ven la información más completa y organizada, lo que facilita su evaluación y aprobación.

Los equipos de finanzas y contabilidad dedican menos tiempo a realizar auditorías, buscar información adicional y ocuparse de los incumplimientos.

Los directivos consiguen una visión holística del gasto de los empleados en el contexto de las finanzas generales.

Las soluciones inteligentes de gestión de gastos utilizan la inteligencia artificial y machine learning para captar las tendencias y los patrones de gasto más pequeños. Así se identifican los riesgos, convirtiéndolos en oportunidades. Cada uno de ellos es una oportunidad para mejorar su rendimiento, influir en sus resultados finales y reinvertir en su compañía.

¿Qué es lo que detiene a las compañías?

Por lo general, nada, una vez que se dan cuenta de cuánto cuestan realmente los procesos manuales. Desde la pérdida de tiempo y productividad, las oportunidades perdidas y el talento perdido por las malas experiencias con los empleados, los costos reales son significativos. Otras compañías creen que ya están "suficientemente automatizadas". Sin embargo, no basta con tomar fotos de los recibos o enviar aprobaciones por correo electrónico cuando el resto de los pasos son manuales.

Principales inconvenientes para los responsables financieros antes de la automatización[4]

Documentación incompleta

Tiempo que se le quita al trabajo estratégico

Informes de gastos retrasados

¿Cómo es una solución verdaderamente automatizada?

Los empleados toman fotos de los recibos en una aplicación que utiliza tecnología de reconocimiento óptico de caracteres (OCR) asistida por machine learning para registrar las compras en los informes de gastos. Se les pide que añadan la información que falta o la justificación de las compras que se salen de la política.

Los gastos con tarjetas de la compañía se registran automáticamente en el sistema de gastos. Se reconocen y señalan rápidamente los patrones de uso indebido o fraude.

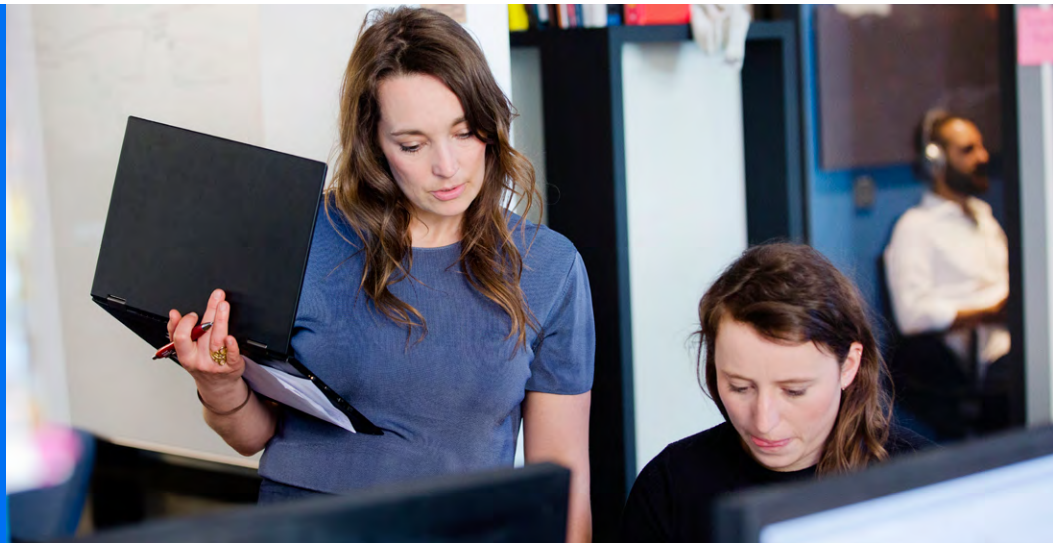
Se establecen normas para aprobar automáticamente determinadas transacciones de bajo riesgo, lo que facilita el trabajo de los revisores.

Los informes de gastos se envían automáticamente a los gerentes. Las aprobaciones son más rápidas porque se incluye la información necesaria para tomar una decisión informada.

La auditoría está automatizada y solo unos pocos gastos requieren atención humana. Los empleados pueden dedicar su tiempo a proyectos que mejoren el funcionamiento de la compañía.

Los datos de gastos del empleado están integrados con el ERP y ecosistema de aplicaciones y socios para crear una sola fuente de datos financieros. Los informes están fácilmente disponibles, mostrando una imagen precisa y oportuna de los gastos del empleado para usar en la toma de decisiones.

¿Cómo es una solución verdaderamente automatizada?



ANTES Y DESPUÉS DE LA AUTOMATIZACIÓN DE LOS GASTOS DE VIAJE (T&E)

Las compañías antes

44%
consideran que es difícil hacer un seguimiento de las tendencias y comportamientos de gastos.[5]

43%
carecen de políticas de gastos y facturación bien definidas y fáciles de seguir.[6]

14 horas
es el tiempo aproximado que se dedica semanalmente a procesar gastos por miembro del personal financiero o contable.[7]

Las compañías después

31%
reducción de recibos extraviados.[8]

52,000 USD
es el ahorro anual aproximado de costos tras implantar una solución de gestión de T&E.[9]

13 horas
es el tiempo aproximado que cada miembro del personal financiero o contable ahorra semanalmente gracias a una mayor eficiencia.[10]

"No solo hemos ahorrado tiempo. Yo diría que el tiempo que seguimos dedicando es **de valor añadido**".

Michael Tinney, gerente de Finanzas, FBD Insurance.[11]

Pasos para una automatización exitosa

Cuando esté listo para explorar las soluciones de gestión de gastos, deje que los expertos le aconsejen y siga las mejores prácticas. Ya sea que esté pensando automatizar el gasto de los empleados o esté buscando complementar otras capacidades de gestión financiera, hay varios pasos por considerar.

1

Paso 1: involucre a las personas adecuadas

La decisión de automatizar la gestión de gastos no la suele tomar una única persona. Consiga ideas y perspectivas de todos los que se verán afectados. Esto incluye al director financiero, al departamento de TI y al de Compras, e incluso a los gerentes y empleados de la línea de negocio. Sin embargo, haga su primera parada con su equipo de Finanzas o Contabilidad. Son los que más posibilidades tienen de aportar perspectivas para mejorar los procesos que utilizan a diario.

2

Paso 2: decida a dónde quiere ir

Empiece por asegurarse de que conoce al detalle sus flujos de trabajo actuales de gestión de gastos, por ejemplo, cómo recibe, procesa y reembolsa los gastos. Considere también los volúmenes de procesamiento y los tiempos de respuesta del seguimiento. Establezca un vínculo entre sus procesos actuales y los nuevos que le gustaría desarrollar. Pregúntese qué desafíos están asociados con cada uno de sus procesos existentes. El nuevo proceso automatizado debería abordarlos fácilmente para ofrecer más valor. Trabajar con un proveedor de soluciones o consultor experimentado puede ayudarle a establecer expectativas y centrarse en objetivos realistas.

3

Paso 3: identificar los desafíos

El cambio no suele venir sin desafíos. Esté listo para afrontarlos anticipando lo que podría fallar y encontrando formas de corregir el rumbo. Trabajar con un proveedor de soluciones o consultor con experiencia puede ayudarle a sentirse más seguro a la hora de evitar interrupciones al implementar nuevos flujos de trabajo, incorporar nuevos usuarios, aumentar la utilización y gestionar el cambio.

4

Paso 4: ponerse al día con los requisitos

Reunir los requisitos tecnológicos y empresariales adecuados es esencial para una iniciativa que funcione bien, ya que garantiza que se seleccione la solución más adecuada. Elija una solución de gestión de gastos que complemente su tecnología existente. La implantación debe ser sencilla y el equipo informático debe ser capaz de integrarlo fácilmente con otros sistemas financieros y con su ERP. La solución debe ser lo suficientemente flexible como para crecer con usted a medida que continúa automatizando y a medida que crece el negocio.

5

Paso 5: gestionar el cambio

La automatización de la gestión de gastos puede dar lugar a una mayor productividad, perspectivas, satisfacción de los empleados y crecimiento general. No querrá que las interrupciones en sus procesos le hagan perder el rumbo. Preparar a las personas para el éxito con la capacitación y el apoyo adecuados ayudará a garantizar que su proyecto de automatización comience bien.

6

Paso 6: feedback y repetición

Una de las ventajas de una solución conectada e integrada es ver los resultados rápidamente. Utilice esos datos, junto con los comentarios de sus partes interesadas, para diseñar y mejorar continuamente sus procesos con el tiempo.

"Las cosas cambian cada día. Siempre hay nuevas tecnologías y nuevas formas de hacer las cosas. ¿Toma un taxi o un Uber? ¿Se aloja en un hotel o en un Airbnb? **SAP Concur siempre nos encuentra donde estamos**".

Mariah Hantis, gerente de Nóminas y Prestaciones en Madison Logic, Inc.[12]

Elegir la solución adecuada

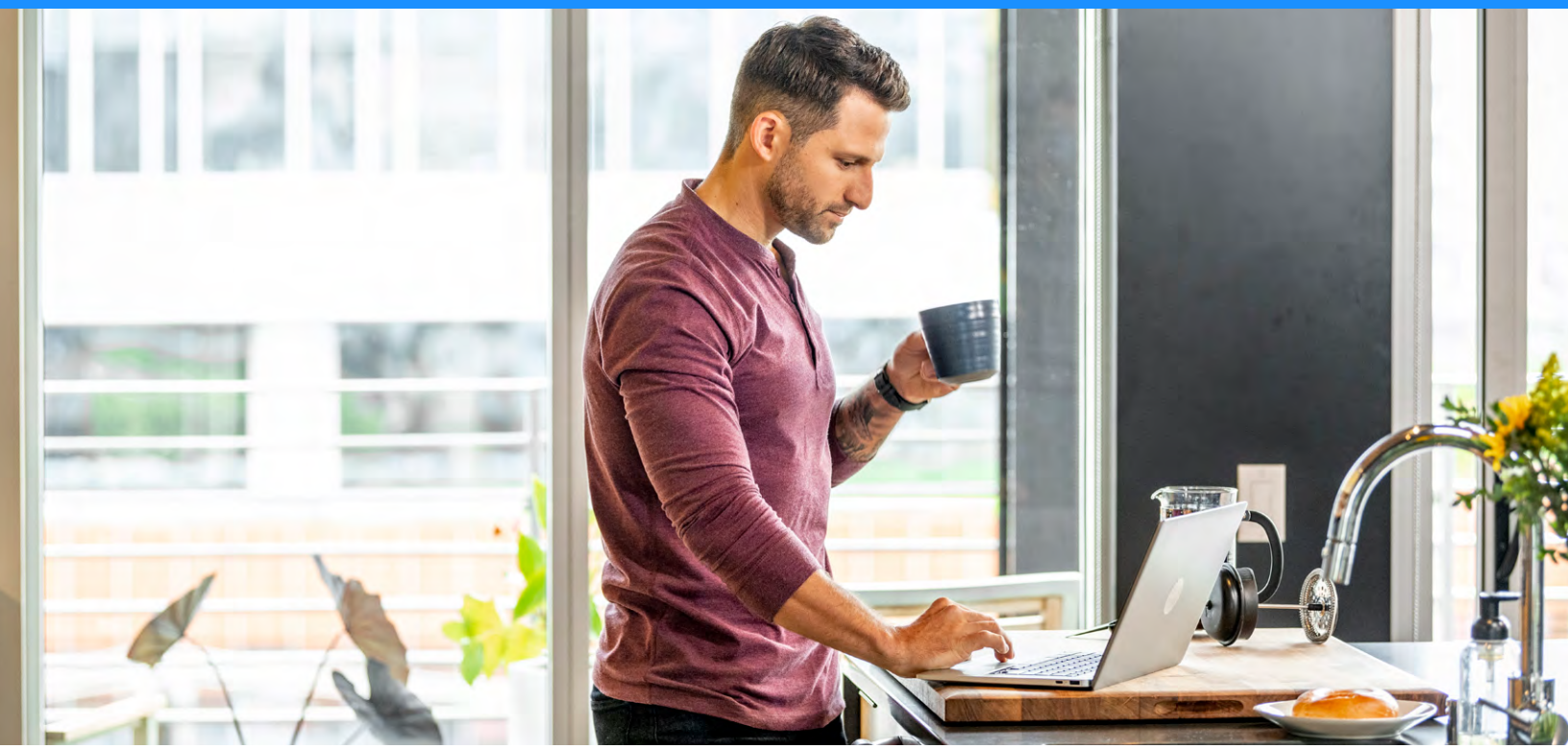
Hay muchas soluciones de gestión de gastos disponibles en el mercado. Su desafío es encontrar la que mejor se adapte a su compañía y esté lista para expandirse cuando usted también lo esté. Busque una solución que le permita empezar con un esfuerzo mínimo para su equipo y un flujo de trabajo sencillo para los usuarios. La solución debe adaptarse en función de las necesidades y proporcionar las perspectivas necesarias de los gastos de la compañía para tomar decisiones estratégicas en tiempo real con mayor confianza.

Conecte los puntos de todos los gastos de los empleados para una mejor visibilidad y un mayor control sobre los presupuestos, el cumplimiento y el flujo de caja.

Mantenga el control sobre el gasto de los empleados e identifique patrones que puedan conducir a más ahorros y más rentabilidad.

Empodere a las personas de su organización para que tomen decisiones proactivas e informadas basadas en datos de gastos casi en tiempo real.

Consiga una mayor eficiencia operativa, reduzca los errores y mejore la satisfacción de los empleados reduciendo las tareas manuales y aumentando el enfoque en el trabajo estratégico.



Captura de gastos automatizada

En una solución verdaderamente automatizada, todos los gastos de los empleados, incluidas las compras de bolsillo y con tarjeta corporativa, entran en el sistema electrónicamente mediante reconocimiento óptico de caracteres (OCR). Busque una solución que combine el OCR con capacidades de inteligencia artificial y machine learning y auditores humanos para acercar las tasas de precisión al 100%. Esto ayuda a garantizar que los responsables de la aprobación trabajan con información precisa para tomar decisiones informadas.

Escalabilidad

Usted quiere que su solución de gestión de gastos se adapte a medida que crece su compañía. Por lo tanto, su solución debe automatizar todo el proceso de gestión de gastos, desde la captura de gastos a su revisión y reembolso. También debe proporcionar visibilidad y control totales en cada paso del proceso. La automatización debe extenderse a la auditoría y a mantener a los empleados al corriente del estado de sus reembolsos.

Optimización y personalización del flujo de trabajo
Su nueva solución de gestión de gastos debería estandarizar y automatizar el flujo de trabajo, haciéndolo más optimizado, eficiente e inteligente, para que pueda crecer con su compañía. Al mismo tiempo debe tener la flexibilidad necesaria para que su equipo de finanzas o contabilidad pueda cambiar el flujo de trabajo al personalizar las políticas de gastos, las reglas de enrutamiento y los procesos de aprobación si las circunstancias cambian.

Aplicaciones móviles
Asegúrese de que su solución ofrece una aplicación móvil que permite a los empleados sacar una foto de un recibo para iniciar el proceso de gasto. La aplicación también debe permitir a los gerentes revisar y aprobar los informes de gastos sobre la marcha. Esto ayuda a mejorar los tiempos de procesamiento de gastos y aumentar la eficiencia general.

Elaboración de informes de capacidades
Busque soluciones que incluyan informes estándar predefinidos y herramientas integradas para supervisar métricas clave. Las capacidades de elaboración de informes instantáneos y listos para usar ofrecen una vista precisa y casi en tiempo real de los gastos de la compañía para supervisar continuamente sus costos y tomar decisiones más informadas sobre los gastos para optimizar el flujo de caja.

> **"Redujimos el tiempo que se dedicaba a procesar los informes de gastos en más de un 65%**. Ahorrar tiempo era nuestro objetivo, y SAP Concur ha superado nuestras expectativas".
>
> Christine French, administración y coordinación de Applied Medical.[13]

Opciones flexibles

Los últimos años han puesto de manifiesto la necesidad de que las soluciones de gestión de gastos se adapten rápidamente a los nuevos tipos de gastos y a las compras realizadas fuera del sistema de proveedores aprobados. Su solución de gastos automatizada debe ser capaz de gestionar estos nuevos tipos de gastos y proveedores sin mucho trabajo adicional para los revisores, ni riesgo de incumplimiento. Su solución debe permitir personalizar fácilmente las políticas de gasto y orientar automáticamente a los empleados hacia las compras que se ajusten a las nuevas normas.

Capacidades extendidas

Asegúrese de que la solución satisfaga las necesidades de su compañía hoy y pueda crecer con usted en el futuro. Debe estar lista para integrarse con los sistemas que ya tiene implementados, como su ERP, CRM y soluciones financieras y contables, así como con aquellas que pueda utilizar en el futuro. Trabaje con sus recursos internos de TI o con un consultor de soluciones para determinar sus necesidades.

Facilidad de uso

Su solución de gestión de gastos debe ser accesible sobre la marcha para que su personal pueda utilizarla en la oficina o de manera remota. La mejor solución tiene un flujo de trabajo intuitivo que guía a los empleados a través de lo que necesitan hacer exactamente para crear y enviar informes de gastos. La mejora de la experiencia del usuario debe extenderse también a los gerentes, para que la revisión sea más rápida y sencilla, con la posibilidad de proporcionar aprobación desde cualquier lugar.

> "Concur Expense ha sido transformador tanto en la forma en que prestamos servicios a los clientes, pues brinda flexibilidad adicional e implementar soluciones, y **al permitir que nos enfoquemos en el servicio en vez de la burocracia administrativa".**
>
> Simon Gleeson, socio, Blick Rothenberg.[14]

10 preguntas fundamentales que debe de hacer a los proveedores de soluciones

1. ¿Cómo captura los recibos y los convierte en partidas de gastos?
2. ¿Se complementa el reconocimiento óptico de caracteres (OCR) con la validación humana y la tecnología de inteligencia artificial/machine learning?
3. ¿Qué informes y tableros preconfigurados están disponibles?
4. ¿Cómo puede su solución ayudar a reducir el gasto no conforme o que se sale de la política?
5. ¿Qué nivel de asistencia ofrecen para la implantación e incorporación de los usuarios?
6. ¿Cómo puede mi equipo de finanzas o un empleado que envía gastos obtener ayuda cuando la necesita?
7. ¿Tiene una aplicación móvil? ¿Pueden los usuarios enviar, revisar y aprobar gastos desde la aplicación?
8. ¿Dispone de un ecosistema de socios que ofrezca flexibilidad para trabajar con mis procesos de gasto actuales?
9. ¿Puedo integrar la solución con mi ERP o sistema financiero?
10. ¿Cómo se protegen los datos de mis gastos?

Empodere su compañía con la automatización de gastos

Cada momento de cambio en el entorno empresarial actual es una oportunidad para hacer las cosas mejor. Cada aspecto de sus procesos financieros tiene el potencial de aportar una perspectiva sobre las decisiones y proporcionar seguridad a sus acciones. Con las soluciones de SAP® Concur®, superará las tediosas tareas de ayer para mantener su compañía funcionando al máximo todos los días. Tanto si es nuevo en la gestión de viajes, gastos y facturas como si amplía su solución de SAP Concur existente para incluir la automatización de cuentas por pagar, un representante de SAP Concur puede mostrarle las posibilidades. Obtenga más información en la comunidad de SAP Concur o en concur.com.mx.

Para empezar, explore lo siguiente:

Demostración autoguiada para Concur Expense para tener una idea de cómo funciona nuestra solución de gestión de gastos automatizada.

Obtener más información

Calculadora de retorno de inversión para Concur Expense para averiguar cuánto puede ahorrar su compañía con nuestra solución.

Descúbralo ahora

Obtener más información

SAP Concur es la marca líder mundial en soluciones de gestión de viajes, gastos y facturas. Obtener más información.

Fuentes:

1.–10. "Travel, Expense, and Vendor Invoice Management Study", Analysys Mason, 2022.
11. "SAP Concur Saves Time, Boosts Compliance and Gives Visibility to FBD Insurance", SAP Concur, 2018.
12. "Madison Logic Technology Fueling Growth", SAP Concur, 2019.
13. "Applied Medical is a Leading Manufacturer and Provider of Medical Devices", SAP Concur, 2019.
14. "Blick Rothenberg: Simplifying Spend Management Through SAP Integration Global Clients Use Automated Mobile App Expense System to Increase Business Productivity", SAP Concur, 2019.

Soluciones de automatización de gastos: Guía del comprador en EE. UU. (23/11) © 2023 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.