

Automatización de cuentas por pagar: Una guía para el comprador

Elegir la solución adecuada para su empresa



Índice

-
- 3 Automatización de facturas inteligente y conectada: ¿por qué ahora?**

 - 4 La ventaja de las cuentas por pagar automatizadas**

 - 5 ¿Cómo son las cuentas por pagar verdaderamente automatizadas?**

 - 6 Pasos para una automatización exitosa**

 - 8 Elegir la solución adecuada**

 - 11 10 preguntas fundamentales que debe de hacer a los proveedores de soluciones**

 - 12 Impulse su negocio con la automatización de facturas**

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

Hoy en día, los negocios avanzan a una sola velocidad: la rápida. Las empresas se mantienen al día y 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. Los procesos financieros como la gestión de gastos y la nómina son áreas comunes en las que las empresas pueden simplificar y optimizar. Sin embargo, la gestión de las facturas suele pasarse por alto, a pesar de que el potencial de beneficios puede ser importante.

La automatización de la gestión de las facturas de los proveedores favorece el crecimiento del negocio y permite la flexibilidad necesaria para hacer frente a todo lo que surja. Por ejemplo, las cadenas de suministro interrumpidas y el trabajo híbrido introdujeron una afluencia de nuevos proveedores y tipos de pago.

Gestionar mayores volúmenes de transacciones sin contratar más personal sería más fácil si el software pudiera ocuparse del trabajo manual. La automatización de los procesos de gestión de facturas puede reducir el riesgo de errores, duplicados y pérdida de documentación, lo que mejora la eficiencia de su equipo.

Además de las ventajas de rendimiento para la gestión diaria de las facturas, la integración de los datos de los proveedores y de los pagos con su ERP o sistema financiero permite hacer coincidir las facturas de los pedidos con los bienes o servicios recibidos. Obtendrá una mejor visión de su situación financiera general para poder prever, presupuestar y planear con confianza. Esto es posible con una solución de gestión de facturas 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 cuentas por pagar dificultan la supervisión de las tendencias de gasto y la detección de posibles errores o fraudes. Las entradas inexactas y la documentación incompleta en última instancia conducen a problemas de flujo de caja y fallas regulatorias. Los procesos de pago, que consumen mucho tiempo, hacen que se pierdan reembolsos de pagos o que se incurra en gastos por demora, lo que reduce el capital circulante.

La gestión automatizada de facturas facilita la supervisión de las tendencias de gastos y la detección de posibles errores. Las soluciones que utilizan inteligencia artificial y aprendizaje automático recopilan hasta las tendencias y patrones de riesgo más pequeños y los convierten en oportunidades. Cada uno de ellos es una oportunidad para mejorar su rendimiento, influir en sus resultados finales y reinvertir en su empresa.

Los pagos atrasados pueden convertirse en un costo significativo que es fácil de rectificar. Las cuentas por pagar automatizadas facilitan la captura de descuentos de pago y ayudan a evitar cargos por pagos atrasados. Con más dinero en el banco, tiene más para reinvertir en el negocio.

Elimine a las personas de las tareas manuales y elimine el riesgo de demoras y fallos de cumplimiento causados por entradas incorrectas y documentación extraviada. Su equipo de finanzas le agradecerá por liberarlos de tareas tediosas que les impiden hacer un trabajo más importante.

¿Qué es lo que detiene a las empresas?

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 de los empleados, los costos reales son significativos. Otras empresas pueden creer que ya están “lo suficientemente automatizadas”. Sin embargo, el simple hecho de registrar facturas en su sistema de ERP/financiero o enviar aprobaciones por correo electrónico no cuenta cuando el resto de los pasos son manuales.

Principales inconvenientes para los responsables financieros antes de automatizar⁴



Documentación incompleta



Tiempo que se le quita al trabajo estratégico



Dificultad para hacer un seguimiento de las tendencias y comportamientos de gastos

¿Cómo son las cuentas por pagar verdaderamente automatizadas?

Cuando el procesamiento de facturas está totalmente automatizado, las personas pueden centrarse en aprovechar los momentos que hacen que el negocio funcione mejor.

- Las facturas recibidas se escanean inmediatamente mediante la tecnología de reconocimiento óptico de caracteres (optical character recognition, OCR) asistida por aprendizaje automático.
- Se puede automatizar todo, desde aprobaciones hasta facturas coincidentes y bienes o servicios recibidos.
- Los datos de cuentas por pagar se pueden integrar completamente con el ecosistema de aplicaciones y socios para crear una sola fuente de datos financieros.
- Con menos intervenciones manuales, hay menos errores manuales.
- Los reportes están disponibles y muestran una imagen precisa del flujo de caja.

Antes de la automatización de las cuentas por pagar:

44%

de las empresas consideran que es difícil hacer un seguimiento de las tendencias y comportamientos de gastos.⁵

43%

carecen de políticas de gastos y facturas bien definidas y fáciles de seguir.⁶

13 horas

gastadas procesando facturas de proveedores cada semana.⁷

Después de la automatización de las cuentas por pagar:

22%

de reducción de facturas extraviadas.⁸

44,000 USD

en ahorros de costos anuales estimados después de implementar soluciones de gestión de facturas de proveedores.⁹

12 horas

ahorradas por semana al procesar facturas.¹⁰

“Elegimos Concur Invoice porque nos permite **mover todas nuestras partidas de gastos electrónicamente** a través de un proceso de facturación sin tener que mover papel. También nos ayudó a eliminar todos los archivadores y el almacenamiento que teníamos en nuestra oficina, así como a no tener al personal constantemente sacando archivos y volviendo a archivar cosas”.¹¹

Mark Hummer, gerente administrativo de Finanzas, The Conference Board of New York

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 las cuentas por pagar generalmente no la toma solo una persona. Obtenga ideas y perspectivas de todos los que se verán afectados. Esto incluye al director ejecutivo de finanzas, TI, Adquisición y cualquier otra persona con interés en el bienestar financiero de la empresa. Su primera parada debe ser con su equipo de contabilidad, que probablemente tenga una gran cantidad de ideas y perspectivas sobre cómo mejorar los procesos que utilizan todos los días.

2

Paso 2: ¿dónde se encuentra usted? ¿A dónde desea llegar?

Empiece por asegurarse de que conoce en detalle sus flujos de trabajo de cuentas por pagar actuales, como la forma de “recibir”, “procesar” y “pagar” las facturas, los volúmenes de procesamiento y los tiempos de respuesta. 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 facturas que complemente su tecnología existente. Debería poder ponerla en marcha rápidamente y trabajar con su equipo de TI para integrarla con otros sistemas financieros y 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 las facturas 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: comentarios 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 ventajas que obtenemos, la satisfacción del personal, la eficiencia, la satisfacción de los proveedores porque reciben el pago mucho más rápido, son cosas importantes para tener un buen entorno de trabajo en el futuro. **Yo no dudaría en automatizar**”.¹²

– Joe Hall, director financiero de Honda Nueva Zelanda

Elegir la solución adecuada

Hay muchas soluciones de automatización de cuentas por pagar disponibles en el mercado. Su desafío es encontrar la que mejor se adapte ahora y esté lista para expandirse cuando usted también lo esté. Como mínimo, busque una solución que le permita avanzar con el menor esfuerzo de su equipo y recursos técnicos, que se adapte cuando sea necesario y que proporcione las perspectivas necesarias para tomar decisiones estratégicas en tiempo real con más confianza.

- Conecte los puntos de todos los gastos de los empleados para una mejor visibilidad y un mayor control sobre los presupuestos, el flujo de caja y el cumplimiento normativo.
- Reduzca los costos para aumentar sus resultados finales y maximizar la rentabilidad mejorando los controles y las previsiones presupuestarias.



Captura de facturas automatizada

En una solución verdaderamente automatizada, todas las facturas entran en el sistema electrónicamente mediante el reconocimiento óptico de caracteres (optical character recognition, OCR). Busque una solución que combine el OCR con capacidades de inteligencia artificial y aprendizaje automático y auditores humanos para acercar las tasas de precisión al 100 %. Esto garantiza que todos los datos sean precisos para las aprobaciones y antes de que el pago se efectúe.



- Faculte a las personas para que tomen decisiones proactivas e informadas basadas en datos de gastos casi en tiempo real.
- Obtenga una mayor eficiencia operativa, reduzca los errores y mejore la satisfacción y retención de los empleados reduciendo las tareas manuales y aumentando el enfoque en el trabajo estratégico.



Escalabilidad

Es importante que su solución de gestión de facturas se adapte a su negocio. Por lo tanto, su solución debe automatizar todo el proceso de cuentas por pagar, desde el envío de facturas hasta el enrutamiento y las aprobaciones, y proporcionar visibilidad y control completos en cada paso del proceso. La automatización también debe extenderse a la coincidencia de facturas con mercancías recibidas.



Optimización y personalización del flujo de trabajo

Su nueva solución de gestión de facturas debería estandarizar y automatizar el flujo de trabajo, haciéndolo más optimizado, eficiente e inteligente, para que pueda crecer con su negocio. Al mismo tiempo, debe tener la flexibilidad necesaria para que su equipo de contabilidad pueda subcontratar partes del flujo de trabajo y personalizar las reglas de enrutamiento, las políticas y los flujos de trabajo si las circunstancias cambian.



Aplicaciones móviles

Asegúrese de que su solución ofrezca una aplicación móvil para que las personas tengan acceso a su solución de automatización de cuentas por pagar dondequiera que estén. Una interfaz intuitiva permite a los trabajadores remotos, al personal de campo y a los viajeros frecuentes estar conectados y participar en el proceso de cuentas por pagar, con la posibilidad de aprobar o rechazar facturas sobre la marcha. Esto ayuda a mejorar los tiempos de procesamiento de facturas y la eficiencia general.



Capacidades de elaboración de informes

Busque soluciones que incluyan reportes estándar predefinidos y herramientas integradas para supervisar métricas clave. Las capacidades de creación de reportes instantáneos y listos para usar ofrecen una vista precisa y casi en tiempo real de las cuentas por pagar para mejorar continuamente su rendimiento y tomar decisiones más informadas sobre los pagos para optimizar el flujo de caja.

“Concur nos permitió optimizar todo el progreso y el proceso de una factura a través del pago. Añadir Concur Invoice ha **reducido la cantidad de tiempo que he dedicado a buscar facturas en papel en un 50%**”.¹³

[Karen Grobert, contable, Recordati Rare Diseases](#)



Opciones flexibles

En los últimos años se ha destacado la necesidad de poder gestionar una variedad de nuevos tipos de pago y proveedores fuera del sistema aprobado. Su solución de cuentas por pagar automatizada debe ser adaptable para añadir nuevos tipos de pago y proveedores sin mucho trabajo adicional ni riesgo añadido de errores y excepciones.



Capacidades ampliadas

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 cuentas por pagar tiene que ser accesible desde cualquier lugar para que su personal pueda usarla en la oficina, en su oficina en casa o en cualquier otro lugar. La mejor solución tiene un flujo de trabajo intuitivo que guía a los empleados a través de exactamente lo que necesitan hacer e incluso hace parte del trabajo por ellos para lograr la mejor experiencia posible para los empleados.

“SAP Concur hace la vida más fácil para el equipo de finanzas porque los gastos, los viajes y las facturas se encuentran dentro de una sola plataforma. Además, el proceso de aprobación es exactamente **el mismo para todos los gerentes**”.¹⁴

[Luke Braham, ejecutivo anterior de Operaciones Tecnológicas, RED](#)

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

1. ¿Complementa el reconocimiento óptico de caracteres (OCR) con la validación humana y la tecnología de inteligencia artificial/ aprendizaje automático?
2. ¿Tiene un ecosistema de socios que me ofrezca flexibilidad en las opciones de pago?
3. ¿Qué reportes y tableros preconfigurados están disponibles para ver el estado de la factura y del proveedor?
4. ¿Cuánto tiempo tardará en implementar la solución y conseguir que los usuarios se incorporen completamente?
5. Si estoy confundido y tengo una pregunta sobre la solución ¿cómo puedo obtener ayuda?
6. ¿Con qué otros sistemas se integra?
7. ¿Tiene una aplicación móvil?, ¿y qué pueden hacer los usuarios con ella?
8. ¿Tendré control y acceso a mis facturas en todo momento?
9. ¿Cómo pondré mis datos de cuentas por pagar en mi ERP o sistema financiero?
10. ¿Cómo se protegen los datos de mi factura?



Impulse su negocio con la automatización de facturas

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 de Concur® Invoice para tener una idea de cómo funciona nuestra solución de automatización de cuentas por pagar

Obtener más información



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. Analysys Mason 2022, Estudio de gestión de facturas de proveedores, gastos y viajes.
11. "The Conference Board", Caso práctico de SAP, 2018.
12. "Honda New Zealand transforms spend management with invoice and expense automation", SAP Case Study", Caso práctico de SAP, 2020.
13. "Recordati Rare Diseases", Caso práctico de SAP, 2018.
14. "SAP Concur ofrece una solución integral para RED", Caso práctico de SAP, 2018.