



Mantener una vigilancia digital en el monedero corporativo

La implementación estratégica de la tecnología para aumentar la visibilidad de los gastos es crucial en el clima empresarial mexicano actual en constante cambio.

Preámbulo

El banco central de México, Banxico, predice que la economía del país podría contraerse hasta en un 8,8% en 2020, pero los analistas del sector privado pronostican que se contraerá hasta en un 10% o más. En su informe de perspectivas económicas de septiembre de 2020, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) redujo sus expectativas de recuperación en México y otros países debido a "la propagación prolongada del virus, los altos niveles de pobreza e informalidad y las medidas de confinamiento más estrictas durante un período prolongado". Covid-19 sigue cobrándose un precio considerable, lo que sugiere que la recuperación económica de la crisis sanitaria global puede ser, como la pandemia en sí, sin precedentes.

Con el fin de identificar tendencias clave entre los directores empresariales globales camino a la recuperación, SAP Concur encargó

una encuesta a 552 ejecutivos superiores en 11 países (Australia, China, India, Japón, Singapur, Brasil, México, EE. UU., Francia, Alemania y el Reino Unido), que se realizó en junio y julio de 2020. Los encuestados procedían de las direcciones superiores de las áreas de finanzas, TI/tecnología, gestión/estrategia y operaciones y riesgos de empresas con al menos 1000 empleados. (E) BrandConnect, una rama comercial de The Economist Group, realizó la encuesta.

Este informe proporciona un análisis de las tendencias identificadas en las respuestas de los ejecutivos mexicanos. También indica cómo las organizaciones pueden establecer su posición a largo plazo al aprovechar la tecnología para comprender y gestionar mejor el gasto en toda la empresa.

Sponsored by SAP

SAP Concur 

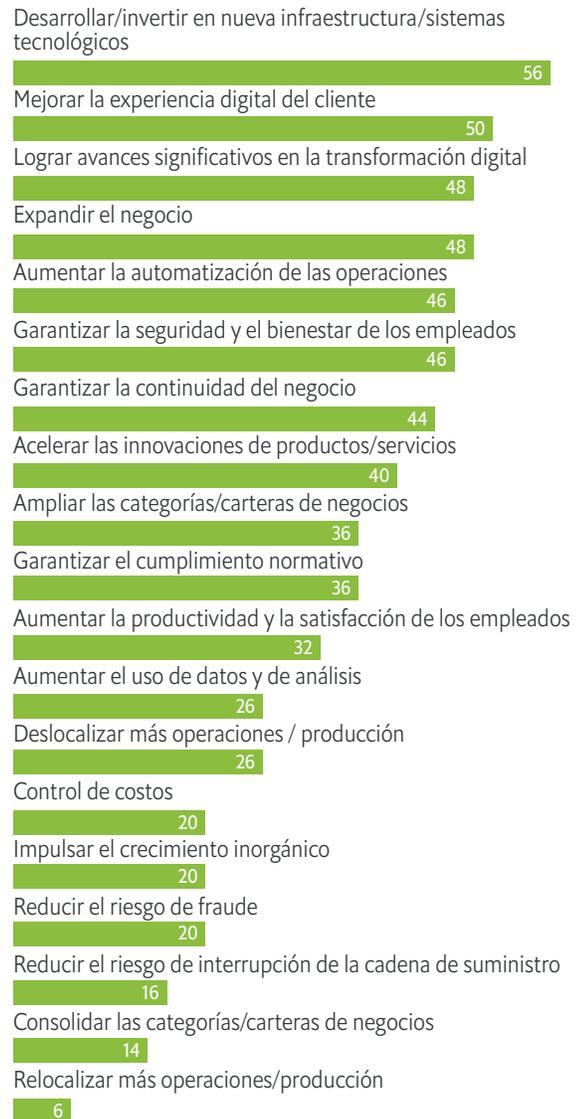
Centrarse en la toma de decisiones y en los gastos más inteligentes puede ayudar a amortiguar los golpes de la incertidumbre.

Dado que esta incertidumbre se está convirtiendo en un tema continuo en los negocios, los ejecutivos tienen la tarea de adaptarse a un panorama económico en constante cambio. Aquellos que adopten un enfoque más holístico para comprender cómo los empleados gastan el dinero de la empresa estarán bien posicionados para gestionar de manera efectiva todos los gastos a registrar en el libro mayor. Específicamente, las herramientas que brindan mayor visibilidad sobre quién gasta, así como dónde y cómo, permiten a los ejecutivos tomar decisiones estratégicamente acertadas acerca de los gastos. La gestión eficaz de los gastos no solo mejora la salud fiscal de una organización, sino que la coloca en una posición más favorable para atravesar esta sucesión de altibajos inciertos.

No obstante, para los ejecutivos mexicanos que respondieron a la encuesta, el control de costos no es una prioridad máxima en este momento. Para ellos, de las 19 prioridades estratégicas consultadas en la encuesta, el control de costos ocupa el 13 lugar, el cual comparte con la reducción del riesgo de fraude y la búsqueda del crecimiento inorgánico. Esto es comprensible dada la velocidad vertiginosa y la turbulencia de los cambios que están experimentando los ejecutivos así como la gran cantidad de prioridades con las que deben hacer malabarismos. Sin embargo, resalta la posibilidad de una oportunidad perdida de identificar ahorros a largo plazo y oportunidades para liberar capital para otros proyectos. Esto tiene especial importancia ya que los encuestados indican un deseo de abocarse a proyectos relacionados con mejoras digitales e inversiones en tecnologías emergentes como la nube, la inteligencia artificial y el aprendizaje automático (consulte la Figura 1).

Figura 1: Prioridades estratégicas para los próximos dos o tres años

(% de encuestados mexicanos; se pidió a los encuestados que seleccionaran todas las que correspondan)



El gasto inteligente requiere una coordinación consciente de los departamentos de TI y finanzas

Perseguir estas prioridades estratégicas identificadas será más fácil para aquellos ejecutivos que también prioricen una gestión minuciosa de los gastos. Este mayor control y visibilidad de los gastos se logra mejor al asociar las funciones de TI con las de finanzas. Los mexicanos que respondieron a la encuesta coinciden abrumadoramente en la importancia de las herramientas de la tecnología emergente. La función de TI es clave para ayudar a identificar, adquirir e implementar dichas herramientas, mientras que se espera que la función de finanzas despliegue su potencia analítica para impulsar la estrategia comercial con mayor precisión y conocimiento. Aunque los encuestados mexicanos están básicamente de acuerdo en la necesidad de colaboración, existen posibilidades de mejora (consulte la Figura 2).

Figura 2: Asociación de finanzas y TI

(% de encuestados mexicanos que respondieron "totalmente de acuerdo")

La sólida asociación entre los directores de TI y de finanzas permite a la organización conservar su agilidad frente a los desafíos imprevistos.

78

Los directores de TI tienen una visión adecuada de las necesidades y prioridades tecnológicas de la función financiera.

64

Una colaboración mayor entre TI y finanzas ayudaría a reducir el riesgo de incumplimiento.

64

Los directores de finanzas de mi organización comprenden perfectamente el proceso de toma de decisiones de los directores de TI cuando adquieren nuevas tecnologías.

62

Finanzas y TI deben asociarse para lograr una visibilidad total de los gastos e impulsar el ahorro de costos para la organización.

58

Los sistemas de gestión de gastos son motores para una mayor comprensión estratégica de los gastos

Aún antes de la pandemia, ya era un desafío rastrear y gestionar los gastos corporativos, ya que estaban profundamente distribuidos entre los empleados de una organización y adoptaban distintas formas, desde efectivo hasta pagos digitales y tarjetas de compra. Ahora, la complejidad es aún mayor, ya que trabajar desde casa crea nuevos tipos de categorías de gastos, tales como equipos informáticos, capacitación y conectividad a Internet.

SAP Concur rastrea los gastos globales de sus clientes y los divide en 53 categorías distintas, como pasajes aéreos, alquiler de automóviles, alojamiento, Internet y capacitación. Los datos de SAP Concur muestran que, si bien los gastos totales de los clientes disminuyeron en el segundo trimestre de 2020 (parcialmente debido a disminuciones en pasajes aéreos y alojamiento), las categorías como tarifas/cuotas e Internet/telecomunicaciones aumentaron gradualmente durante el mismo período. No obstante, la

categoría denominada "otros", básicamente una caja negra de gastos, es más digna de mención dado que aumentó un 17% en el segundo trimestre y continúa con esa tendencia. Esto significa que la visibilidad de las organizaciones sobre los gastos ha empeorado como resultado de la pandemia, y destaca la necesidad de que las empresas actualicen sus categorías de gastos para reflejar los elementos de trabajo desde casa o la línea de prevención de riesgos laborales, así como para educar a los empleados en la categorización adecuada de los gastos.

Tal como lo indican los datos anteriores, ahora es más difícil e importante que nunca crear orden y garantizar la supervisión de los gastos. Los ejecutivos mexicanos que respondieron a la encuesta confían en sus soluciones de gestión de gastos para ofrecer resultados comerciales que respalden la gestión de gastos en esta compleja situación de tres maneras clave: al aumentar la eficiencia y la productividad, brindar una mayor visibilidad de los gastos y afianzar los procesos que garanticen el cumplimiento de las políticas de gastos (consulte la Figura 3).

Figura 3: Los resultados comerciales más importantes que esperan los ejecutivos mexicanos de una solución automatizada de viajes y viáticos:

(% indica la frecuencia de selección para los resultados comerciales en cada categoría; los resultados comerciales en cada categoría se enumeran en orden de mayor a menor frecuencia seleccionada)

Eficiencia y productividad 92%	Visibilidad 94%	Proceso y política 58%
Costos operativos reducidos	Decisiones más inteligentes basadas en datos	Sistemas integrados para garantizar la coherencia y el cumplimiento en toda la empresa
Mayor agilidad empresarial	Informes más precisos y oportunos	Reducción de las pérdidas financieras por fraude, gastos por incumplimiento o multas regulatorias
Aumento de la eficiencia de los procesos comerciales	Mayor visibilidad de los gastos de la empresa	Aumento de la eficiencia fiscal
Liberar tiempo del personal para que se concentre en tareas más estratégicas	Mayor visibilidad para cumplir con el deber de cuidado y garantizar la seguridad de los empleados	
Experiencia mejorada del empleado		

Noventa y seis por ciento de los ejecutivos mexicanos en la encuesta afirman que mantener la agilidad organizativa es la única forma de avanzar en un contexto incierto. Sus sistemas de gestión de gastos actuales reciben altas calificaciones por cumplir con algunos elementos de tal eficiencia, como los costos operativos reducidos y la liberación de tiempo del personal para tareas más estratégicas. Pero podrían ser mejor en otros aspectos, como un aumento general de la eficiencia comercial (consulte la Figura 4). La tecnología inteligente que puede ayudar a auditar los cargos en relación a las políticas y los procedimientos de una organización, por ejemplo, puede ayudar a que la gestión de los gastos sea más eficiente, no solo para los empleados, sino también para aquellos encargados de garantizar la efectividad de los gastos.

96%
de los ejecutivos mexicanos en la encuesta afirman que mantener la agilidad organizativa es la única forma de avanzar en un contexto incierto.

Figura 4: Calificación de los ejecutivos mexicanos del desempeño de las soluciones viajes y viáticos de sus organizaciones para lograr los resultados comerciales deseados
(% que respondió "excelente" o "muy bueno")



Conclusión

El noventa por ciento de los ejecutivos mexicanos encuestados afirma que la pandemia global cambiará para siempre la manera de operar de las empresas. Un 100% está de acuerdo en que ha obligado a sus organizaciones a replantear completamente su enfoque respecto de la gestión de viajes y viáticos. De hecho, se requiere un replanteamiento de las prácticas actuales para obtener una base financiera segura en este panorama comercial en constante cambio. Centrarse en la capacidad del sistema de gestión de gastos de una organización para ofrecer visibilidad de los gastos, respaldar

los procesos y las políticas que garantizan que estos gastos estén alineados con los objetivos de la empresa y mejorar la eficiencia y la productividad de los empleados son tres puntos de vista desde los que se debe evaluar si realmente se están realizando gastos más inteligentes. Se pueden obtener más beneficios del despliegue de herramientas digitales que promueven estos tres pilares, lo que permite a las organizaciones posicionarse mejor a sí mismas y a sus empleados para el futuro.

Visite [SAP Concur](#) para aprender cómo las organizaciones pueden controlar mejor los costos y obtener una mayor visibilidad de los gastos durante la pandemia.

Fuentes

"Navigating Change," una encuesta mundial de ejecutivos realizada por (E) BrandConnect y encargada por SAP, julio de 2020

"El Banco de México ve que la economía se contrae hasta un 8,8%, la perspectiva es confusa", Reuters, 27 de mayo de 2020 (consultado en <https://www.reuters.com/article/us-mexico-economy/bank-of-mexico-sees-economy-shrinking-up-to-8-8-outlook-hazy-idUSKBN2332Z1>)

"Perspectivas económicas de la OCDE, Informe provisional," OCDE, septiembre de 2020 (consultado en https://read.oecd-ilibrary.org/economics/oecd-economic-outlook/volume-2020/issue-1_34ffc900-en#page4)

Acercas de SAP Concur

SAP® Concur® es la marca líder a nivel mundial en soluciones integradas de gestión de viajes, viáticos y facturas, impulsada por una búsqueda incesante de una mayor simplificación y automatización de estos procesos cotidianos. La aplicación móvil SAP Concur de primera categoría guía a los empleados en la gestión de cada viaje, los gastos se ingresan sin esfuerzo en los informes de gastos y la aprobación de facturas se realiza en forma automática. Al

integrar los datos casi en tiempo real y al usar inteligencia artificial para auditar el 100% de las operaciones, las empresas pueden ver exactamente lo que gastan, sin preocuparse por posibles puntos ciegos en el presupuesto. Las soluciones de SAP Concur eliminan las tediosas tareas de ayer, facilitan el trabajo de hoy y ayudan a las empresas a funcionar al máximo todos los días. Obtenga más información en concur.com.mx o en el [blog](#) de SAP Concur.

Producido para SAP por (E) BrandConnect, una división comercial de The Economist Group, que opera de manera independiente del personal de The Economist y The Economist Intelligence Unit. Ni (E) BrandConnect ni sus filiales aceptan responsabilidad alguna por el uso de este contenido por parte de cualquier persona.

LONDRES

20 Cabot Square
Londres, E14 4QW
Reino Unido
Tel.: (44.20) 7576 8000
Fax: (44.20) 7576 8500
Correo electrónico:
london@eiu.com

GINEBRA

Rue de l'Athénée 32
1206 Ginebra
Suiza
Tel.: (41) 22 566 2470
Fax: (41) 22 346 93 47
Correo electrónico:
geneva@eiu.com

NUEVA YORK

750 Third Avenue
5th Floor
Nueva York, NY 10017
Estados Unidos
Tel.: (1.212) 554 0600
Fax: (1.212) 586 1181/2
Correo electrónico:
americas@eiu.com

DUBAI

Office 1301a
Aurora Tower
Dubai Media City
Dubai
Tel.: (971) 4 433 4202
Fax: (971) 4 438 0224
Correo electrónico:
dubai@eiu.com

HONG KONG

1301 Cityplaza Four
12 Taikoo Wan Road
Taikoo Shing
Hong Kong
Tel.: (852) 2585 3888
Fax: (852) 2802 7638
Correo electrónico:
asia@eiu.com

SINGAPUR

8 Cross Street
#23-01 Manulife Tower
Singapur
048424
Tel.: (65) 6534 5177
Fax: (65) 6534 5077
Correo electrónico:
asia@eiu.com