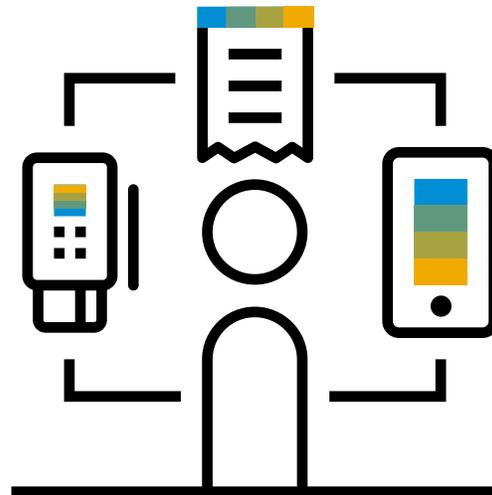


**Lista de
verificación
de la gestión
de gastos:
Seis preguntas
a tener en
cuenta**



Todos sabemos que el gasto empresarial está cambiando.

Pero, ¿alguien sabe qué hacer al respecto?



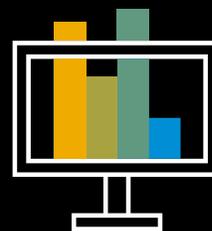
El gasto empresarial estaba evolucionando incluso antes de la pandemia, pues cada vez más empleados gastaban con menos niveles de control y supervisión. Ahora que las empresas se encuentran en un estado constante de cambio y los empleados vacilan entre trabajar en la oficina o desde el hogar, esas modificaciones son cada vez más significativas.

Ya no se puede evitar el uso de métodos de pago digitales. Es necesario abordar la complejidad de las nuevas categorías de pago (como el equipo de protección personal). Y en un momento en el que los controles de flujo de caja, costos y presupuesto están en su punto más crítico, muchas empresas buscan formas de mantenerse al tanto de los gastos.



Los líderes financieros están acelerando las iniciativas vinculadas con la optimización de costos, la gestión del capital de trabajo y la visibilidad en tiempo real, y priorizan la inteligencia artificial (IA), los análisis predictivos, la automatización robótica de procesos (RPA) y el uso de informes.

Fuente: abril de 2020, informe de Gartner

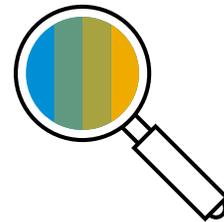


El control de costos y la gestión de gastos es una de las principales prioridades para los líderes de TI.

Fuente: Estudio de impacto de COVID-19: CIOs, abril de 2020, IDG



Esto es lo que hay que tener en cuenta.



No importa cuánto cambie, el gasto es una constante. Y cuanto más fácil sea para los empleados comprar lo que necesitan para hacer su trabajo (de la manera correcta), más orden, supervisión y visibilidad obtendrá. **Para saber en qué punto se encuentra respecto de la gestión de gastos y descubrir cómo mejorar, hágase las siguientes preguntas.**

P1

¿Su proceso de informes de gastos respalda sus políticas, viceversa?

Observe cómo se ingresan los gastos y cómo se revisan, aprueban y reembolsan los informes de gastos. Si utiliza procesos manuales, basados en hojas de cálculo y propensos a errores, demorará la obtención de los datos que permiten tomar decisiones informadas. En cambio, los procesos automatizados eliminan la procrastinación, los errores y otros retrasos.

También es importante garantizar que las políticas de gastos se apliquen de forma constante. Mediante la revisión de los procesos de aprobación y auditoría, podrá darles a los gerentes la oportunidad de ver qué se va a gastar antes de que suceda, lo que le brindará la confianza de saber que se revisa la totalidad de los informes de gastos. Si sus procesos funcionan correctamente, los revisores obtendrán toda la información que necesitan y usted sabrá que las políticas se cumplen.



P2

¿Se asignan los gastos correctos a sus tarjetas de compras?

Las tarjetas de compras utilizadas de forma incorrecta pueden ser tan problemáticas como las tarjetas personales: es posible que los gastos no estén ocultos, pero ciertamente son más difíciles de gestionar. Examine su proceso para asegurarse de que haya un sistema de control y equilibrio a fin de guiar a los empleados, de modo tal que ellos sepan cómo, cuándo y dónde se deben utilizar las tarjetas de compras, y usted sepa que las revisiones y aprobaciones se aplican automáticamente. De lo contrario, el gasto en la tarjeta de compra permanecerá fuera de su control.





P3

¿Se está concentrando en las facturas?

Si sus facturas no se capturan todas de la misma manera y se canalizan por medio de un proceso homogéneo, será difícil saber si lo que se le factura coincide con lo que recibió y con lo presupuestado. Compruebe sus sistemas para asegurarse de que funcionan para todas las facturas. Es importante asegurarse de que se implementen protecciones para evitar los pagos duplicados y garantizar que el proceso de revisión funcione de manera eficiente, para no terminar pagando cargos por retraso.

P4

¿En qué medida su empresa es adaptable?

Dado que el gasto empresarial seguirá cambiando, debería ser relativamente fácil añadir nuevas categorías de gastos para hacer un seguimiento de los costos. De hecho, muchas empresas están añadiendo categorías durante la pandemia de COVID-19, para poder hacer un seguimiento de los costos por única a corto plazo y asegurarse de que no afectan la planificación de largo plazo. También es importante tener la capacidad de poner en marcha rápidamente nuevos procesos y normas de auditoría, ya que los cambios repentinos en los presupuestos y el escrutinio ajustado de los gastos suelen ser comunes durante tiempos económicos inciertos (o no).



P5

¿Su capacidad actual de generación de informes se ajusta a sus necesidades?

El gasto empresarial puede ocultarse a simple vista. Por ejemplo, los pagos de proveedores que deberían estar cubiertos por órdenes de compra pueden acabar en informes de gastos, y si el gasto se realiza con tarjetas personales, usted no tendrá visibilidad alguna hasta que se envíen los informes de gastos. De esta forma, la información importante sobre los gastos puede permanecer oculta durante meses. Para descubrir y controlar estos gastos, usted necesita saber no solo qué se está gastando, sino también por qué.

Asegúrese de contar con información detallada para evaluar cómo funcionan sus categorías de gastos y qué aspectos necesitan modificarse o mejorar. Confirme que los administradores de presupuestos puedan obtener la información que necesitan (lo que incluye ver qué se gasta, qué está pendiente y qué se planifica) para poder reasignar los recursos a las áreas donde más se necesitan y respaldar la toma de decisiones empresariales.



P6

¿Cómo es la experiencia para los usuarios?

Una vez más: cuanto más fácil sea para los empleados comprar lo que necesitan para el trabajo, más fácil será para usted ver y controlar sus gastos. Asegúrese de que sus políticas los guíen hacia el proveedor, el producto y el precio correctos, y que las reglas que desea que cumplan sean la forma más fácil y rápida de realizar una compra.

Y no olvide tener cuenta cómo funciona el proceso para sus equipos administrativos. La automatización de la gestión de gastos ahorra innumerables horas dedicadas a aprobaciones, facturas, auditorías y excepciones, lo que permite centrarse en las tareas más valiosas.





Si no le gusta lo que ve, esto es lo que debe tener en cuenta.

Si no puede responder a estas preguntas con confianza, **existen herramientas** para darle más control y visibilidad sobre sus gastos empresariales. Las soluciones SAP Concur le ayudan a automatizar, integrar y centralizar sus procesos de viajes, gastos y facturas, para que pueda capturar y tomar el control de sus gastos.

Para obtener más información,
visite concur.com.mx