



5 pasos para la gestión de gastos estratégica

Formas inteligentes de gestionar gastos y facturas de proveedores para proteger el crecimiento futuro

Índice

3	Es hora de aprovechar sus momentos
4	# 1: Comprenda el impacto de una estrategia de gestión de gastos
6	# 2: Incorpore flexibilidad en su gestión de gastos
8	# 3: Dé a todos una perspectiva sobre el gasto
10	# 4: Simplifique la conformidad de los gastos
12	# 5: Alinee la estrategia de gestión de gastos con los objetivos comerciales
14	Soluciones para la gestión de gastos estratégica





Es hora de aprovechar sus momentos

¿Cómo gasta el dinero su empresa? Es una pregunta importante para las empresas mientras atraviesan con cuidado los grandes momentos de incertidumbre hacia la estabilidad y las nuevas oportunidades. Pero el panorama empresarial cambia constantemente. ¿Cómo se puede controlar el gasto a alto nivel y al mismo tiempo tener conocimiento de las decisiones de gasto más pequeñas? Cada uno es una oportunidad para hacer que su negocio funcione mejor. Después de todo, cada decisión de gastos también es una oportunidad para ser más eficiente y rentable.

Una estrategia sólida para gestionar viajes, gastos y facturas le permite coordinar los objetivos de gastos con los de la empresa. De esta manera, puede elevar la gestión de gastos de un centro de costos a un impulsor del rendimiento, continuidad del negocio, crecimiento y apoyo a la satisfacción de los empleados.

Este libro electrónico explora cinco formas en las que puede ayudar a guiar a su empresa hacia un enfoque más estratégico de la gestión de gastos y facturas.

LOS TEMAS INCLUYEN:

- ¿Por qué es tan importante tener una estrategia de gestión de gastos?
- ¿Qué tan bien se adapta la solución de gestión de gastos de su empresa a la evolución de las condiciones comerciales?
- ¿Tienen los líderes empresariales acceso a previsiones, presupuestos e información que necesitan para tomar las mejores decisiones de gasto?
- ¿Cómo se mantienen informados los viajeros, los responsables de gastos de las empresas y los agentes de compras sobre los cambios en las políticas?
- ¿Su estrategia de gestión de gastos coincide con los objetivos empresariales futuros?

Comprenda el impacto de una estrategia de gestión de gastos

¿Su empresa necesita una estrategia de gestión de gastos incluso si no es una empresa global? En la realidad económica actual, la respuesta es sí. Una estrategia sólida permite coordinar los cambios en los viajes de negocios, los gastos de los empleados y la gestión de las facturas de los proveedores con los objetivos comerciales. Esto ayuda a desarrollar la continuidad del negocio y apoyar el crecimiento. Una mejor previsión y planeación, las decisiones más informadas y los procesos simplificados son posibles cuando se adopta un enfoque más estratégico para gestionar los gastos.

Cada momento de decisión y gasto es una oportunidad para mejorar el rendimiento y encontrar ahorros. Su estrategia de gastos debe respaldar esto con políticas que guíen a los empleados hacia las compras dentro de las pautas de costos, eficiencia y sostenibilidad.

Sin embargo, las políticas por sí solas no son suficientes. La buena gobernanza es igual de esencial, no solo para las finanzas, sino para todas las

personas de la empresa que viajan o hacen compras. “Nuestra investigación muestra que los flujos de trabajo en los que las personas son responsables de su propia política y cumplimiento funcionan mejor”, comenta [Ben Wright, director de investigación sénior, Liderazgo de Pensamiento en Oxford Economics](#), líder en previsión económica global y análisis econométrico que se ha asociado con la unidad de negocios SAP® Concur® de SAP en varios programas. “Simplemente no es eficiente ni efectivo para los gerentes o el personal de Finanzas gestionar las decisiones de gasto de todos. Y cuando cada uno es responsable de sus propias decisiones, es útil tener el marco de una estrategia de gasto que les ayude a entender el impacto de cada compra”.

Aquí es donde puede ayudar una solución de gestión de gastos que abarque el gasto de los empleados, los viajes y la gestión de facturas. Su solución debe facilitar la creación de políticas que respalden la estrategia general de gestión de gastos, actualizarlas a medida que surjan necesidades empresariales y ayudar a guiar a los usuarios para que gasten de forma coherente dentro de las políticas.



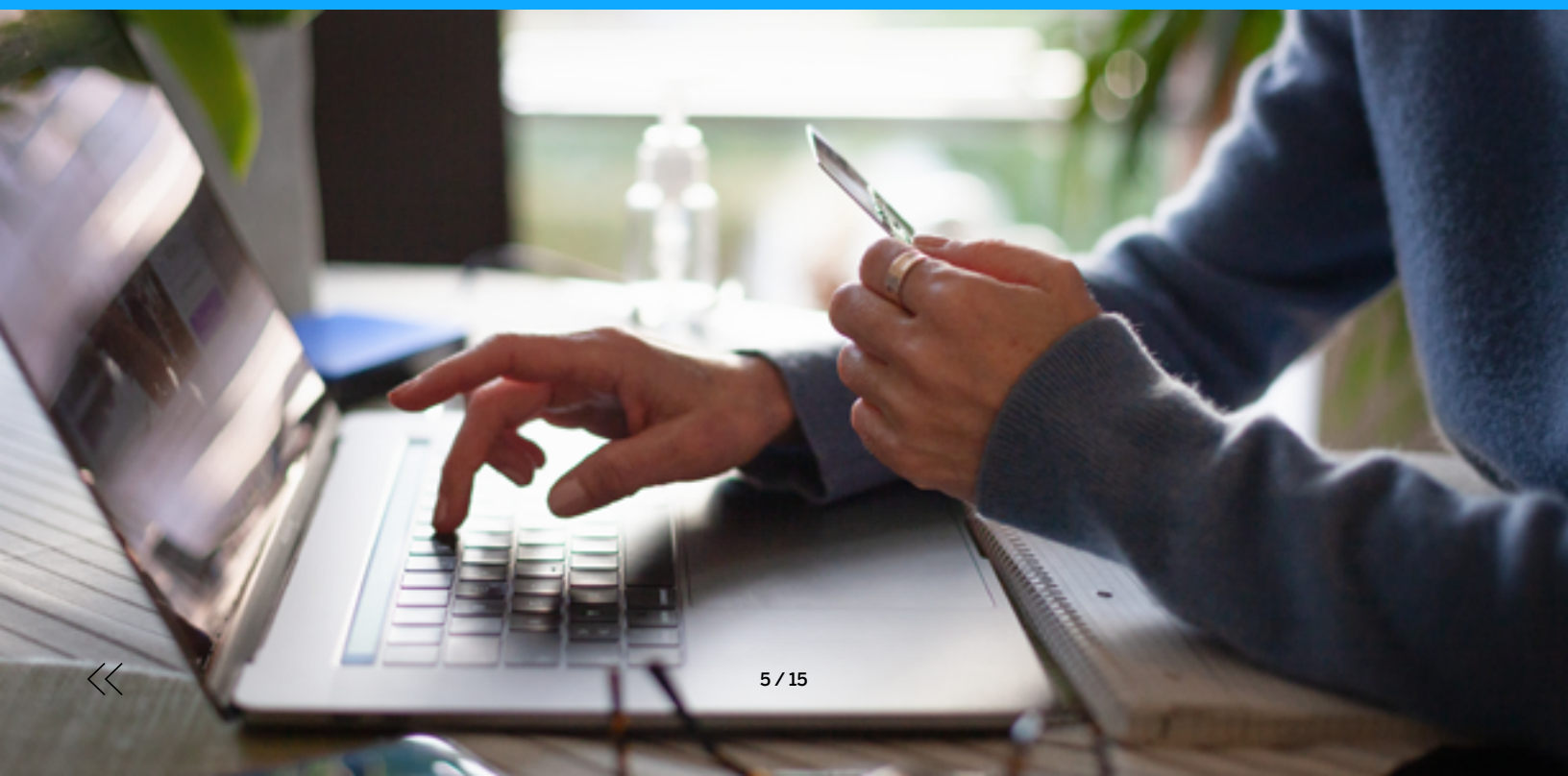
“Una estrategia de gestión de gastos es fundamental no solo para controlar los costos, sino también para impulsar potencialmente el crecimiento y la rentabilidad, aumentar la eficiencia y crear experiencias más positivas para los empleados”.

[Ben Wright, director de investigación sénior, Liderazgo de Pensamiento en Oxford Economics](#)

Comprenda el impacto de una estrategia de gestión de gastos

“Nuestra empresa utiliza Concur para gestionar, aprobar y realizar un seguimiento de los gastos de viaje. Desde que empezamos a utilizar Concur, hemos podido establecer mejores controles y procesos de aprobación. Se realiza un mejor seguimiento de los gastos y la documentación es limpia y clara, y fácil de investigar si surge una pregunta durante la auditoría de fin de año. Concur ha facilitado el seguimiento de los gastos y la organización de la documentación”.

Usuario de SAP Concur¹



2

Incorpore flexibilidad en su gestión de gastos

En la economía actual, el cambio es inevitable y se produce rápidamente. Cada día surgen momentos de cambio e incertidumbre. A veces en forma de problemas de crecimiento, a veces en forma de nuevos requisitos normativos, un nuevo competidor o una perturbación económica mundial. Al igual que todos los demás aspectos de su negocio, su estrategia de gestión de gastos tiene que ser flexible para seguir el ritmo de las necesidades cambiantes del negocio y las expectativas cambiantes de los empleados. Una estrategia sólida respaldada por la solución de gestión de gastos adecuada le permite enfrentarse con confianza a esos tiempos de incertidumbre.

Por ejemplo, el trabajo híbrido y las interrupciones de la cadena de suministro introdujeron una afluencia de transacciones, nuevos tipos de pago y proveedores no aprobados en muchas empresas. “Los empleados que casi nunca se habían encontrado con gastos comerciales comenzaron a gastar con mucha más frecuencia y de nuevas formas, cambiando la combinación de gastos de viajes, empleados y agentes de compras. Las soluciones de gestión de gastos deben manejar estos cambios rápidos cuando sea necesario y, al mismo tiempo, ser lo suficientemente rigurosas como para descubrir la eficiencia y el ahorro”, afirma [Katie Evans, directora de Investigación Mundial de Pequeñas y Medianas Empresas de IDC](#), una de las principales empresas de inteligencia de mercado a nivel mundial.



“Las soluciones de gestión de gastos deben estar lo suficientemente estructuradas como para garantizar el cumplimiento de las políticas de gastos, pero también deben ser lo suficientemente flexibles como para permitir que el personal de Finanzas satisfaga las necesidades cambiantes del negocio”.

[Katie Evans, directora de Investigación, Investigación Mundial de Pequeñas y Medianas Empresas, IDC](#)

Otra razón importante para ser flexible es incorporar opciones sostenibles para viajeros y consumidores. Adaptar su estrategia de gestión de gastos no solo le permite incluir compras

sostenibles, sino que también guía a los consumidores hacia la toma de decisiones sostenibles con la mayor frecuencia posible.



Incorpore flexibilidad en su gestión de gastos

“Pudimos pasar de un proceso en papel a un sistema totalmente automatizado. Esto ha permitido que la organización contable sea más productiva, verifique los gastos más fácilmente y, en general, haga que nuestro proceso de reportes de gastos sea mucho más sencillo”.

Usuario de SAP Concur²

3

Dé a todos una perspectiva sobre el gasto

Con una estrategia sólida alineada con su negocio, la gestión de gastos puede convertirse en un impulsor del crecimiento al aumentar la rentabilidad y mejorar la eficiencia. Sin embargo, las políticas y los procesos por sí solos no garantizarán el éxito. “La toma de decisiones informada requiere la información correcta”, dijo Ben Wright. “Si los líderes empresariales tienen mejor visibilidad y acceso a los datos, pueden tomar mejores decisiones. Finanzas no necesita poseer los datos, los presupuestos o el análisis. Sin embargo, esos conocimientos deben ponerse a disposición de los líderes de las líneas de negocio”.

Abrir el acceso a los datos de gastos integrando la gestión de gastos y facturas con otros sistemas financieros proporciona a todos una mejor visión del negocio. Las soluciones inteligentes que aprovechan la inteligencia artificial y el aprendizaje automático pueden proporcionar análisis y descubrir oportunidades de eficiencia y rentabilidad. Estos conocimientos proporcionan una mayor visibilidad e información oportuna a los líderes de las líneas de negocio. El análisis predictivo mejora la velocidad y la precisión de la previsión y la planeación. Todo esto da a las personas la confianza para tomar decisiones de gasto que harán avanzar el negocio.



“Los sistemas que proporcionan una mayor visibilidad de los presupuestos y los niveles de gasto actuales son esenciales para optimizar la gestión de gastos. Cuando la visibilidad se extiende a las líneas de negocio, todas las partes necesarias tienen acceso a la información de gastos relevante y oportuna que necesitan para tomar decisiones informadas que estén alineadas con las prioridades de la organización”.

Katie Evans, directora de Investigación, Investigación Mundial de Pequeñas y Medianas Empresas, IDC

Dé a todos una perspectiva sobre el gasto

“Concur permite que todos los reportes de gastos de la organización se consoliden en una plataforma, lo que hace que el envío, la aprobación y el procesamiento de la organización sean extremadamente eficientes”.

Gestor de SAP Concur³



Simplifique la conformidad de los gastos

Los días en los que se remitía a las nuevas contrataciones a un manual del empleado en el que se describían las políticas de gastos se han acabado. Es probable que esas políticas ya hayan cambiado cuando se publique el manual. ¿Cómo se espera que los empleados tomen decisiones de cumplimiento cuando no pueden seguir el ritmo de las políticas? “Los correos electrónicos de toda la empresa o la intranet no son necesariamente la mejor forma de hacer correr la voz”, comenta [Joseph Bertran, analista sénior de Analysys Mason](#), una de las principales consultoras de gestión del sector tecnológico. “La tecnología debe servir como columna vertebral de los procesos modernos de gestión de gastos, y las mejores soluciones hacen que los empleados cumplan con las políticas de forma sencilla estableciendo marcos”.

Las soluciones de gestión de gastos pueden ofrecer oportunidades para ayudar a los viajeros y otros empleados a cumplir con las políticas, incluso cuando se actualizan o reemplazan. Las soluciones

que permiten integrar políticas en el software hacen que las reglas sean claras y fácilmente accesibles, de modo que los usuarios no puedan evitar tomar decisiones de gasto conformes.

Aun así, pueden producirse errores. Cuando esto sucede, el motivo suele ser que el empleado simplemente desconocía una política o un cambio. Cuando se conectan los datos de viajes, gastos y facturas de proveedores, se pueden detectar transacciones que no cumplen con los requisitos. También se pueden detectar patrones de errores o fraude potencial; a menudo mucho más rápido de lo que los auditores humanos pueden gestionar en el tiempo que tienen disponible. Las soluciones que automatizan las tareas de auditoría, lo que resulta en un flujo de trabajo más sencillo y eficiente, pueden encontrar y señalar momentos de riesgo antes de realizar los pagos. Con menos trabajo manual necesario para perseguir errores, los equipos de finanzas pueden dedicar más tiempo al trabajo importante para el que fueron capacitados.



“Ya no tiene que esperar hasta que un gasto o factura llegue al departamento de contabilidad para detectar una compra no conforme. La tecnología ayuda a los usuarios a evitar realizar una compra o reservar un vuelo que no cumple con la política”.

[Joseph Bertran, analista sénior, Analysys Mason](#)



Simplifique la conformidad de los gastos

“Ha demostrado ser una gran plataforma de gastos para nuestra empresa mediana. Me permite introducir fácilmente mi factura en el sistema. Se ha reducido cualquier complejidad y me ofrece una visión completa de los viajes y gastos de mi empresa”.

Usuario de SAP Concur⁴

5

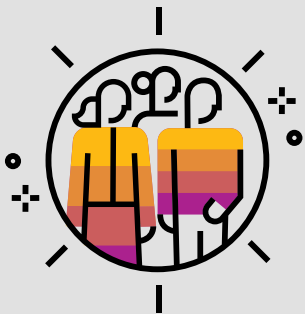
Alinee la estrategia de gestión de gastos con los objetivos comerciales

Hacer avanzar su negocio significa encontrar nuevos modelos de negocio y nuevas formas de deleitar a sus clientes, socios y empleados, sin importar lo pequeños que sean. Su estrategia de gestión de gastos debe apoyar esos objetivos y permitir que los momentos de decisión se conviertan en nuevo crecimiento, un mejor rendimiento y más innovación. Encuentre ahorros para reinvertir optimizando el flujo de caja, libere a su equipo de finanzas para que se centre en proyectos más estratégicos y devuelva tiempo a los empleados con una solución de gestión de gastos que simplifica los procesos de viajes, gastos y facturas.

Una de las formas más eficaces de garantizar que la gestión de gastos y la estrategia empresarial coincidan es mediante el seguimiento de métricas clave relacionadas con los resultados empresariales. Esto puede incluir reducir el tiempo de aprobación, lo que resulta en una

mayor eficiencia, reducir el tiempo de la facturación al pago para ayudar a mejorar las relaciones con los proveedores, ahorrar en sanciones por retraso y un reembolso de gastos más rápido para mejorar la experiencia de los empleados. “Es difícil influir en lo que no se puede medir. Sus procesos de gestión de gastos deberían permitirle medir los resultados que están sincronizados con sus objetivos comerciales”, dijo Joseph Bertran. “Si hay una desconexión, es hora de buscar una solución que pueda proporcionar información para ayudarle a mejorar su negocio”.

Una mejor gestión de gastos también puede ayudarle a avanzar en la innovación. Puede que haya financiación para seis proyectos, pero hay una docena en la lista. Tendrá más confianza al tomar decisiones sobre dónde invertir cuando su presupuesto esté actualizado y el flujo de caja esté optimizado.



“La estrategia de gestión de gastos debe ser holística, apoyando una amplia variedad de objetivos de la empresa, desde el crecimiento y la innovación hasta satisfacer las necesidades y expectativas de los empleados, socios y clientes”.

[Ben Wright, director de investigación sénior, Liderazgo de Pensamiento en Oxford Economics](#)

Alinee la estrategia de gestión de gastos con los objetivos comerciales

“Concur redujo drásticamente el tiempo que hubiera dedicado a procesar reportes de gastos en papel. Esto fue extremadamente útil a medida que la empresa siguió creciendo”.

Gestor de SAP Concur⁵



Soluciones para la gestión de gastos estratégica

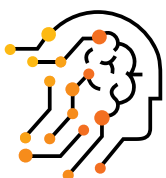
El ritmo de los negocios no va a disminuir pronto. Una sólida estrategia de gestión de gastos, impulsada por la última tecnología, ayuda a las empresas a mantenerse al día con cinco tácticas que pueden ayudar a su empresa a adoptar un enfoque más estratégico para la gestión de gastos y facturas.



Comprender el impacto que la gestión de gastos efectiva y estratégica puede tener en la rentabilidad y el rendimiento.



Incorporar flexibilidad en la gestión de gastos para enfrentar nuevos desafíos y necesidades.



Proporcionar a todos los que lo necesiten acceso a los datos necesarios para tomar las mejores decisiones.



Facilitar la toma de decisiones de gastos que equilibren lo que es mejor para el negocio con lo que es mejor para los empleados.



Diseñar su estrategia de gestión de gastos para apoyar los objetivos empresariales y lograr el máximo impacto.

La ventaja potencial de ser más estratégico con respecto a la gestión de gastos es significativa. Puede ayudarle a encontrar el equilibrio entre el crecimiento y la reinversión y a confiar en la toma de decisiones basadas en datos. Ser estratégico en la gestión de gastos significa aprovechar los momentos para controlar los costos, maximizar la rentabilidad, mejorar la productividad y aumentar la satisfacción de los empleados. Hace posible que su negocio avance con cada decisión, grande o pequeña, convirtiéndolas en momentos que hacen que su negocio funcione mejor.



ACERCA DE SAP CONCUR

SAP® Concur® es la marca líder mundial en soluciones integradas de gestión de viajes, gastos y facturas, impulsada por una búsqueda incesante de simplificar y automatizar estos procesos cotidianos. La aplicación móvil SAP® Concur® guía a los empleados en cada viaje de negocios, los cargos se llenan sin esfuerzo en reportes de gastos y las aprobaciones de facturas se automatizan. Al integrar datos casi en tiempo real y usar la inteligencia artificial para analizar transacciones, las compañías pueden ver lo que están gastando, mejorar el cumplimiento y evitar 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 compañías a funcionar a su máxima capacidad. Obtenga más información en concur.com.mx o en el [blog de SAP Concur](#).

Fuentes:

1. "SAP Concur Reviews", Capterra, 2020.
2. "SAP Concur Reviews & Product Details", G2, 2022.
3. "SAP Concur Reviews & Product Details", G2, 2021.
4. "SAP Concur Reviews", Capterra, 2020.
5. "SAP Concur Reviews & Product Details", G2, 2020.



Póngase en contacto con nosotros, solicite una prueba gratuita o realice una demostración autoguiada para descubrir cómo las soluciones de SAP Concur pueden hacer avanzar su negocio.

Soluciones de SAP Concur

