

Un impulso para su presupuesto de viajes de negocios

Consejos para descubrir
los dólares provenientes de
impuestos no recuperados



Hay dinero en la mesa, pero está enterrado por las normativas



Los costes aumentan, los presupuestos se reducen y el negocio dista mucho de ser el habitual. Esto no es sorprendente, solo es otro día más en el trabajo, y cualquier cosa que pueda hacer para ver y supervisar cada gasto es una oportunidad para ahorrar.

Sin embargo, sí es posible que le sorprenda saber que no se reclaman millones de dólares de impuestos de sociedades, muchos de los cuales proceden de viajes de negocios y pueden volver a formar parte del presupuesto de su compañía. Y tiene que pensar: “¿Cuánto nos corresponde?” Y, lo que es más importante: “¿Cómo lo conseguimos?”

Bueno, eso depende de las herramientas que tenga su compañía y de hasta dónde esté dispuesta a indagar su empresa.

Un repaso rápido sobre impuestos indirectos, como el IVA, el GST y el HST

Si su organización opera en el ámbito internacional, es posible que conozca estos agradables acrónimos fiscales. Aun así, cuando las reglas y normativas son tan complejas, un buen repaso nunca viene mal.

- Los impuestos indirectos, como el impuesto al valor agregado (IVA), el impuesto sobre bienes y servicios (Goods and Services Tax, GST) y el impuesto de ventas armonizado (Harmonized Sales Tax, HST), junto con docenas de otros acrónimos y nombres, se **aplican a la venta de bienes y servicios** en más de 170 países de todo el mundo.
 - Debido a que se cobran sobre los artículos que compran las personas y las compañías, se consideran un **impuesto al consumo**.
 - Dado que estos impuestos los recaudan *las compañías sobre el comprador*, en nombre del gobierno, también entran en la categoría de **impuestos indirectos**.
 - Si no se tienen en cuenta las complejidades de estos impuestos, se puede producir una doble imposición, una no imposición *no deliberada y sanciones severas por incumplimiento*.



- **El IVA se cobra en cada paso de la fabricación y de la cadena de suministro.** Para evitar la acumulación, cada compañía compradora tiene derecho a recuperar el IVA que ha cobrado un proveedor. Sin embargo, son muchos los requisitos materiales y formales que se deben cumplir para recuperar legítimamente el IVA, lo que hace que sea fundamental utilizar la experiencia y los conocimientos del proceso adecuados.
- **Aunque, con frecuencia, el IVA/GST/HST se puede recuperar, el papeleo es una pesadilla.** ¿Cómo recuperar ese dinero y, a la vez, minimizar el riesgo de cumplimiento? ¿Cómo maximizar la recuperación del IVA/GST/HST sin todos los dolores de cabeza que esto implica? En esta guía encontrará las prácticas y los procesos necesarios para lograrlo.



¿Por qué son importantes estos millones de dólares?

La gestión de estos impuestos indirectos puede resultar un desafío, y es posible que “desafío” no sea una palabra lo suficientemente fuerte, pero las recompensas por el cumplimiento (así como los riesgos de incumplimiento) dibujan un panorama claro de por qué se deben superar esos desafíos.

Su compañía puede recuperar dinero.

Si no se busca, no se consigue. Y según “Connecting the Dots on Travel, Expense, and Invoice Spend” de Vanson Bourne (Conectando los puntos entre viajes, gastos y facturación), el 54% del IVA elegible no se reclama. En Michelin, por nombrar solo una compañía que buscó su parte, **se recuperaron 3,9 millones de dólares** en solo tres años.

Fuente: Tax Assurance by Blue dot case study (Estudio de caso de Tax Assurance by Blue dot).

**3,9 millones
de USD
RECUPERADOS**

¿Por qué son importantes estos millones de dólares?

Nadie puede permitirse correr más riesgos.

El proceso y el protocolo son importantes. Sí, se trata de cumplir con la ley, pero también de demostrar la existencia de un proceso de revisión exhaustivo, recibo por recibo, país por país y basado en la legislación fiscal, para que su equipo de finanzas pueda estar seguro de que lo que reclama está permitido. Luego, cuando los auditores vengan, también estarán seguros.

Pero, ¿qué sucede si su compañía considera las multas como un riesgo aceptable? Tenga esto en cuenta: ¿Y el riesgo para la reputación? ¿Es aceptable? Cuando los auditores ven que el proceso de recuperación de su compañía es poco riguroso y suponen que otros procesos también carecen de controles, ¿es aceptable? Probablemente no.

Es posible ahorrar tiempo y dinero.

Si implica procesos, y los procesos son complejos, probablemente a su compañía le costará tiempo y dinero de los que probablemente no disponga. Sin embargo, si los procesos son digitales y eficientes, y están impulsados por la capacitación y la experiencia, puede ayudar a ocuparse de los impuestos indirectos sin horas extras ni personal adicional. Si las herramientas que utiliza su organización cumplen con las reglas fiscales y procesan datos fiscales, puede mantener el cumplimiento sin sobrecargar a los equipos y puede renunciar a procesos manuales que consumen mucho tiempo.

Se reduce a lo siguiente: al poner en marcha las herramientas adecuadas y respaldar las finanzas con los datos de transacciones de viajes estructurados y conformes que se necesitan, puede ayudar a que los fondos vuelvan a su programa de viajes y, de paso, ahorrar un tiempo valioso a la organización.

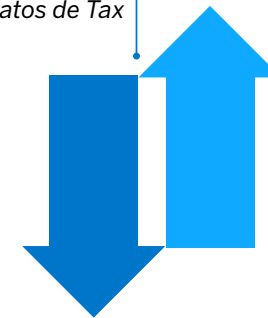
¿Por qué tiene que ser tan difícil?

Una vez más, es un proceso. También son impuestos. Así que seguramente será todo un desafío. Además, hay otros factores que contribuyen a que sea difícil.

Los gastos han cambiado significativamente.

Antes de la pandemia, los gastos de viajes normalmente se centraban en billetes de avión, de tren, restaurantes y cosas por el estilo. Durante el último año, esos gastos han cambiado. El uso del **transporte público (que con frecuencia no está sujeto a impuestos) disminuyó de un 30% a un 10%, y los viajes en automóvil (que están sujetos a impuestos) aumentaron**. Como resultado, gasta más en automóviles de alquiler, kilometraje, estacionamiento, peajes, etc., a la vez que invierte más esfuerzo en reclamar esos impuestos. Además, la temida **categoría de gastos “Otros” pasó de un 4% antes de la pandemia a un 25% en 2021**. Sigue siendo uno de los tres principales tipos de gastos declarados a nivel mundial, y esto oculta una cantidad alarmante de gastos de viaje que se pueden reclamar. En el pasado, las compañías podían permitirse ignorar esta categoría de gastos. Ahora, es una categoría difícil de gestionar para el equipo de finanzas (o cualquier función de recursos humanos), y constituye una parte importante de los impuestos indirectos que se pueden recuperar.

Fuente: SAP Concur customer Tax Assurance by Blue dot data (Datos de Tax Assurance by Blue dot sobre clientes de SAP Concur).



Un proceso difícil que empeora.

Hacer seguimiento de todos sus datos de viajes y gastos estructurados y no estructurados no es una tarea sencilla. Aunque la mayor parte de los gastos se cargan a tarjetas de crédito corporativas, ¿cuánto queda oculto, es decir, cuánto se paga en efectivo o con tarjetas personales? ¿Con qué facilidad puede permitirse esas sorpresas el próximo mes y qué parte de estos gastos ocultos es elegible para reclamación?

Luego añada esta pequeña capa de confusión: no todos los recibos electrónicos son válidos para la recuperación de impuestos indirectos, y los recibos impresos contienen diversos porcentajes de recuperación, pero con frecuencia no están claramente marcados. Y con la forma en que los gastos están cambiando (más volumen, más tipos de gastos, una codificación más compleja), necesitará más auditorías con más lógica aplicada a la revisión. Y eso requiere más tiempo.

Además, con el trabajo remoto e híbrido que llegó para quedarse, una nueva categoría de viajes de negocios está en el punto de mira. Un aumento significativo de los gastos complejos y difíciles de revisar del teletrabajo, más los costes de desplazamientos por volver a la oficina desde otra provincia o país, crean procesos manuales que simplemente no se pueden escalar. Lo que es peor, no resisten un mayor escrutinio.

Las normativas cambian constantemente.

El IVA es el sistema fiscal predominante en más del 85% de los países de todo el mundo y, como es lógico, el propio conjunto de reglas, normativas y plazos de cada uno de ellos está en constante cambio. Y con los vestigios de la pandemia y las normativas específicas de cada país que añaden aún más complejidad, es casi imposible que los procesos manuales puedan seguir el ritmo.

¿Cómo puede aumentar el beneficio de la reclamación de impuestos y, a la vez, reducir los desafíos?



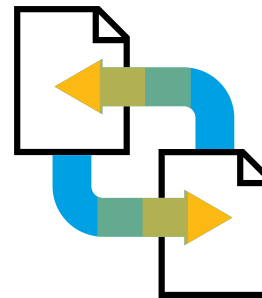
Así que, sí. La reclamación de impuestos indirectos es valiosa. Eso es un hecho. Pero si no se hace correctamente y su compañía no puede demostrar la existencia de controles exhaustivos, escalables y repetibles, su empresa corre el riesgo de incumplir la normativa, ser ineficaz y sufrir un aumento de costes. Además de multas, “listas negras” que emiten las autoridades y titulares desfavorables. Y si su compañía se apoya en procesos con personas, se está buscando problemas con personas.

En resumidas cuentas: básicamente, sus empleados toman decisiones fiscales para su compañía cada vez que codifican gastos. Y a veces, se equivocan. Sus auditores toman decisiones sobre cientos de miles de cargos que repercuten inmediatamente en los ahorros y el cumplimiento. Y como es posible que no cuenten con una formación actualizada ni conozcan todas las normativas fiscales de todas partes, a veces se les escapan cosas.

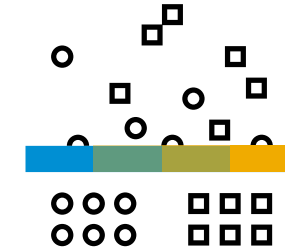
**Es una situación que
suplica una solución
tecnológica, pero para que
le sirva, *esa solución debe:***



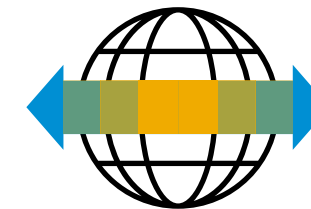
Leer los recibos automáticamente
usando el reconocimiento óptico de
caracteres (OCR, por sus siglas en inglés)
para capturar los gastos, y contar con
inteligencia para comprenderlos.



**Hacer la constatación o cotejo
por sí sola** comparando los datos
del proveedor y la categorización
del empleado para aplicar un nivel
adicional de control.



Analizar automáticamente el contexto
usando Machine Learning para ver la historia que
hay detrás de los datos e inteligencia artificial
para profundizar, de modo que el sistema sepa
la diferencia entre “ginger ale” y “pale ale” en un
recibo y pueda categorizarlos correctamente.



**Incluir un motor de reglas detallado
y actualizado continuamente** usando
las normativas más actualizadas de todo
el mundo para decidir qué se puede
reclamar.

Entonces, ¿cuál es la solución?

Concur Tax Assurance by Blue dot. Así de sencillo. Al permitir una comparación de tres bandas entre los datos, los comprobantes y los informes de los proveedores, garantiza el pleno cumplimiento de la normativa y, a su vez, elimina la necesidad de ordenar y procesar manualmente las transacciones. De este modo, usted podrá dedicar más tiempo a la toma de decisiones comerciales y menos a preocuparse.

¿Qué más puede hacer Concur Tax Assurance?

Recuperar impuestos indirectos extranjeros en su nombre.

Proporcionar los datos que necesita para deducir con seguridad el IVA nacional en las declaraciones de impuestos de la compañía.

Mejorar la experiencia del empleado al eliminar el proceso del proceso.

Mejorar la eficiencia gracias a un sistema centralizado que optimiza los procesos en todos los lugares.

Reducir el riesgo de cumplimiento al usar inteligencia artificial para validar cada transacción.

Aumentar la rentabilidad con reglas fiscales incorporadas específicas para cada país para maximizar la recuperación.

Aumentar la adopción con configuraciones escalables y una incorporación sencilla.

Ofrecer más perspectivas con un análisis más profundo de por qué se descalifican algunas transacciones.

Simplificar las auditorías internas y externas con controles exhaustivos y demostrables.

Descubra y reclame su dinero proveniente de impuestos que tanto esfuerzo le ha costado y tan fácilmente se gasta, sin que su compañía se vea en medio de un papeleo excesivo. Descubra cómo hacerlo, [aquí](#).

Concur Unrecovered Tax Dollars eBook enUS (23/06)

© 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 los materiales de SAP para el público general.

THE BEST RUN

