

Gestión de Gastos.

Prioridades del departamento financiero
para la recuperación económica



Índice

1. Introducción
2. Gestión de gastos Inteligente
3. Recuperación del IVA de los gastos de viaje
4. Potencial de los datos en la gestión de gastos
5. Compliance

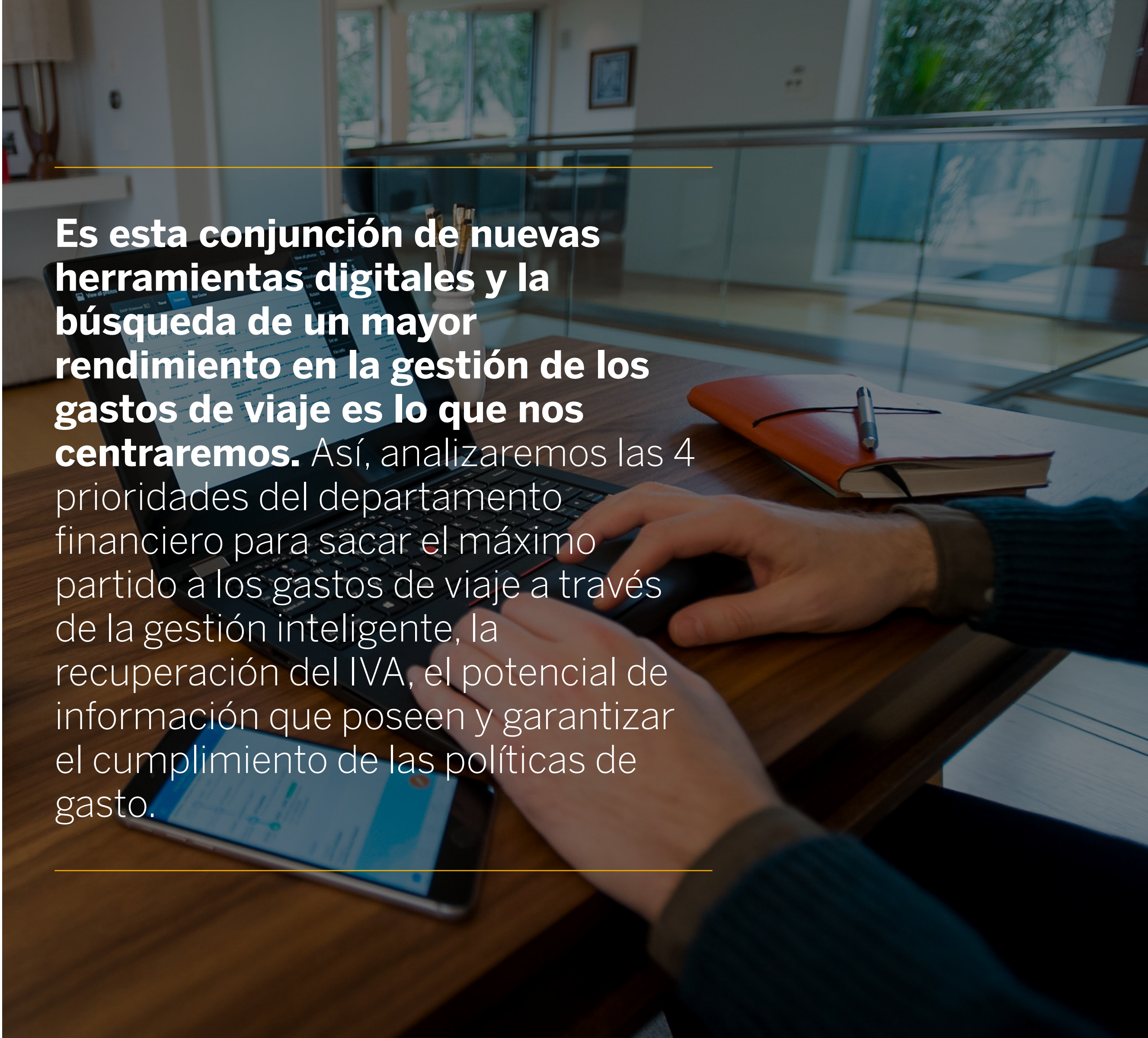


La pandemia ha supuesto una crisis que ha golpeado al mundo social y económicamente. Sin embargo, después de muchos esfuerzos, la recuperación empieza a notarse. Prueba de ello es la vuelta de los viajes corporativos, que, aunque con menor volumen, se van retomando.

A pesar de la lectura positiva de la situación, lo cierto es que la crisis todavía está presente. La recuperación, si bien se está dando, no lo hace de forma globalizada ni siquiera en todos los sectores dentro de un mismo territorio ([recuperación en k](#)), por lo que no podemos bajar la guardia.

La mentalidad de la gente y de las empresas ha cambiado; también la forma de trabajar, siendo el teletrabajo el mejor ejemplo. Las particularidades de esta pandemia han traído consigo un cambio de paradigma hacia la digitalización de las empresas, que han adoptado nuevos sistemas para mantener la actividad.

Igual ocurre con los viajes. Ahora existe una mayor conciencia en cuestiones de salud y medio ambiente con el objetivo de rentabilizar cada viaje. Los directivos buscan optimizar cada desplazamiento, planificándolos mejor con agendas más completas para sacarles un mayor rendimiento, y así reducir y optimizar los gastos que se produzcan.



Es esta conjunción de nuevas herramientas digitales y la búsqueda de un mayor rendimiento en la gestión de los gastos de viaje es lo que nos centraremos. Así, analizaremos las 4 prioridades del departamento financiero para sacar el máximo partido a los gastos de viaje a través de la gestión inteligente, la recuperación del IVA, el potencial de información que poseen y garantizar el cumplimiento de las políticas de gasto.

Gestión de Gastos Inteligente

Los desplazamientos, traen consigo una serie de gastos fijos como la estancia en el hotel, y variables como las comidas, pasando por gastos completamente imprevisibles como puede ser los desplazamientos en taxi.

Tradicionalmente, estos gastos se gestionaban y contabilizaban de forma manual, lo que suponía una importante ralentización de tiempo y eficiencia.

Las herramientas de gestión de gastos digitales nacen con el fin de simplificar el proceso y evitar errores.

Ahorro de tiempo y dinero

Estas herramientas centralizan la gestión en un sistema digital al que todos los empleados tienen acceso a través de sus dispositivos móviles u ordenadores y aportan una de las mayores ventajas: la inmediatez. Tras realizar el gasto, el

empleado puede subirlo al sistema sacando una foto del recibo, evitando así su pérdida o la integridad del documento. Una vez enviado, el gasto le llega al supervisor que puede aprobarlo o rechazarlo inmediatamente.

La documentación en papel se sustituye por la gestión digital, ahorrando en materiales y permitiendo al departamento contable trabajar las liquidaciones con sistemas automáticos. De este modo se optimiza el trabajo poniendo el foco en la búsqueda de ahorros en la gestión de gastos.

Una mejor comunicación implica un mejor ambiente laboral

Un trabajo como es la gestión de gastos tradicional puede suponer una merma en la moral de cualquier empleado. Las herramientas de gestión les permiten dedicar su tiempo a labores más productivas que ofrezcan un reto y que se perciban como valiosas.





Pero la satisfacción no es lo único que beneficia al ambiente laboral, también la comunicación es básica. La gestión analítica de los gastos implica una larga espera por parte del empleado para conocer el ingreso de la liquidación. Esta demora, sumada a la sorpresa de encontrar una devolución menor de lo esperado, puede generar malestar entre el personal.

La situación podría verse agravada por casos de fraude que pasan desapercibidos por el departamento contable, tensando las relaciones con el personal.

Las herramientas de gestión cuentan con controles para evitar cualquier caso de error o fraude, que informan inmediatamente al empleado para corregir el problema. Además, establecen una estrecha comunicación entre usuario y revisor, el cual puede añadir la razón del rechazo. Una comunicación constante, clara y rápida evita malentendidos y anima a la plantilla.

Soluciones digitales para tiempos digitales

Una de las principales características de las soluciones digitales es su capacidad para integrarse con otros programas que las amplíen o complementen. La herramienta **SAP Concur** es el ejemplo más claro con la que además de la gestión de gasto, podrás reservar y planificar los viajes, todo desde una misma plataforma.

La capacidad de integración aporta una variedad de oportunidades a la gestión del gasto, como pueden ser la obtención de liquidez gracias a la recuperación del IVA, o el posterior análisis de los datos obtenidos para convertirlos en información valiosa para la empresa.

“

Una comunicación constante, clara y rápida evita malentendidos y anima a la plantilla.

”



Recuperación del IVA de los gastos de viaje

La incertidumbre es uno de los principales inconvenientes que ha generado la pandemia. Desconocer el porvenir afecta la confianza de los consumidores, y esto a su vez compromete los ingresos de las empresas. Además, las cadenas de suministros se han visto especialmente afectadas, generándose interrupciones que obligaban a parar la producción.

Las empresas, por tanto, han visto sus ingresos reducidos, mientras que sus gastos han aumentado por la necesidad de digitalizarse para sobrevivir.

Para hacer frente a esto, estas necesitan con urgencia recortar gastos innecesarios, pero también encontrar nuevas fuentes de liquidez que ayuden a hacerles frente.

Aquí es donde la recuperación del IVA soportado en los tiques de gastos (T&E) se presenta como una solución generalmente ignorada por las empresas.

IVA soportado en los tiques “miles de tiques que soportan miles de euros no deducidos”

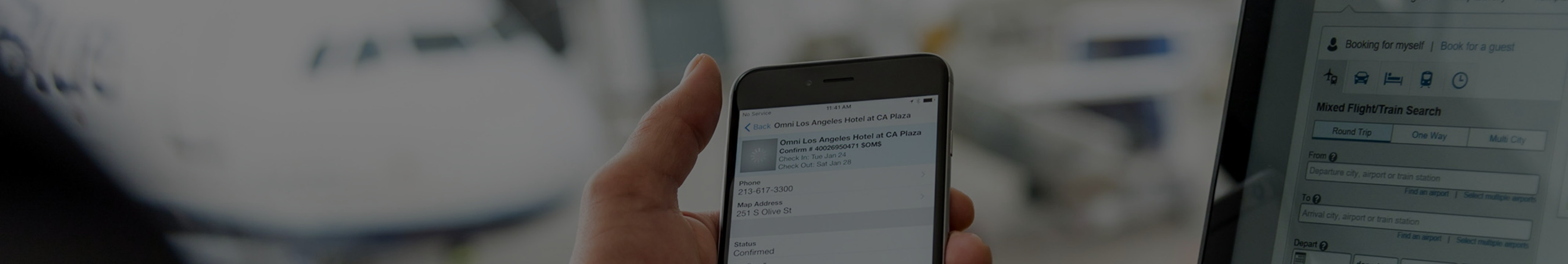
Las empresas acumulan grandes cantidades de gastos generados (y reembolsados) por sus empleados. Estos gastos son en su mayoría deducibles y, por tanto, la empresa tiene el derecho a recuperar el IVA que soportan. Hoy en día todavía son muchas las empresas que están despreciando este IVA y que pierden importantes cantidades de dinero.

El motivo es que estos gastos están recogidos en forma de facturas simplificadas o tiques y Hacienda no reconoce estos documentos como justificantes válidos para la deducción. Entonces, es necesario una factura completa en la que figure el emisor, los datos del cliente, la fecha y el IVA desglosado. Es debido a este criterio, que las empresas necesitan contactar con cada proveedor para solicitarle la factura de cada gasto, lo requiere una enorme cantidad de tiempo y recursos que muchas empresas no tienen o que no están dispuestas a destinar.

“

Las empresas acumulan grandes cantidades de gastos generados (y reembolsados) por sus empleados. (...) Hoy en día todavía son muchas las empresas que están despreciando este IVA y que pierden importantes cantidades de dinero.

”



¿Por qué las empresas no recuperan su dinero?



Requisitos de elegibilidad



Desglose de IVA múltiple



Datos coincidentes y validados



Falta evidencia (declaración jurada)



El documento no es factura



Recibo de la tarjeta de crédito



Falta de coincidencia y errores



Ocurre que muchas empresas creen que ya lo están haciendo puesto que en sus declaraciones están recuperando IVA, pero solo están declarando gastos de importes altos, ignorando los pequeños. Esto resulta mucho más rentable, pero también supone una importante pérdida. En total, se están despreciando entre el 80% y 70% de los gastos.

Este es el motivo por el que surgen empresas especializadas para dar una solución a este problema y hacer rentable la recuperación del IVA, soportado en los tiques independientemente de su volumen o importe.

Nueva fuente de liquidez

El proyecto de recuperación del IVA se centra en 2 elementos básicos. El primero es crear un sistema capaz de digitalizar miles de tiques y extraer la información que contienen, a la vez que se mantienen los criterios de seguridad y revisión para evitar errores. El segundo pilar es establecer una colaboración con los

Muchas empresas creen que ya lo están haciendo puesto que en sus declaraciones están recuperando IVA, pero solo lo están declarando gastos de importes altos, ignorando los pequeños.

En total, se están despreciando entre el 80% y 70% de los gastos



proveedores, para crear un sistema fluido que garantice la correcta emisión de la documentación necesaria en la deducción.

Entre los gastos deducibles más frecuentes encontramos: hoteles, restaurantes, cafeterías, peajes, transportes públicos, carburantes, alquiler de vehículos, parkings, compras de muestras (relacionadas con la actividad de la empresa), eventos, congresos y publicidad.

Una de las características más importantes de la recuperación del IVA es el periodo de prescripción. Las empresas en España disponen de 4 años para reclamarlo y supone una importante fuente de liquidez al inicio de cualquier servicio de recuperación.

Esta deducción ayuda a mejorar el ROI de los viajes, y recuperar los gastos acumulados de los últimos años implica una inyección inicial de liquidez importante. Centrándonos en España y, basándonos en el proceso de **60días** con una tasa de éxito de recuperación superior al 80%, un empleado que viaje con frecuencia genera un IVA recuperable por valor de 500 euros. Si asumimos

que una empresa mediana tiene a 100 empleados que cumplen esta característica, estamos hablando de 50.000€ de recuperación inicial.

Del IVA nacional al IVA internacional

Si bien la mayoría de los desplazamientos que realizan las empresas son dentro de su propio territorio, y que por tanto la mayoría de los gastos se recuperan dentro de las fronteras, sería un error ignorar los viajes al extranjero, que, aunque sean inferiores, suelen ser de mayor importe.

La recuperación del IVA internacional es un proceso mucho más complejo debido a la gran variedad de legislaciones, criterios y procesos que existen en cada país. Dentro de estas normativas, encontramos 3 situaciones diferenciadas en lo que al proceso se refiere, dependiendo de la relación entre el país donde esté establecida la empresa que reclama el IVA, y el país donde se realizó el gasto.

500€

Lo que un empleado que viaja con frecuencia genera en IVA recuperable, lo que significa...

50.000€

de recuperación inicial en el caso de una empresa mediana, con 100 emplados que cumplan esta característica.



El escenario más simple sería que los 2 países perteneciesen a la UE, por lo que se aplica la Directiva 2008/09/EC (8th Directive). En este caso, la recuperación se solicita en Hacienda del país en que está establecida la empresa evitando la presencia de un representante en el país donde se realizó el gasto. El segundo supuesto sería que la empresa estuviese establecida fuera de la UE, situación que se regula en la Directiva 86/560/CEE (13th Directive), estandarizando diversos procesos, pero dando mucha libertad a cada estado miembro, pudiendo definir, por ejemplo, la fecha límite o la necesidad de un representante fiscal. Por último, en caso de ser 2 países no miembros, dependerá completamente del acuerdo de reciprocidad que tengan (en caso de que haya alguno) y lo que en él se estipule.

Además del proceso, debemos conocer qué gastos son deducibles, en qué proporción y qué justificantes se necesitan, por lo que contar con el asesoramiento de expertos es de vital importancia.

Diferencias de criterios de deducibilidad por países

	Diesel	Alquiler de vehículo	Taxi	Peaje	Parking
 Alemania	100%	100%	100%	Transporte personal exento	100%
 Bélgica	35 - 50%	35 - 50%	100%	100%	100%
 Dinamarca	0%	0%	Exento de IVA	0% - 100%	0% - 100%
 Francia	80%	0%	0%	100%	100%
 Italia	40% - 100%	40% - 100%	0%	40% - 100%	40% - 100%
 Reino Unido	100%	50% - 100%	100%	100%	100%
 Suiza	100%	100%	100%	100%	100%

Potencial de los datos en la gestión de gastos

La pandemia ha acelerado la implementación de nuevos sistemas digitales para la gestión de procesos tradicionalmente analógicos. Como ya vimos, esto trae consigo ventajas como la rapidez y la conectividad. Sin embargo, existe un beneficio clave que cada vez ha ido cobrando más importancia: el análisis de la información.

La tecnología y los nuevos sistemas digitales permiten recopilar datos de manera precisa y analizarlos con el fin de obtener información útil a la hora de tomar decisiones. La gestión de los gastos de viaje no es la excepción, ya que cuenta con un potencial enorme de documento con información valiosa: los tiques.

Tendencias y ahorro

Una vez se tiene conocimiento de cómo se está gastando el dinero, se pueden buscar puntos de mejora y analizar las tendencias de los empleados para predecir la aparición de problemas y prevenirlos.

Comparar el gasto real con la política de gastos permite evaluar la efectividad real de tus políticas, y encontrar qué puntos pueden mejorarse o suprimir. También permite incorporar normas y recomendaciones a tipologías de gastos con mayor peso, a la vez que se flexibilizan otras donde el gasto sea menor para facilitar el día a día del empleado.

Más allá del ahorro con políticas más eficientes, un análisis detallado ayuda a detectar el nivel de fraude interno de la empresa, así como los métodos más utilizados y la pérdida que supone cada uno. También permite medir la eficacia de las medidas correctivas y evaluar los sistemas de control implementados.

Muchos fraudes son accidentales y se deben a que los empleados revisan de prisa los informes de gastos, cometen errores o no comprenden las políticas de gastos. Sin embargo, el resultado final es el mismo: a su organización le cuesta tiempo y dinero.

Además, los equipos financieros se enfrentan a una presión constante para reducir los errores, el fraude y las pérdidas. No obstante, los procesos manuales





y la falta de contexto empresarial, necesarios para tomar decisiones acerca de las transacciones financieras, hacen que la aprobación de los informes de gastos con una precisión del 100% sea prácticamente una tarea imposible.

Además de análisis de datos y *reporting*, existen herramientas que, mediante el uso de la inteligencia artificial y el análisis automático, facilitan este paso e identifican automáticamente posibles errores, fraudes y patrones de uso indebido, antes y después del reembolso. Al aprovechar un gran volumen de información y análisis en los procesos, se identifican infracciones antes del reembolso, pero también permite supervisar los patrones de mala conducta después del mismo. La automatización puede reducir los costes derivados de errores en los informes de gastos en un 60%, y la tecnología de inteligencia artificial registra 10 veces más el número de errores y fraudes.

Visibilidad “convirtiendo los gastos en información”

Un recibo o una factura por sí solos no tienen especial valor en lo que a información se refiere. Sin embargo, hablamos de miles de documentos que se digitalizan y de los que se extraen multitud de datos como: fecha y hora del gasto, importe, proveedor, dirección, IVA, etc. A esto hay que sumarle la información que aporta el propio empleado en la liquidación como, por ejemplo, si se trata de un gasto compartido o la tipología de este (transporte público, parquin, etc).

El análisis de este contenido permite elaborar informes que proporcionen una visión detallada de cómo se está gastando el dinero a los responsables, y no solo el importe total. Además, se puede saber en qué tipologías se centran los gastos, cuánto se está pagando realmente por kilometraje o hacer una estimación de cuánto IVA es posible recuperar en cada medio de transporte para evaluar cuál es más conveniente.

Esta visión permite ver a qué proveedores se les está llevando un mayor volumen de negocio, para negociar mejores tarifas o establecer relaciones más productivas, ya que en muchos casos estos proveedores también son clientes.



La información es un recurso más que se debe aprovechar, y que cobra especial relevancia en épocas de incertidumbre o crisis.



Compliance interno y externo

La gestión del gasto, la recuperación del IVA soportado en los tiques (T&E), y el análisis de los gastos de los empleados son 3 herramientas que, si bien pueden integrarse perfectamente en un solo proceso, cuentan con propósitos y metodologías propias que las hacen imprescindibles.

Para esto debemos diferenciar 2 tipos de compliance. Por un lado, está el cumplimiento interno de la política de gastos de la empresa, y por otro, el cumplimiento externo frente a Hacienda.

Cumplimiento de las políticas de gasto

La política de gastos de una empresa es una herramienta fundamental para evitar pérdidas de dinero innecesarias y para establecer un marco claro en el que el empleado se podrá mover. Contar con unas políticas eficientes supone un ahorro monetario y la garantía de un buen ambiente laboral.

Lo primero es contar con una política bien redactada, que sea clara, simple y directa. Hay que evitar tecnicismos, es un documento que debe ser comprensible para todos los empleados. Además, se debe comunicar su existencia a toda la plantilla, así como asegurar su disponibilidad para que cualquiera la pueda consultar.

Una vez sentadas las bases, es necesario contar con un sistema de control, como la herramienta de gestión del gasto de **SAP Concur**. Al centralizar el proceso te aseguras de que todos los gastos pasen por un mismo filtro al cual puedes añadir controles como el límite de gastos, las restricciones de horarios o las fechas. Si a este sistema de control automático le sumamos la facilidad de supervisión por parte de los encargados, reduciremos los errores y fraudes a su mínima expresión.

Este proceso de control puede ser evaluado gracias al análisis global de la información aportada por el proceso de recuperación. Este también cuenta con controles propios centrados en la obtención de las facturas y en la comprobación de los datos con el proveedor.



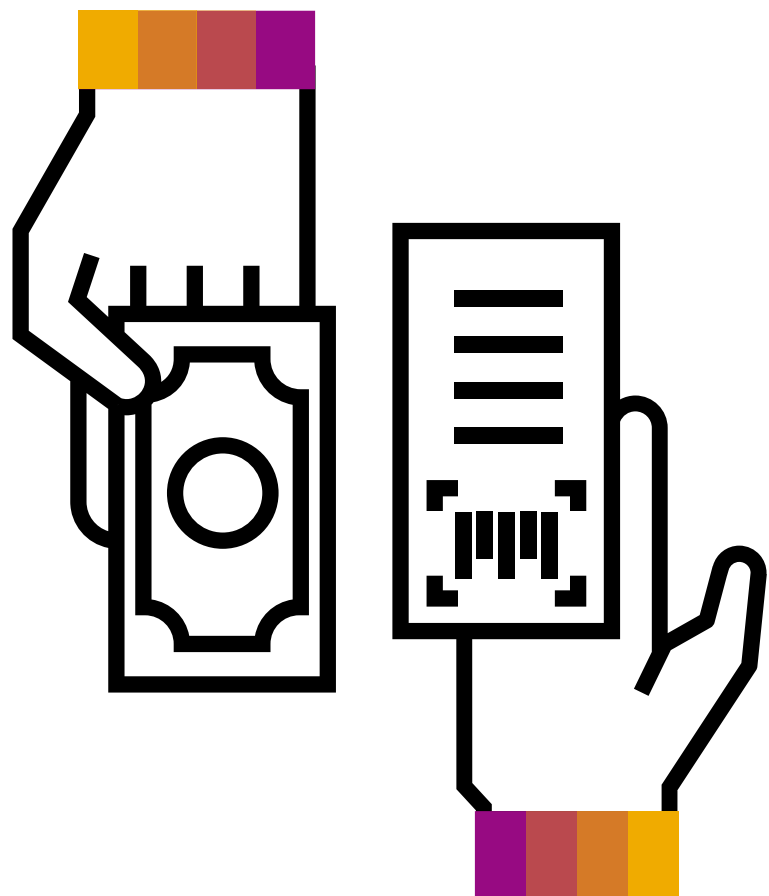


Cumplimiento frente Hacienda (VAT Compliance)

El proceso de recuperación del IVA garantiza el correcto cumplimiento de los 3 criterios básicos de deducción que son: que el gasto esté sujeto a deducción en el país, que esté relacionado con la actividad de la empresa y que se disponga de un justificante válido, correctamente contabilizado.

Dentro de un proyecto de recuperación como el de **60días**, se descarta directamente todo aquel gasto que no esté sujeto a deducción, como, por ejemplo, los tiques de los parkings de la zona azul u ORA, que no soportan IVA. Además, se establecen una serie de filtros y controles definidos por la propia empresa cliente para determinar que, aunque cumplan la política de la empresa, los gastos no se relacionan con la actividad de esta y, por tanto, no son deducibles. También se establecen descartes específicos de gastos definidos por la propia empresa, que implican una auditoría de Hacienda para justificar la relación del gasto con la actividad.

Una de las características básicas del proceso de recuperación es la exhaustividad en la elaboración de las facturas. Al preparar una declaración, la asesoría fiscal o el departamento financiero no examina cada factura, si no que trabajan en un Excel o un ERP y comprueban los montos encajan. Sin embargo, para recuperar el IVA, cada factura se comprueba y se deja a disposición del cliente para que, en caso de inspección, se tenga el documento accesible y correcto.



Conclusión

Los viajes corporativos vuelven, pero no como los recordamos. La optimización de la agenda y la rentabilidad del desplazamiento pasan a un primer plano, por lo que habrá menos viajes, pero estos estarán mejor planificados. La tesorería también tendrá un papel más relevante, los viajes ya no serán solamente un medio para conseguir un posible cliente o asistir a un congreso con el objetivo de generar nuevos contactos, pasarán a ser una inversión de la que se espera un retorno. Ya no se trata solamente de pensar, ¿quién me interesa ver?, sino ¿con cuál de ellos puedo cerrar el trato?

Como parte de esta nueva filosofía de viajes más eficientes, la tecnología juega un papel fundamental. La reducción de inconvenientes y las posibilidades de ahorro que ofrece son enormes. Empezando por la correcta gestión de los gastos generados por el empleado a los que a su vez se les aplican minuciosos sistemas de control, eliminando los posibles errores a la vez que simplificas el proceso. además, una vez concluido el viaje y con todos los gastos digitalizados, la empresa podrá deducir el IVA soportado de forma simple aumentando su liquidez, y analizar toda la data resultante para optimizar futuros viajes.

Es ahora, en plena cuarta transformación digital, cuando la búsqueda de la eficiencia se ha convertido en una prioridad, cuando las soluciones digitales del Travel & Expense se presentan como un activo clave.



In partnership with



Síganos



concur.es

© 2020 SAP SE o una empresa afiliada de SAP. Todos los derechos reservados.

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida o transmitida de ninguna forma o para ningún fin sin el permiso expreso de SAP SE o de una empresa afiliada de SAP.

La información contenida en este documento puede modificarse sin previo aviso. Algunos productos de software comercializados por SAP SE y sus distribuidores contienen componentes de software exclusivos de otros proveedores de software. Las especificaciones nacionales del producto pueden variar.

SAP SE o una empresa afiliada de SAP proporcionan estos materiales únicamente con fines informativos, sin declaraciones ni garantías de ningún tipo, y SAP o sus empresas afiliadas no serán responsables de errores u omisiones con respecto a los materiales. Las únicas garantías de los productos y servicios de SAP o la empresa afiliada de SAP son aquellas que se establecen en las declaraciones de garantía expresa que acompañan a dichos productos y servicios, si los hubiera. Nada de lo contenido en el presente documento debe interpretarse como una garantía adicional.

En particular, SAP SE o sus empresas afiliadas no tienen obligación de desarrollar ningún tipo de actividad comercial descrita en este documento o cualquier presentación relacionada, ni desarrollar o publicar ninguna funcionalidad mencionada en él. Este documento, o cualquier presentación relacionada, así como la estrategia de SAP SE o de sus empresas afiliadas y posibles futuros desarrollos, productos o plataformas, instrucciones y funcionalidad están sujetos a cambios y pueden ser modificados por SAP SE o sus empresas afiliadas en cualquier momento, por cualquier motivo y sin previo aviso. La información contenida en este documento no constituye un compromiso, promesa u obligación legal de entregar material, código o funcionalidad. Todas las declaraciones a futuro están sujetas a diversos riesgos e incertidumbres que podrían hacer que los resultados reales difirieran materialmente de las expectativas. Se advierte a los lectores de que no deben confiar indebidamente en estas declaraciones a futuro y de que no deben basar en ellas su toma de decisiones.

SAP y otros productos y servicios de SAP mencionados en este documento, así como sus respectivos logotipos, son marcas comerciales o marcas registradas de SAP SE (o una empresa afiliada de SAP) en Alemania y otros países. Todos los demás nombres de productos y servicios mencionados son marcas comerciales de sus respectivas empresas.

Consulte<https://www.sap.com/copyright> para obtener más avisos e información sobre marcas comerciales adicionales.

Acerca de 60 días

60dias es una empresa fundada en 2008, especializada en la gestión de gastos y en la recuperación del IVA. Dispone de una cartera con más de 1.800 clientes nacionales e internacionales ofreciendo una amplia variedad de servicios como son la recuperación del IVA de las comunidades de propietarios, la optimización de impuestos derivados del valor catastral, la gestión de los gastos o 60dias analytics, sin embargo, el servicio estrella es la recuperación del IVA de los tiques de gasto. Gracias a un desarrollo tecnológico propio capaz de gestionar más de 60.000 tiques al día y una base de datos que consta de 490.000 proveedores adheridos, 60dias es capaz de procesar toda la documentación de sus clientes, alcanzando tasas de éxito del 100% del IVA recuperable, lo que la convierte en el líder en la recuperación del IVA soportado en los tickets del T&E. Más información en www.60dias.es, info@60dias o en el +34 981 122 673

Acerca de SAP Concur

SAP Concur® es el proveedor líder mundial de soluciones integradas de gestión de viajes y gastos, impulsado por una búsqueda continua de simplificar y automatizar estos procesos cotidianos. La aplicación móvil de SAP Concur, altamente valorada, guía a los empleados en sus viajes de negocios, los cargos se incluyen directamente en los informes de gastos y las aprobaciones se automatizan. Al integrar datos casi en tiempo real y usar la inteligencia artificial para analizar las transacciones, las empresas pueden ver lo que están gastando y evitar posibles puntos ciegos en el presupuesto. Las soluciones SAP Concur ayudan a eliminar las tareas tediosas de ayer, facilitan el trabajo de hoy y apoyan a las empresas a funcionar al máximo cada día. Obtenga más información en www.concur.es o en el blog de SAP Concur.

