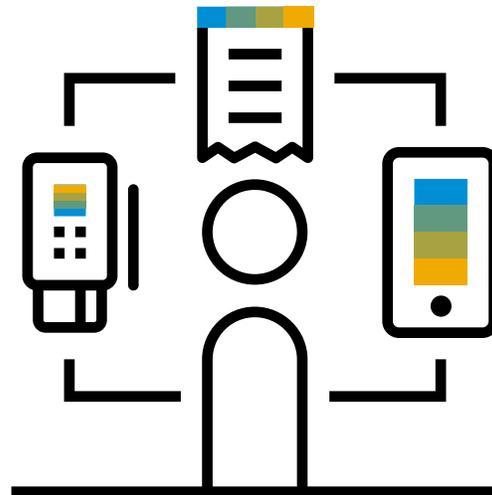


**Checklist para
la gestión de
los gastos:
Seis preguntas
que tener
en cuenta**



Todos sabemos que el gasto empresarial está cambiando.

Pero, ¿alguien sabe qué hacer al respecto?



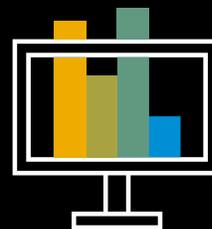
El gasto corporativo estaba evolucionando incluso antes de la pandemia, ya que los empleados gastaban más con cada vez menos supervisión. Ahora, dado que las empresas están sumidas en un cambio constante y los empleados oscilan entre trabajar desde la oficina y el teletrabajo, esos cambios son cada vez más significativos.

Ya no se pueden evitar los métodos de pago digitales. Debe abordarse la complejidad de las nuevas categorías de pago (como los equipos de protección individual). Y en un momento en el que los controles del flujo de caja, los costes y el presupuesto están en su punto más crítico, muchas empresas buscan formas de tener los gastos controlados.



Los líderes financieros están acelerando las iniciativas vinculadas a la optimización de costes, la gestión del capital circulante y la visibilidad en tiempo real gracias a la priorización de la IA, el análisis predictivo, la automatización de procesos robóticos y la generación de informes.

Fuentes: Informe de Gartner, abril de 2020

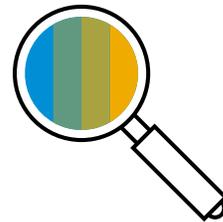


El control de los costes y la gestión de gastos es una de las principales prioridades de los líderes de TI.

Fuentes: CIO COVID-19 Impact Study, abril de 2020, IDG



Esto es lo que hay que vigilar.



No importa cuánto cambie, el gasto es una constante. Y cuanto más fácil sea para los empleados comprar lo que necesitan para realizar sus actividades —de la manera correcta—, más orden, supervisión y visibilidad obtendrá.

Para ver en qué posición se encuentra en la gestión de gastos y averiguar cómo mejorar, hágase las siguientes preguntas.

P1

¿Su proceso para gestionar los informes de gastos respalda sus políticas y viceversa?

Observe cómo se introducen 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, está ralentizando los datos que informan sus decisiones. Por otro lado, los procesos automatizados pueden eliminar la procrastinación, los errores y otros retrasos.

También deberá asegurarse de que las políticas de gastos se apliquen de forma coherente. Al revisar los procesos de aprobación y auditoría, puede estar seguro de que los managers tendrán la oportunidad de ver qué se va a gastar antes de que suceda, lo que le dará la confianza de que se está revisando el 100 % de los informes de gastos. Si sus procesos funcionan correctamente, los revisores obtendrán toda la información que necesitan y usted sabrá que se están siguiendo las políticas.



P2

¿Llevan las tarjetas de compra el tipo correcto de gasto?

Las tarjetas de compra centralizadas utilizadas de forma incorrecta pueden ser tan problemáticas como las tarjetas personales: puede que el gasto no esté oculto, pero ciertamente es más difícil de gestionar. Examine su proceso para asegurarse de que los cheques y saldos estén implantados para guiar a los empleados, para que sepan cómo, cuándo y dónde se deben utilizar los distintos tipos de tarjetas corporativas (centralizadas o a título personal), y usted sepa que las revisiones y aprobaciones se aplican automáticamente. De lo contrario, el gasto en las tarjetas corporativas seguirá estando fuera de su control.





P3

¿Se está centrando en las facturas?

Si sus facturas no se capturan todas de la misma manera y se enrutan a través de un proceso coherente, es difícil saber si lo que se le factura coincide con lo que recibió y si ello coincide con lo que se le presupuestó. Compruebe sus sistemas para asegurarse de que funcionan para todas las facturas. Deberá asegurarse de que se implementen medidas para evitar el doble pago y que el proceso de revisión funcione de manera eficiente, para que no termine pagando recargos por pagos atrasados.

P4

¿En qué medida es usted adaptable?

Dado que el gasto empresarial va a seguir cambiando, debería ser relativamente fácil añadir nuevas categorías de gastos para hacer un seguimiento de los costes. Muchas empresas están añadiendo nuevas categorías debido a la pandemia para poder hacer un seguimiento de los costes puntuales a corto plazo y garantizar que no afectan a la planificación a largo plazo. Los líderes financieros también deberían poner en marcha rápidamente nuevos procesos y normas de auditoría, ya que los cambios repentinos en los presupuestos y el escrutinio estricto de los gastos son comunes durante periodos de incertidumbre económica (y en cualquier periodo, en realidad).





P5

¿Sus capacidades de generación de informes actuales se ajustan a sus necesidades?

El gasto empresarial puede ocultarse a simple vista. Los pagos de proveedores que deberían estar cubiertos por órdenes o pedidos de compra (POs) pueden acabar en los informes de gastos, por ejemplo, y si el gasto se realiza con tarjetas personales, no tendrá visibilidad hasta que se envíen los informes de gastos, y esto puede ocultarle información importante sobre el gasto durante meses. Para descubrir dicha información y controlarla, necesita saber no solo qué se está gastando, sino también por qué.

Asegúrese de contar con la información detallada para evaluar cómo funcionan sus categorías de gastos y qué es necesario cambiar o mejorar. Confirme que los managers que gestionan presupuestos obtienen la información que necesitan (esto incluye ver lo que se gasta, lo que está pendiente y lo que se planifica) para poder reasignar los recursos a donde más se necesitan y apoyar la toma de decisiones empresariales.

P6

¿Cómo es la experiencia **para los empleados?**

Cuanto más fácil sea para los empleados comprar lo que necesitan para el trabajo, más fácil será ver y controlar sus gastos. Asegúrese de que sus políticas les guíen hacia el proveedor correcto, el producto correcto y el precio correcto, y que las reglas que desea que sigan sean la forma más fácil y rápida de realizar una compra.

Y no olvide cómo funciona el proceso para sus equipos administrativos. La automatización de la gestión de los gastos ahorra una innumerable cantidad de horas de las aprobaciones, facturas, auditorías y excepciones, lo que permite centrarse en tareas más valiosas.





Si no le gusta lo que ve, **aquí tiene dónde mirar.**

Si no puede responder a estas preguntas con confianza, **hay herramientas** diseñadas para darle más control y visibilidad sobre su gasto empresarial. Las soluciones de 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 el sitio web de concur.es