

**GUÍA
PRÁCTICA
DEL CFO**

INTRODUCCIÓN

El mundo se mueve más rápido que nunca. Los ciclos de innovación son cada vez más cortos, y la automatización avanza cada vez más rápido en casi todas las áreas de la vida diaria. La forma en que trabajamos, pero también la forma en que pasamos nuestro tiempo libre está cambiando y está influenciada por la tecnología.

Especialmente su cargo, como responsable de la toma de decisiones financieras, tiene una responsabilidad especial que requiere un mayor enfoque e importancia de su rol como líder estratégico de la compañía. De repente, conceptos abstractos que son difíciles de traducir en números han cobrado relevancia en su agenda de prioridades: Satisfacción de los empleados, que hasta hace no mucho era considerada principalmente como una tarea para RR. HH., decisiones complejas de software que cada vez son más relevantes como dónde invertir y su utilización, o la sostenibilidad, un requisito que hasta hace poco era algo agradable de tener y hoy se ha convertido en una decisión fundamental. Todos estos son temas muy importantes porque tienen un impacto directo en las finanzas, la marca y el éxito de su empresa.

Le invitamos a leer nuestra exclusiva guía para inspirarse y convertirse en un CFO aún más visionario – y en el líder que su empresa necesita–.

SAP Concur team

CONTENIDO

03 – 06

01 | Transforme su visión

07 – 10

02 | Traduzca su visión

11 – 16

03 | Construya su equipo

17 – 22

04 | Desbloquee el valor

23 – 27

05 | TransCFOrmación

28 – 32

06 | Liderazgo en tiempos de crisis

33

Contacto

01

TRANSFORME SU
visión

COMIENZE
CON UNA

visión clara

¿QUÉ HA DE TENER EN CUENTA PARA TENER **clara su visión?**

Que deba tener una visión clara y lo que constituye una visión en sí no es un tema novedoso.

Actualmente, puede encontrar muchos artículos online sobre este tema. Sin embargo, para nosotros es importante comenzar hablando de visión, porque es esencial para tener una mirada holística en los siguientes capítulos.

DIRECCIÓN CLARA

Una visión eficaz establece la dirección y aclara hacia dónde quiere ir. Debe ser lo suficientemente específica como para guiar sus decisiones, pero lo suficientemente amplia como para permitir la innovación y nuevos enfoques.

ORIENTACIÓN AL FUTURO

Una visión debe hablar desde el presente, pero integrar el futuro con un objetivo definido. La innovación es la clave para lograr y crear grandes cosas juntos.

IMPULSADO CON PROPÓSITO

Una visión concreta le ofrece a usted y a sus empleados una mayor comprensión del significado de sus acciones. Cree un objetivo común, un camino hacia él conectándolo con la sensación de ser parte de algo especial.

INSPIRACIÓN

Una visión clara motiva e inspira a sus compañeros y empleados a comprometerse con su causa. Apela a los sentimientos emocionales y a las mentes por igual, creando compromiso y voluntad para seguir su camino.

DESAFÍO

Una visión siempre debe ser un desafío para todos, porque sin el objetivo de lograr algo grande, es fácil ceder al *status quo* y acomodarse en lo establecido. Su visión debe mostrar una visión de lo que está más allá de las posibilidades actuales.



ABRAZA el medio ambiente

Tenga presente las próximas tendencias del futuro, inspire y cree su propia visión.

Recientemente, publicamos un informe llamado Travel 2030. En él, analizamos el futuro de los viajes de negocios en 2030. Algunas tendencias parecían ciencia ficción. Pero si piensa cuántas cosas damos por sentadas hoy, es posible que no estemos tan lejos.

Para su propia visión, trate de echar un vistazo a la bola de cristal. ¿Dónde estará su empresa en más de 10 años? Y lo que es más importante, ¿dónde estará usted? ¿Cómo será su vida profesional entonces? Presione un botón y acceda a todos los números, datos y hechos que necesita. En realidad, ya estamos en ese momento hoy.

El resultado clave de nuestro informe se puede aplicar no solo a viajes y gestión de gastos, pero también a muchas otras áreas de negocio y subdisciplinas corporativas. Concluimos que todos los elementos tienen un denominador común: ¡datos! Los datos son el ADN de todo el ecosistema corporativo –hoy y también en los próximos 12 años–.

Este informe cubre temas como datos y analíticas predictivas, el poder de las diferentes partes, la huella de carbono corporativa, el trabajo ágil y los pagos globales. ¿Cuáles de estos temas son relevantes para los responsables de la toma de decisiones financieras del futuro? Déjate inspirar y cree su propia visión.



DESCARGAR
Informe "Travel 2030"



POR FAVOR, HÁGALO SOSTENIBLE

La exigencia de una mayor búsqueda de la sostenibilidad por parte de las empresas es omnipresente. No solo los consumidores utilizan su poder de mercado para proteger el medio ambiente.

El comportamiento de los inversores también está cambiando. El 97 % compartirá información no financiera en sus decisiones de inversión.

Los riesgos relacionados con la sostenibilidad, el medio ambiente, la escasez de recursos, la salud y la seguridad en el trabajo, el respeto de los derechos humanos y el cambio climático, y las preocupaciones de las partes interesadas en estos ámbitos ya no pueden ignorarse. Se espera cada vez más que los directivos financieros desempeñen un papel más activo en estas áreas.

Para tener éxito en un entorno empresarial caracterizado por una competencia creciente y regulaciones cada vez más estrictas, las empresas no solo deben divulgar sus resultados comerciales, sino también su información no financiera. Le guste o no, en el futuro la gente comprará a empresas que demuestren que *trabajan de manera sostenible*. Sabemos que apostar por un tema que no genera ingresos inmediatos no es particularmente atractivo. Necesita un líder fuerte con una visión y la posición necesaria dentro de la empresa.

¡Sé ese líder! Conviértase en el director financiero que está generando valor a largo plazo incorporando un futuro sostenible para su empresa y para el medio ambiente.

SI LA SOSTENIBILIDAD ES NUEVA EN SU AGENDA, AQUÍ ESTÁN SUS SIGUIENTES PASOS:

ESTABLEZCA

un marco de gobernanza climática con una estrategia, una supervisión claras y responsabilidades operativas. Pequeña sugerencia: ¡Conviértase en el líder!

INTEGRE

factores climáticos en la gestión de riesgos, incluidos el análisis de escenarios y las evaluaciones de impacto. ¿Qué podría perjudicar financiera y físicamente a su empresa?

DESARROLLE

métricas y objetivos sólidos que muestren la exposición de su empresa al cambio climático y si está persiguiendo sus propios objetivos de sostenibilidad de manera suficientemente consistente.

81 %

de los consumidores creen firmemente que las empresas deberían ayudar a mejorar el medio ambiente 1.

58 %

las partes interesadas* consideran que los informes sobre sostenibilidad y emisiones de CO2 son extremadamente o muy importantes 2.

¹ Nielsen Insights (<https://www.nielsen.com/us/en/insights/article/2018/global-consumers-look-for-companies-that-care-about-environmental-issues/>)

² Top of Mind for Exec Stakeholders, BTN Group,



02

TRADUZCA SU
visión

TRADUZCA SU VISIÓN

Su visión proporciona que su empresa incorpore un rumbo sobre hacia dónde debería ir toda la organización desde su perspectiva. Debe traducir su visión en una estrategia, crear un plan de cómo se puede cumplir y preservar la visión trabajando juntos. Sin embargo, una visión siempre deja espacio a la interpretación.

Dar forma a una visión es como hacer un rompecabezas. Ofrezca a su equipo todas las piezas del puzzle y muéstrales cómo es la imagen final, para que sepan cómo avanzar y conectar las piezas entre sí. Se trata de reformar, innovar, crear, repensar, mejorar y transformar. su tarea es empoderarles, habilitarles y recordarles continuamente ese objetivo. En este capítulo nos gustaría profundizar en tres de los elementos que hemos destacado y en lo que una visión debería de contener. En nuestra opinión, estos elementos son especialmente relevantes al papel futuro del CFO y a su estrategia.

Específicamente, se trata de desafiar, inspirar y liderar el futuro, que a su vez, pone en el centro de atención las herramientas y los procesos que garantizan que todas las áreas estén conectadas. Como resultado, todas se benefician, porque obtiene datos consistentes y medibles.



Lo que le ha traído hasta aquí, no le garantiza lograr nuevos éxitos

Las empresas de hoy están en constante evolución y en un recorrido de transformación impulsado por datos y experiencias digitales. El CFO tiene un rol clave en la transformación. Usted es el propietario del presupuesto y, por lo tanto, siempre un encargado de proteger los activos críticos y realizar las tareas centrales de la función financiera.

Como muestra un estudio global realizado por McKinsey, las principales actividades de los directores financieros son la gestión estratégica, la transformación organizativa y la gestión del rendimiento, además de las tareas financieras tradicionales. Los otros responsables de tomar decisiones de la empresa aún tienen una visión bastante tradicional del rol del CFO, y solo alrededor del 20 % ve estas tareas pendientes como parte del mandato de los CFO. De esto se pueden deducir tres cosas para su estrategia futura:

1 TOME UN ROL PROACTIVO DE LIDERAZGO EN ESTA TRANSFORMACIÓN

Cuando impulse la transformación, no se centre solo en las finanzas. Genere confianza en las otras áreas de negocio involucrándolas activamente. Esto también le da información estratégica directa sobre sus necesidades requisitos, lo que a su vez hará que se centren en [herramientas y procesos](#) que garanticen que todas las áreas estén conectadas. Al final, usted es el más beneficiado, porque obtiene datos coherentes.

2 EL ENFOQUE SOBRE LA DIGITIZACIÓN Y LA AUTOMATIZACIÓN

Los [procesos digitalizados y automatizados](#) te permiten obtener suficientes datos de alta calidad y utilizarlos para obtener información estratégica valiosa. Reciba datos de

áreas a las que antes no podía acceder o solo con mucho esfuerzo. Hoy sí es posible acceder a estos datos virtualmente en tiempo real, siempre que lo necesite, y con el menor esfuerzo posible, lo que los hace extremadamente rentables. Esto crea una enorme transparencia y una base fiable para una toma de decisiones sólida.

3 CONSTRUYA SU PROPIA FUERZA DE TRANSFORMACIÓN

No puede lograrlo por su cuenta, y no tiene que hacerlo. Construya capacidad de transformación en toda la organización. En particular, utilice y [desarrollar el potencial](#) sin explotar de los empleados. Comunique su visión, intégrala en el proceso de transformación y cree un poderoso grupo de trabajo. Te seguirán no porque sea el jefe, sino porque creen en su visión y liderazgo.

LA NUBE
ES TODO,

**todo
está en la
nube**

Hoy, cuando pensamos en la digitalización y la implementación de nuevos sistemas y herramientas, difícilmente podemos ignorar la influencia de la "nube". Eso es por una buena razón, especialmente desde una perspectiva financiera.

COSTES OPERATIVOS Y COSTES DE INVERSIÓN

La infraestructura necesaria para el software especializado que las unidades empresariales individuales necesitan, es costosa. En este punto, una solución cloud solo viene con costes operativos, que son relativamente bajos.

IMPLEMENTACIÓN OPTIMIZADA

No solo se evitan los costes directos de la infraestructura, sino que la implementación de soluciones cloud suele ser más rápida y económica. El compromiso de los recursos internos es significativamente menor y los proveedores tienen equipos de implementación perfectamente coordinados para brindarle soporte.

ESFUERZO DE MANTENIMIENTO

La lenta implementación de actualizaciones y otras actividades de mantenimiento que su propio departamento de TI tendría que realizar ya no son necesarias. Aparte de tiempos de inactividad del sistema, en el caso excepcional de una actualización importante del proveedor, sus herramientas están siempre disponibles y actualizadas.



ALTA ESCALABILIDAD

Estás creciendo muy rápido. Las soluciones cloud contemporáneas ofrecen una capacidad suficiente para una alta escalabilidad con poco esfuerzo.

PLATAFORMA INTEGRADA EN LA NUBE

Las herramientas que trabajan en silos para áreas de negocio individuales generalmente producen datos de calidad y forma variables. Una pesadilla, tanto para TI como para su supervisión financiera. La variedad de soluciones aportan productos ampliables modularmente que puede activar según sea necesario, junto a numerosas interfaces a proveedores de herramientas complementarias que adicionalmente, pueden integrarse perfectamente.

EN CUALQUIER MOMENTO, EN CUALQUIER LUGAR

Tendrá acceso a los sistemas y acceso a los datos relevantes y requeridos actualmente desde cualquier lugar en situaciones importantes, desde una llamada espontáneamente que necesita acceder a información y crear un informe actualizado con un clic, o quizá puede que se encuentre en un viaje de negocios y necesita información de sus sistemas. O el caso de que simplemente no dispone de su portátil y utiliza su tableta o smartphone, para obtener sus informes.

El resultado final es que las [soluciones cloud](#) no solo ahorran mucho tiempo y a menudo evitan molestias. También son mucho más rentables y ofrecen mejores resultados que las soluciones clásicas, y sin dudarlo suponen una inversión en la competitividad y el futuro más inmediato de la empresa.

Si la digitalización es parte de su estrategia, optimice las posibilidades infinitas de la nube.

SUPERA LOS RETOS EN la gestión de gastos

De principio a fin, significa algo más que una frase de moda. Necesita herramientas integradas que proporcionen datos en tiempo real para saber dónde se está gastando actualmente y dónde se puede ahorrar, para tomar decisiones inteligentes y reaccionar de forma flexible e inteligente a los cambios. Las soluciones de inteligencia son la clave para:

RESUMEN DE LOS DESAFÍOS EN LA GESTIÓN DE GASTOS

Las decisiones de inversión que solían tomarse hace años ahora deben ser en unos meses. Un enfoque estratégico de la [gestión de gastos](#) le ayudará a dar los pasos correctos, si funciona en todas las unidades de negocio, es adaptable a los cambios en el mercado y, lo más importante, es capaz de hacer frente al entorno actual.

REDUCIR SILOS DE DATOS

Necesita una cosa sobre todo: la transparencia. Esto significa una solución que le proporcione un control completo y la capacidad de gestionar todos los [gastos y políticas](#) en todas las categorías, desde viajes y gastos hasta costes directos e indirectos para consultores, contratistas y empleados externos.

GESTIÓN DE UN AUMENTO DE EMPLEADOS EXTERNOS

Un estudio realizado por SAP Fieldglass y Oxford Economics muestra que el 44% de los costes de personal son atribuibles a empleados externos —aún así, la práctica de empleados externos a menudo tiende a ser subestimada—.

Aún así es, en particular, este bloqueo de costes que supone un enorme desafío para una contabilidad y una administración correctas, porque la externalización de recursos humanos es mucho más compleja y arriesgada que la de los materiales.

CONTRATACIÓN EN UN MERCADO GLOBAL

Las compras en [gestión de gastos](#) se llevan a cabo a través de una plataforma central, un mercado digital. Los compradores, proveedores y otros socios comerciales se unen en este mercado y todos los datos sobre las transacciones y las acciones realizadas

aquí son inmediatas y disponibles de forma transparente. El resultado es el cumplimiento coherente de todas las directrices, el control total de los costes, la gestión eficiente de los gastos y la minimización de riesgos en las cadenas de suministro.

VIAJES & GASTOS

Además de los costes de inversión, los costes de viaje y gastos constituyen uno de los gastos más grandes en las empresas. Este motivo, hace que haya innumerables directrices internas para los viajes de negocios, y sin embargo, muchos procesos aún están en manos del usuario. Deben gestionarse proveedores aprobados, reservas directas individuales, innumerables aplicaciones y proveedores de viajes, gastos en efectivo y mucho más.

Además, existen marcos legales como las devoluciones del IVA, la duración de las estancias de los trabajadores en el extranjero, etc. Una solución integrada para [Viajes & Gastos](#) puede ahorrar solo 500 horas de trabajo al año al departamento de finanzas.

Con un sistema para la gestión de gastos inteligente, el departamento de finanzas obtiene información estratégica sobre el gasto y los riesgos para todas las categorías a través de una visión central y holística. Esto les permite reducir riesgos, identificar nuevas oportunidades y aumentar la agilidad del negocio. Basados en análisis ad hoc y algoritmos predictivos, capaz de aplicar una sabia política de gasto.





03

CONSTRUYA SU

equipo

SIETE PASOS PARA MEJORAR LA experiencia del empleado

En un mundo en el que las organizaciones buscan cada minúscula ventaja, mejorar la experiencia del empleado puede brindar resultados impresionantes. Según Gallup, los empleadores que se enfocan en el compromiso del empleado experimentan un 17% más productividad, un 24% menos de rotación y un 21% más de rentabilidad.

Tradicionalmente, la creación de una gran experiencia laboral se percibe como una función de RR.HH. de hecho, las finanzas tienen un interés significativo en implementar la tecnología y los procesos necesarios para ayudar los empleados se centran en un trabajo significativo en lugar de en el papeleo.

Siendo el CFO visionario que eres, demuestre que la [experiencia del empleado](#) es su negocio. Estos son los siete pasos sobre cómo mejorar la experiencia del empleado.



1 ESTABLEZCA SUS OBJETIVOS

Está acostumbrado a fijar objetivos cuantificables para las finanzas de la empresa. Ahora intente esto para mejorar la experiencia del empleado. Deben establecerse objetivos como conciliación, satisfacción del usuario y la compatibilidad con los programas, junto con los KPI que puede utilizar para medir el rendimiento.

2 CONSTRUYA UN EQUIPO FUNCIONAL

La experiencia del empleado es responsabilidad de todos. Cuando los responsables de finanzas, TI, RR.HH., empleados y negocios trabajan juntos, puede identificar rápidamente los desafíos más críticos de los empleados y colaborar en formas de resolverlos.

3 DETERMINE LOS PUNTOS DE PAGO DEL EMPLEADO

Cuando se trata de mejorar la experiencia del empleado, no hay solución única para todos. En su lugar, debes tener en cuenta tanto sus objetivos como su cultura para descubrir el camino más efectivo.

4 EVALÚE E IMPLEMENTE LA TECNOLOGÍA Y SOLUCIONES DE PROCESOS

Dada la función que juega la tecnología en casi todos los procesos de negocio, las iniciativas de experiencia del empleado más impactantes probablemente implicarán agregar nuevas herramientas o plataformas.

Dado que somos expertos en gestión de [viajes y gastos](#), podemos garantizar que las aplicaciones fáciles de usar para la gestión de viajes y los informes de gastos como las soluciones de [SAP Concur](#) no solo mejoran la experiencia del empleado, sino que lo ayudan a mejorar el cumplimiento, el deber de asistencia y la visibilidad de sus datos de gastos en toda la empresa.

5 DETERMINE DIFERENTES FASES

No intente mejorar la experiencia del empleado en toda la empresa a la vez. En su lugar, identifique un grupo piloto de usuarios pioneros o avanzados para asegurarse de que la solución es la adecuada. Luego, utilícelo como un caso de éxito para ayudar a impulsar la adopción en toda la empresa al tiempo que se asegura de que la solución alcance sus objetivos generales de experiencia del empleado.

6 IMPULSE AL EMPLEADO CON UN NUEVO COMPROMISO

Para ayudar a impulsar el compromiso, tomese el tiempo para implementar la nueva solución para los empleados como lo haría con un nuevo producto para los clientes. Tomando el tiempo para comercializar la nueva herramienta a los empleados y proporcionar una formación adecuada, facilitará a los empleados la adopción de la nueva herramienta y mejorará su ROI.

7 OPTIMICE Y DEFINA

Una vez que su nueva solución esté en funcionamiento, solicite comentarios continuos de los empleados. Utilice esta información estratégica para saber exactamente cómo se utiliza la herramienta en toda la empresa y qué debe hacer para impulsar un mayor compromiso.

ÉCHELE UN VISTAZO

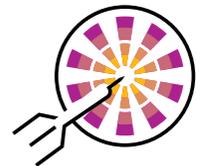
en nuestra [checklist para descubrir optimizaciones potenciales para usted y sus empleados](#). Puede proporcionarle información valiosa sobre por dónde empezar.



17%
mayor productividad



24%
menor rotación



21%
mayor rentabilidad

Quelle: Gallup, State of the Global Workplace, 2017



CUESTIONARIO checklist

¿**Nuestras** herramientas brindan la mejor experiencia de usuario para nuestros empleados?

¿**Nuestras** herramientas pueden automatizar tareas manuales que requieren mucho tiempo? ¿es un proceso sencillo y accesible? Por ejemplo, ¿cuánto de accesible es acceder a un informe de gastos?

¿**Finanzas** puede acceder a los gastos automáticamente o tenemos que molestar continuamente a los empleados para obtener esa información?

¿**Nuestras** herramientas de contratación de viajes corporativos son fáciles de usar? ¿Proporcionan los datos que necesitamos para controlar los costes y proporcionar el deber de asistencia?

¿**Nuestras** soluciones han sido capaces de adaptarse a medida que crecemos y al cumplimiento actual?

¿**Nuestras** herramientas se integran a los empleados o tienen que lidiar con sistemas complejos y de difícil acceso?

¿**Nuestras** herramientas son aptas para dispositivos móviles para que los empleados puedan trabajar en remoto y acceder a ellas desde cualquier lugar y cualquier dispositivo?



MÁS INFORMACIÓN
sobre las **Experiencia de Empleado**



CUANTO MEJOR ES LA EXPERIENCIA, **mayor será el compromiso**

Las personas, y eso incluye a los empleados, prefieren hacer lo que quieren. Nosotros desafiamos las reglas e inventamos las nuestras. Cuando se nos dice que algo es obligatorio, a menudo buscamos una manera de evitarlo, y encontrar una manera más fácil. Es la naturaleza humana.

Cuando se trata de [viajes de negocios y sus gastos](#) asociados, puede ser muy difícil garantizar que los empleados cumplan con las políticas corporativas o las muchas regulaciones y requisitos locales y globales de su empresa. Quizás porque es demasiado complicado para ellos. Sin embargo, si les da algo que quieren usar, como una herramienta de informes de viajes y gastos que requiere menos esfuerzo, o una forma de usar las aplicaciones que ya disfrutan de usar, estarán más felices y con mayor compromiso —y obtendrán los datos que necesita para seguir sus gastos—.

Ofrezca a sus empleados una experiencia de usuario intuitiva y móvil que elimine la frustración y cree un lugar de trabajo contemporáneo donde las personas disfruten trabajando.

¿Y CÓMO HACERLO? HACIENDO QUE SU VIDA SEA MÁS FÁCIL:

VIAJES MÁS PRACTICOS

aplicaciones móviles que les permiten gestionar fácilmente todas sus reservas y gastos en un solo lugar.

AYUDARLES

haga un seguimiento de las tarifas y los puntos de bonificación y encuentra los mejores asientos en vuelos.

ELIMINE

todo el papeleo posible del proceso de viaje y facturación integrando digitalmente los recibos de reservas de vuelos, hoteles y vehículos de alquiler, y aceptando fotos de recibos en smartphones.

PROPORCIONE

declaraciones de autoescritura porque sus gastos se crean, enumeran y categorizan automáticamente para que no pierdan tiempo ingresando gastos manualmente (y cometiendo errores).

PERMITA

vincular a sus proveedores favoritos, como Uber y Airbnb, para que puedan utilizar las aplicaciones que ya les encantan utilizar, y los recibos se transfieren directamente a sus informes de gastos.



Si los empleados pueden utilizar las herramientas de [Travel & Expense](#) que desean, las utilizarán. Siguen las pautas que deben seguir y están encantados de hacerlo lo que se supone que deben hacer, y usted obtiene información estratégica sobre sus gastos.

Mejorar su experiencia, y no solo harán todo lo posible, sino que también cumplirán con los requisitos para mantener el gasto bajo control.



LOS GASTOS PUEDEN GENERAR COSTES

Hasta el 10% del gasto discrecional de una empresa puede destinarse al pago de los gastos de los empleados. Son el segundo mayor coste controlable en la mayoría de las empresas después de los salarios. Si no se gestiona de forma eficiente, los costes para su empresa pueden aumentar rápidamente.

Estos son los 3 costes principales en gastos del empleado:

1 PÉRDIDAS DE TIEMPO Y PRODUCTIVIDAD

El coste oculto y verdadero de la gestión manual de los gastos de la empresa es el tiempo. Tiempo para reclamaciones, el responsable de aprobaciones y especialmente para el equipo de finanzas. Trate de liberar a su equipo. Si están ocupados haciendo tareas tediosas, ¿cómo contribuirán a que su visión se haga realidad?

2 FALTA DE CONTROL CONTRA LAS POLÍTICAS DE LA EMPRESA

Este tipo de costes consta de dos factores. En primer lugar, sus empleados no pueden seguir las directrices si no los conocen o no los tienen a mano en todo momento. Esto se aplica a los viajeros, así como a los miembros del equipo de finanzas. En segundo lugar, 1 de cada 5 empleados cree que está bien exagerar sus reclamos de gastos y reclamar gastos no relacionados con el negocio para llenar sus billeteras.

3 RIESGO DE INCUMPLIMIENTO

¿Debería el contribuyente hacerle una visita? ¿Está seguro de que sus empleados no están exagerando en contra de las pautas de viajes y ocio? ¿Los recibos coinciden con lo que se reclama? ¿Tiene recibos de IVA válidos para reclamar? ¿Reclama el importe correcto del IVA? ¿Tiene un registro de auditoría completo y preciso? Si responde afirmativamente a todas estas preguntas, probablemente ya disponga de un proceso automatizado para la gestión de gastos. Si no responde a una o más de estas preguntas, debe tomar medidas urgentes.

CONSULTA

nuestros 5 consejos para reducir los costes de los gastos de sus empleados.



5 CONSEJOS PARA REDUCIR COSTES EN LOS gastos del empleado

1 DESHAGASE DEL PAPEL

Habilite y anime a sus empleados a usar aplicaciones para tomar una foto de los comprobantes y cargarla instantáneamente en su reclamo de gastos. Ya no se pierden recibos, no hay fallos en las reclamaciones y la aprobación es mucho más rápida.

2 ACABE CON LA DEPENDENCIA DE HOJAS DE CÁLCULO

Las hojas de cálculo son geniales. Pero no deberían ser la base de sus procesos y decisiones de negocio. Al utilizar la automatización de gastos, todo el proceso se vuelve más optimizado y preciso, además de integrar datos sin errores con sus sistemas financieros.

3 IMPULSE MAYOR CUMPLIMIENTO INTERNO Y EXTERNO

No puede gestionar lo que no puede ver. [T&E](#) de principio a fin automatiza los procesos para cumplir con las políticas corporativas y las regulaciones de cumplimiento para cada reclamo de gastos –y se mantiene actualizado cuando se producen cambios–.

4 OBTENGA UNA MEJOR VISIBILIDAD EN EL GASTO DEL EMPLEADO

Adoptando un proceso de gastos integrado, obtiene visibilidad instantánea de los gastos de los empleados. Esto ayuda a dirigir las decisiones de financiación, tomar medidas correctivas y predecir el futuro para gastar con más precisión, de ese modo finanzas obtiene un rol más estratégico y holístico brindando información estratégica más sensible.

5 TRABAJE DE MANERA MÁS INTELIGENTE CONECTADO A UNA RED DE PARTNERS

Ya sea que se conecte a un socio de reclamación de impuestos para obtener asistencia sin problemas, que se importen automáticamente los recibos de taxi a las reclamaciones de gastos, o que se comprueben las reclamaciones de kilometraje con Google Maps, al conectarse a las partes, obtendrá una multitud de formas de optimizar su forma de trabajar. Son procesos que no puede lograr con un sistema manual.





04

DESBLOQUEE EL

valor

Independientemente del tamaño de la empresa, el papel de los responsables de finanzas en constante evolución. Deben contribuir al éxito empresarial con espíritu empresarial. Dicho esto, a menudo hay una falta de transparencia y mecanismos de control necesarios para optimizar los procesos y comprometer a los empleados.

Un estudio de Vanson Bourne muestra que el 81% de los responsables de la toma de decisiones financieras carecen de transparencia en relación con los gastos, las actividades de viaje y las facturas. Y el 68% no está convencido de que los empleados siempre cumplan con las pautas de viajes y gastos.

Con la ayuda de una visión holística de los gastos, creas una transparencia completa y más control y, por lo tanto, también simplifica todo el proceso de gestión de gastos y viajes.

Obtenga todo el valor a través de analíticas y **consolide resultados medibles.**
¡Nunca olvide los resultados!

Cómo la IA y el ML pueden afectar a sus resultados finales

Nadie sueña con pasar sus días laborables introduciendo manualmente datos para documentos, procesando facturas, comprobando declaraciones y transacciones. Sin embargo, los empleados de finanzas y contabilidad en grandes y pequeñas empresas pasan muchas horas al día tratando de superar montones de papel y millones de transacciones. Con estas tareas monótonas mantenerse concentradas es difícil y tarde o temprano el aburrimiento se pone en marcha, lo que lleva inevitablemente a la desmoralización y errores.

Por estas razones, las empresas esperan mucho del machine learning (ML) e inteligencia artificial (IA): mayor satisfacción laboral, menos errores, costes reducidos. Invertimos en servicios innovadores que utilizan ML e IA para permitir la automatización inteligente de procesos rutinarios que van desde la reserva de viajes hasta la verificación de gastos, simplificando así el trabajo diario de los empleados y ahorrando dinero.

¿QUÉ SE ENCUENTRA EN LA REALIDAD?

La [aplicación móvil Expenselt™](#) convierte automáticamente las fotos de los recibos en informes de gastos completos para los usuarios finales. Para ello, el reconocimiento óptico de caracteres (OCR), una tecnología que lleva décadas en uso extrae texto de imágenes. Las soluciones de [SAP Concur](#) van más allá del reconocimiento simple de caracteres utilizando ML para.

Ponga las letras y los números en el contexto correcto. Por ejemplo, puede fijar la fecha e identificar el importe total, determinar la moneda, seleccionar tipos de gastos y reconocer gastos potencialmente fraudulentos o no conformes antes del reembolso.

La tecnología de [ML de SAP Concur](#) aprovecha lo que aprendió procesando millones y millones de recibos, y cruza los datos con cientos de bases de datos públicas y privadas –desde menús en línea hasta redes sociales– para descubrir patrones que los humanos no pueden ver, reconociendo si un lugar es un restaurante o un casino, o si un cargo extra en un hotel era una gorra de noche del minibar. **El resultado:** se ahorran horas no contadas de tiempo de auditoría, porque solo los problemas potenciales se pueden identificar para que los investiguen.

Los beneficios del procesamiento automatizado de facturas van más allá de una mayor precisión y alivian a los empleados de tareas increíblemente tediosas. Al reducir el tiempo de pago, las empresas se benefician de los descuentos y pueden negociar mejores precios a lo largo del tiempo. Piense cuánto dinero ahorraría su empresa si pudiera obtener un dos por ciento de descuento en cada factura que reciba.

¿No merecía la pena?



62%

de los costes en la contabilidad de acreedores



Mitad

de todos los trabajos se verán afectados



5%

de los puestos de trabajo se vuelven redundantes a

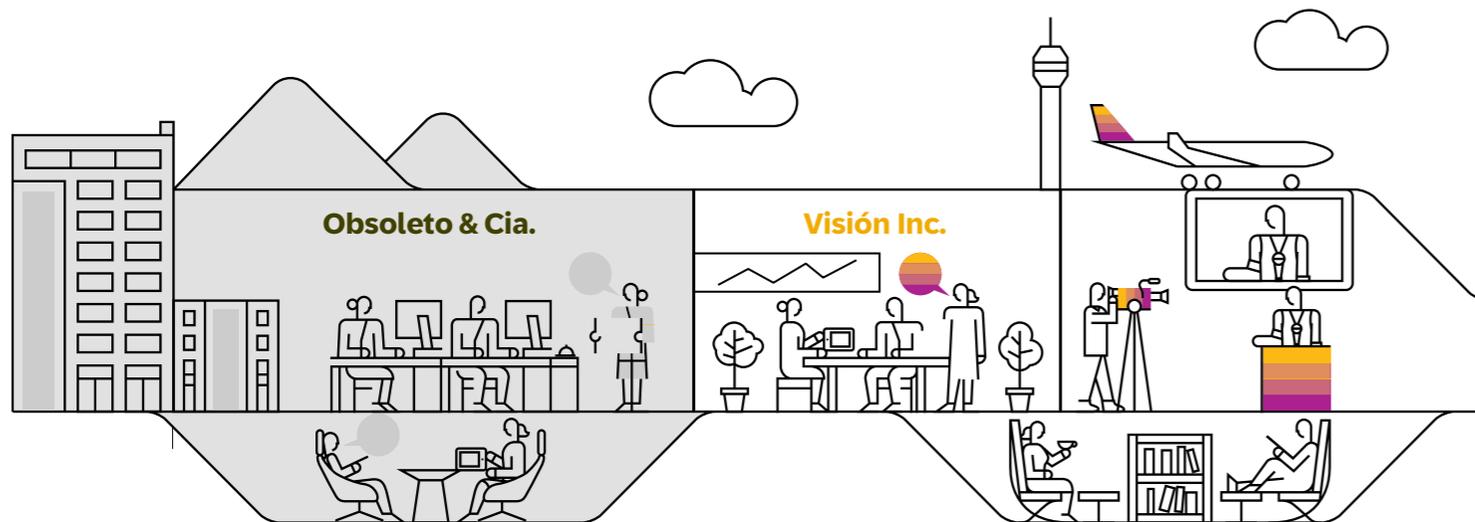
OBSOLETO & CIA. vs. **Visión Inc.**

Tener una gestión inteligente de los viajes de negocios da resultado. Pero ¿cuál es el potencial de ahorro real? ¿Con qué rapidez dará resultado la inversión? Una comparación directa muestra el enorme retorno de la inversión. Únase a nosotros mientras observamos dos empresas idénticas –una con SAP Concur y otra sin– y ver las diferentes formas en las que puede marcar la diferencia

8.000 empleados cada uno: los diez empleados de HH. RR. y de la contabilidad de nóminas implicados en el proceso de contabilidad de gastos de viaje ganan una media de **60.000 euros anuales**.

Ambas empresas tienen gastos de viaje mensuales de **170.000 euros**.

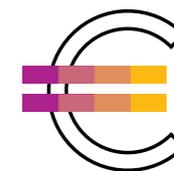
Cada mes se envían **1.200 informes de gastos de viaje** para viajes de negocios (75% en España y 25% en el extranjero) y se reclaman alrededor de **4.000 km**.



Ambas empresas tienen las mismas condiciones previas.



8,000
empleados



60,000 €
salario medio anual



170,000 €
gastos de viaje mensuales



1,000
informes de gastos de viaje cada mes

01

RESERVA**OBSOLETO & CIA.****TIEMPO NECESARIO**

para reservar en varias plataformas y por teléfono (tiempo necesario para la reserva (bien organizado en Concur Travel):

42 minutos**RESERVA**

con socios favoritos:

70 %**AHORRO**

con socios favoritos:

1 %**TARIFAS**

a socio de TMC/agencia de viajes por reserva:

25 €**VISIÓN INC.****TIEMPO NECESARIO**

para reservar en varias plataformas y por teléfono (tiempo necesario para la reserva (bien organizado en Concur Travel):

22 minutos >> 700,000 €¹**RESERVA**

con socios favoritos:

80 %**AHORRO**

con socios favoritos:

1,5 % >> 10,200 €²**TARIFAS**

a socio de TMC/agencia de viajes por reserva:

8 € >> 402,600 €³**SUMA: - 1.12 M. €**

¹ Ahorro de tiempo del 49%. Con un salario por hora de poco menos de 32 € y 66.000 reservas al año, este es el ahorro financiero.

² Los ahorros son el resultado de un aumento de las reservas de Aerolíneas, hoteles y coches de alquiler en el centro en línea herramienta de reserva y la asociada más transparente resumen de costes, que mejora sus negociaciones de posición con los socios.

³ Con 66.000 reservas por año, un porcentaje más alto de estas reservas se realizan a través de la herramienta central de reservas en línea debido a su facilidad de uso.

02

VIAJE**OBSOLETO & CIA.****RECLAMACIÓN DE IVA**

de gastos de viaje (viajes dentro de España y el extranjero):

112,615 €**GASTOS PROMEDIOS**

en el transporte en destino (principalmente taxi):

50 €**COSTES**

para transporte no autorizado:

16,200 €**VISIÓN INC.****RECLAMACIÓN DE IVA**

de gastos de viaje (viajes dentro de España y el extranjero):

218,025 € >> 97,410 €¹**GASTOS PROMEDIOS**

en el transporte en destino (principalmente taxi):

20 € >> 14,400 €²**COSTES**

para transporte no autorizado:

14,580 € >> 1,620 €³**SUMA: - 113,430 €**

¹ El 75% de los viajes se realizan a nivel nacional, el 25% a nivel internacional. Reclamación de IVA a través de partners de SAP Concur con experiencia internacional.

² Para un supuesto 40 % de los viajeros con un mayor uso del transporte público local, resultante del envío de consejos de ahorro dependientes de la ubicación por SMS después de la llegada al destino.

³ Para 54.000 km facturados al año, reduzca el número de viajes facturados no autorizados en un 10% con SAP Concur.

03

TRATAMIENTO DE INFORMES DE GASTOS



EN TOTAL

OBSOLETO & CIA.

DURACIÓN

de la presentación de un informe de gastos de viaje:

35 minutos

PÉRD. VENC.

para duplicar recibos:

24,000 €

TIEMPO MEDIO

necesario para procesar una liquidación de gastos de desplazamiento:

20 minutos

AHORRO

a través de la auditoría de la contabilidad:

0 €

VISIÓN INC.

DURACIÓN

de la finalización de un informe de gastos de viaje (presentado durante el viaje):

7 minutos >> 206,304 €¹

PÉRD. VENC.

para duplicar recibos:

0 € >> 24,000 €

TIEMPO MEDIO

necesario para procesar una liquidación de gastos de desplazamiento:

6 minutos >> 144,912 €²

AHORRO

a través de la auditoría de la contabilidad:

408,000 € >> 408,000 €³

¹ El tiempo ahorrado de 28 minutos por declaración para los viajeros es el resultado del reconocimiento automático y la coincidencia de recibos fotografiados a través de la aplicación móvil de Concur y la vinculación de aplicaciones de socios como FreeNow o Uber.

² Ahorro de tiempo de 14 minutos por extracto. Con un salario por hora de poco menos de 32 €, la los ahorros son considerables.

³ Los ahorros son el resultado de la verificación independiente de cada gasto para el cumplimiento de las directrices de gastos de viaje, lo que evita reembolsos no autorizados o su presentación.

COSTS CON SAP CONCUR – CINCO AÑOS

IMPLEMENTACIÓN (UNA VEZ)

60,000 €

TARIFA DE SERVICIO (ANUAL)

240,000 €

+ 300,000 €¹

RESERVAS,VIAJES, CONTABILIDAD CON SAP CONCUR

RESERVAS DE AHORRO²

- 1,112,800 €

AHORRO EN VIAJE³

- 113,430 €

CONTABILIDAD DE AHORROS⁴

- 783,216 €

- 2,009,446 €

¹ Este es un importe de ejemplo. Los costes de SAP Concur varían según la empresa y el proyecto, según el alcance de la solución. Estamos encantados de crear una indicación de precio individual para su caso.

SUMA.: - 783,216 €

YA EN EL PRIMER AÑO, VISION INC. SE PUEDE REALIZAR AHORRO DE ALREDEDOR **1.7 MILLONES DE EUROS A TRAVÉS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS SOLUCIONES DE SAP CONCUR**



La captura y el procesamiento móvil de documentos está en aumento.

La idea es que en lugar de enviar facturas en papel, lo que suele ser un procedimiento costoso y que requiere mucho tiempo, los recibos se fotografían con un smartphone y se transmiten electrónicamente como una "copia digital" a la empresa para su verificación, y el procesamiento posterior. Sin embargo, esto plantea rápidamente la cuestión de si el recibo registrado fotográficamente también se reconoce a efectos fiscales y si se cumplen las condiciones para la deducción del IVA soportado. Sin embargo, requiere un diseño de proceso especial y documentación de procedimiento fiscal.

Al diseñar procesos, primero debe desarrollar el proceso objetivo ideal desde una perspectiva empresarial y de TI. En función de esto, o si es necesario de forma iterativa, se tienen en cuenta los requisitos de la ley fiscal y se integra el entorno de control de impuestos correspondiente.

Estas son las reglas que debes seguir y siempre tienes en mente, al integrar la captura móvil en **su gestión de gastos:**

8 reglas para escaneo móvil desde el punto de vista fiscal.

1 LEGIBILIDAD

El criterio de legibilidad requiere que la reproducción del documento de papel sea visualmente idéntica al original en papel. Como resultado, debe ser posible que el auditor fiscal realice una inspección visual, lo que le permite verificar el documento para sus componentes vinculantes y, por lo tanto, para los requisitos previos para la deducción del IVA soportado. En consecuencia, el proceso debe garantizar que los documentos se introduzcan correcta y completamente.

2 INALTERABILIDAD

Una vez introducida en el proceso, la información ya no puede ser modificada, eliminada, alterada o falsificada sin ser marcada. Correspondientemente, también debe garantizarse en el caso del escaneo móvil que todos los documentos cumplen permanentemente el criterio de inalterabilidad.

3 INDEXACIÓN Y ORDEN

Las transacciones comerciales y los documentos deben registrarse de forma sistemática, clara, sin inequívocos e identificable. Los documentos electrónicos deben estar disponibles y ser consultables durante el periodo de conservación legal sobre el valor de índice asignado.

4 PROCEDIMIENTO DE LA DOCUMENTACIÓN ES OBLIGATORIA

Como requisito central en relación con la digitalización y destrucción de documentos en papel, el GoBD requiere la documentación de procedimiento fiscal. Los procesos básicos deben establecerse en un documento maestro y la información secundaria debe adjuntarse como anexo.

5 CONTROL DE GoBD

En primer lugar, describa los requisitos individuales del GoBD para cada proceso básico, a continuación, los objetivos de control y el diseño dentro de los pasos del proceso y, por último, subsumir el cumplimiento de GoBD para cada proceso lógico.

6 CONTROLES GENERALES DE TI

Para cumplir con los requisitos de cumplimiento de GoBD, necesita controles generales de TI. Esto se refiere, en particular, a las medidas para la copia de seguridad y la recuperación, el mantenimiento de la preparación operativa, la gestión de emergencias, la gestión de cambios, la protección de acceso y la seguridad informática general.

7 AUDITORÍA DE FACTURAS DE ENTRADA

La existencia de una doble comprobación y una correspondiente separación de funciones entre la persona que entra en el móvil del documento estacionario y la persona que verifica el documento y lo libera para el pago siempre es importante para la auditoría de facturas recibidas.

8 ACCESO DE DATOS Y ENTREGA DE DATOS

Para el proceso de escaneo móvil es necesario proporcionar las copias digitales para las tres variantes de acceso (suministro directo, indirecto y de soporte de datos) para que un auditor de las autoridades fiscales pueda ejercer el derecho al acceso a los datos sin restricciones.

05

TransCFormación



Como CFO visionario, ha de saber que una transformación en toda la empresa requiere una combinación de habilidades y capacidades que queden fuera de la descripción convencional del trabajo financiero. Necesita poner a toda la empresa en marcha. Confía y delega en la ayuda, el feedback, las habilidades y las capacidades de sus colegas líderes de la empresa.

TransCFOrmación

Para que todos los miembros de su empresa estén en la misma sintonía que usted y crear un consenso, **es útil recordar dos cosas:**

1

Los líderes de la empresa confían en el feedback de otras partes interesadas clave del negocio antes de decidir invertir en el cambio. de otras áreas del negocio, combina múltiples habilidades en una fuerza unida enfocada en resolver problemas de negocio. Aunque la colaboración interfuncional comienza en la parte superior. Su alineación y energía determinarán el éxito de la transformación hacia su visión. Veamos quién necesita más y cómo es capaz de superar las barreras al cambio.

2

La actualización del proceso de viajes y gastos no siempre es una prioridad para otras partes del negocio. Eso se debe a que otros departamentos no se dan cuenta los beneficios de los datos de gastos de los empleados conectados y el impacto que pueden tener en la organización en su conjunto.

JUNTO CON SUS SOCIOS

de otras áreas de la empresa, se combinan múltiples habilidades en una fuerza unida centrada en resolver problemas empresariales. Aunque la colaboración interfuncional empieza desde arriba. Su alineación y energía determinarán el éxito de la transformación hacia su visión. Veamos a quién necesitas más y cómo eres capaz de superar las barreras al cambio.

REFUÉRZATE: ¿A quién necesitas y qué les importa?

Ahora hemos dedicado mucho tiempo (y datos) a aclarar qué es lo que lo impulsa como CFO y qué debería impulsarlo aún más en el futuro. Ahora es el momento de analizar lo que impulsa a las demás partes interesadas.

¿QUÉ ES IMPORTANTE PARA VIAJES?

- [ROI comprobado](#) para el programa de viajes.
- Un programa de viajes que equilibra el costo, los controles y la satisfacción del usuario.
- Mejora de la satisfacción del viajero, la experiencia del usuario y la adopción del programa.
- Maximización de las relaciones con los proveedores, sus precios e incentivos.
- La capacidad de cumplir con el deber de repsonsabilidades y obligaciones.
- Gestión de informes con datos consistentes para garantizar que están tomando las mejores decisiones financieras para la empresa.

¿QUÉ ES IMPORTANTE PARA SERVICIOS?

- Eliminar el tiempo dedicado a registrar manualmente los [datos de la factura](#).
- Rastrear fácilmente el estado de una factura en cualquier etapa.
- Redireccionamiento automático de facturas con datos faltantes al solicitante original.
- Permitir a los proveedores realizar un seguimiento de sus facturas de forma independiente.
- Incorporación rápida de nuevos proveedores y recopilación de todos los datos requeridos por IRS.

¿QUÉ ES IMPORTANTE PARA TI?

- Proporcionar sistemas y accesos seguros para la empresa que no comprometan datos de la empresa, del cliente o de los empleados.
- Gestión de los recursos y los compromisos de TI.
- [Tecnología actualizada](#) y en cumplimiento.
- Integración entre sistemas nuevos y existentes.

Principales Desafíos en Compras

Las decisiones las toman los comités.

Un promedio de 6,8 personas están involucradas en cada decisión de compra.

Es difícil para las diferentes funciones, unidades de negocio y partes interesadas acordar el problema y la solución.

Alcanzar un consenso sobre el proveedor de tecnología es la forma menos difícil de consenso.

¿QUÉ ES IMPORTANTE PARA HH. RR.?

- Herramientas integrales para la [monitorización y comunicación](#) con los empleados.
- Apoyar el deber de diligencia obligaciones.
- Notificación automática si los empleados se ven afectados por eventos.
- Inclusión de proveedores de respuesta en el programa de impuestos.
- Seguridad del perfil del empleado y datos de viaje.
- Monitoreo continuo de riesgos de todos empleados.
- Ofrecer herramientas que aumenten productividad.
- Viajeros y expatriados felices y seguros.

¿QUÉ ES IMPORTANTE PARA COMPRAS?:

- Negociar el coste más bajo.
- Optimizar los procesos.
- Operar de manera eficiente.
- Mejorar las negociaciones con los proveedores.
- Acceso en tiempo real a datos detallados de [viajes y gastos](#) en toda la empresa.
- Trabajar con proveedores de confianza.
- Cumplimiento, adopción, información estratégica sobre gastos y otros KPI.

¿QUÉ ES IMPORTANTE PARA VENTAS?:

- Empoderar a su personal para que trabaje en un entorno seguro y sin imprevistos.
- Proporcionar orientación para habilitar elecciones inteligentes.
- Brindar acceso oportuno a [datos de gastos](#) en tiempo real.
- Reembolso más rápido a los empleados.

¡WOW!

Son demasiadas cosas las que hemos tratado por el momento. Pero, *¿están tan separados realmente los intereses de cada departamento?* – No.

Hay una cantidad increíble de superposición y antes de empezar a pensar en cómo superar las barreras a los cambios necesarios, le ofrecemos una visión general.

	Optimización	Seguridad	Visibilidad	Control de Costes	Empleado
Director Financiero	✓	✓	✓	✓	✓
Viajes	✓	✓	✓	✓	✓
AP	✓	✓	✓	✓	
TI	✓	✓		✓	✓
RR.HH.	✓	✓			✓
Ventas	✓		✓	✓	
Finanzas	✓	✓	✓	✓	
Servicios & Aprovisionamiento	✓		✓	✓	✓

CÓMO SUPERAR LAS BARRERAS entre departamentos

Ya sea por incertidumbre sobre el futuro o por complacencia con el statu quo, las empresas a menudo se resisten al cambio. Pero pasar de datos desconectados o informes manuales a una solución integrada de gestión de gastos de empleados proporciona una mayor visibilidad y valor en toda la empresa.

SALIDAS DE VIAJE

Para convencer a sus [travel managers](#), puede señalar que podrá capturar muchos gastos invisibles de reservas fuera de su programa (40-50% de las reservas de hotel y 28% de las reservas de líneas aéreas) y una imagen completa del gasto con proveedores específicos. Esto maximiza su capacidad de negociar con estos proveedores por un lado y mejorar el cumplimiento de sus obligaciones de cuidado con todos los empleados.

CUENTAS A PAGAR

Las cuentas por pagar pueden crecer que ya tiene procesos automatizados. Pero la automatización significa algo más que solo la recepción de facturas electrónicas incluya todos los pasos desde la aprobación hasta el pago. Muestra a AP lo que se perderán si no tienen un proceso integral automatizado: pueden perder visibilidad de los datos, experimentar mayores costes de procesamiento, responsabilidades administrativas, duplicados o descuentos pendientes.

TI

Los profesionales de TI a veces tienen algo en contra de la implementación de nuevos sistemas, especialmente cuando se trata de proyectos de baja prioridad, ya que se supone que los viajes y los gastos deben serlo. Pero su departamento de TI puede estar tranquilo, porque también hay muchas ventajas para ellos. Cuando elige [SAP Concur](#), el sistema le proporciona una variedad de opciones de conectividad a sus sistemas existentes, incluido el movimiento de datos optimizado. Además, contará con un equipo de expertos que le ayudarán a lo largo del proceso de implementación.

RR.HH.

Es posible que sus compañeros de RR.HH. afirmen que su TMC ya les proporciona toda la información que necesitan para saber dónde se encuentran los viajeros de su empresa y cómo pueden ponerse en contacto con ellos. Pero la TMC sólo sabe de los viajeros que han reservado a través de la herramienta de reservas de la empresa. Las reservas de fuera podrían colarse y recopilar y consolidar estos datos adicionales lleva tiempo.

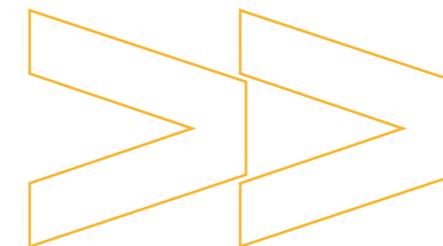
SERVICIOS

Cuando estás ahorrando más dinero automatizando los procesos de lo que está invirtiendo en esta automatización, la frase “¡No tenemos presupuesto!” no es motivo para esperar. *Recuerda:* gana hasta un 70% de ahorro de tiempo en el procesamiento de gastos y mejora el cumplimiento hasta un 35% solo con una solución integrada. Mayor productividad, mayor visibilidad y en los resultados finales más efectivo dentro de su empresa.

VENTAS

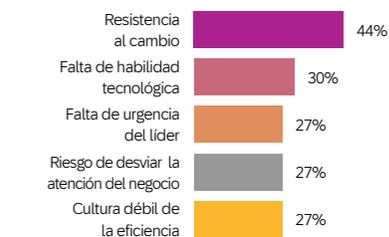
La fuerza de ventas trabaja cada vez más a distancia y en realidad no tienen tiempo ni están dispuestos a emplearlo en complejos informes manuales de gastos. Ofrézcales una aplicación que consolide todas las herramientas y estarán encantados de utilizarla. Cada llamada que puedan hacer, cada correo electrónico que puedan escribir -simplemente ahorrando tiempo en tareas no remuneradas- es un ingreso potencial para ellos y para la empresa.

Ahora está en usted para tomar medidas. Lidere al resto de departamentos clave y ayude a liderar el cambio hacia una nueva y mejor forma de gestionar el gasto de los empleados. Identifique los mayores problemas que experimenta su empresa en lo que respecta a la gestión de gastos del empleado y construya su red de soporte interno.



5 PRINCIPALES barreras para mejorar la eficiencia de la empresa

Figura: % de encuestados



Fuente: Economist Intelligence Unit



06

LIDERAZGO DURANTE

las crisis

COMUNICACIÓN &
TRANSPARENCIA

satisfacción e incertidumbre

El liderazgo en tiempos de crisis es un tema especial y, al mismo tiempo, requiere una resolución diferente dependiendo del tipo de crisis. Una crisis puede afectar a una sola empresa que se encuentra en dificultades. También puede afectar a todo un sector, a las empresas de un solo país o, en el caso de una crisis financiera global, por lo que requiere un análisis en profundidad y la identificación de nuevas oportunidades.

SEGUIMIENTO DESPUÉS DE LA PANDEMIA

Aún reciente, nos mantiene atentos a una crisis cuya magnitud apenas se ha calculado. La [pandemia del COVID](#) trajo un nuevo paradigma del concepto crisis, ya que afectó, a nivel global y la mayoría de los sectores.

En este capítulo queremos centrarnos en los temas que, en general, se aplican a la gestión de cómo afrontar una crisis. Además, queremos mostrar que qué medidas se pueden tomar. Incluyendo, los efectos directos que impactaron durante la última pandemia.

En nuestra opinión, una crisis en la actualidad se refiere sobre todo a la comunicación y a la transparencia de los trabajadores, clientes, proveedores y demás obstáculos. Para una buena preparación es necesario realizar análisis de escenarios, optimizar los procesos y hacerlo tecnológicamente.

COMUNICACIÓN & transparencia

Para empresas de todos los tamaños y sectores, todo cambió de noche a la mañana, desde la organización del trabajo hasta la producción y los ingresos. El reto fue organizar el trabajo a corto plazo, adaptarse al trabajo en remoto y reestructurar todo los procesos y planes de emergencia. Sin embargo, lo más importante ha sido ayudar a las personas de sus empresas en la medida de lo posible, especialmente habilitando nuevas herramientas para poder continuar trabajando. Muchos de ellos dependían cada vez más de normas flexibles en materia de jornada laboral para conciliar el entorno familiar y el trabajo desde casa. Pero necesitaban algo clave ante tanta incertidumbre y preocupación: **información**.

La situación supuso frente un escenario totalmente nuevo lleno de incertidumbres. Y la cuestión de las consecuencias económicas de la pandemia –para las empresas individuales y para la economía en su conjunto– todavía sufre las consecuencias.

En una crisis de este tipo, es importante que los directivos apoyen a su equipo. Deben aclarar la situación y evolucionar el desarrollo económico de la empresa durante la crisis, y hacerlo de acuerdo con los hechos y necesidades. Al mismo tiempo, deben tomar en serio la incertidumbre generada en los trabajadores, crear confianza y, lo que es más importante, ofrecerles soluciones.

Este es un gran reto para todos los ejecutivos. Al fin y al cabo, se trata de una cuestión de comunicación, y no es fácil adaptarse a los nuevos paradigmas de entornos de trabajo.



**CONVIÉRTASE EN EL
LÍDER QUE LA
EMPRESA NECESITA**



MEDIDAS ESPECÍFICAS & **compromiso**

Por supuesto, ahora todo tiene que ponerse en práctica.

¿Dónde y cómo pueden ahorrar rápidamente costes las empresas? ¿Qué es lo que se necesita actualmente para garantizar la supervivencia económica? Y, sobre todo, ¿cómo se pueden modificar las ofertas para que se ajusten a la demanda? ¿Qué medidas específicas y actualizadas necesitan los clientes para que puedan mantener al día las necesidades de su negocio? Necesitamos imaginación, flexibilidad y pragmatismo.

Es arriesgado mirar solo a los costes, porque pone en peligro el futuro, si hace que perdamos de vista la innovación y la inversión en el futuro. El liderazgo y la gestión de una crisis exigen análisis y acciones excepcionales, que deben comunicarse y explicarse de la mejor manera posible. Al igual que ustedes, sus trabajadores han de adaptarse y ser parte del cambio, abordando la situación con firmeza, aportando ideas creativas y aplicarlas conjuntamente.

**CONVIERTASE EN EL LIDER
QUE SU ORGANIZACIÓN
NECESITA**



TRES SUGERENCIAS

para preparar a un negocio para el futuro

En momentos de incertidumbre, la transparencia y el control de los gastos garantizan la seguridad necesaria en su empresa.

1 POR DONDE EMPEZAR,

Los puntos débiles en el [control interno de los gastos](#) son responsables de casi la mitad de todos los casos de fraude en las empresas, lo que reduce los ingresos anuales en un 5%. Imagínense cómo podría ser esta cifra en caso de inestabilidad económica. Y cuál podría ser hoy.

2 MANTENER EL CONTROL SOBRE LOS COSTES,

El flujo de caja y el cumplimiento son importantes para las empresas, y es aún más crítico cuando se trata de mantener la continuidad del negocio durante periodos de incertidumbre. En el mundo de los negocios actual, los desafíos son continuos y las circunstancias pueden cambiar rápidamente. Sin embargo, los imprevistos también pueden ser generadores de oportunidades. Puede ser que su empresa está teniendo su propio momento viral con ventas explosivas o una nueva oportunidad de crecimiento que requiere una decisión rápida y fundamentada.

3 REACCIONAR A LOS DESAFÍOS,

Al mismo tiempo, mantener el negocio funcionando sin problemas, requiere agilidad, flexibilidad y colaboración en toda la organización. Los empleados deben estar dispuestos y ser capaces de cambiar de marcha para cumplir con cualquier necesidad por hacer. Sus datos financieros deben ser accesibles, seguros y actualizados para permitir una mejor toma de decisiones. Aunque los equipos financieros harán lo que puedan para controlar los costes de [viajes y gastos](#) de la empresa, las organizaciones necesitarán adaptarse a la tecnología y las herramientas adecuadas para evitar errores de los usuarios, gastos que incumplen las normas y fraudes ocasionales que aumentan los costes y arrastran los resultados finales.

ECHEMOS UN VISTAZO a tres elementos clave para la continuidad del negocio, que lo ayudarán tanto en tiempos prósperos como inciertos



TRES FACTORES PARA GARANTIZAR la continuidad de su negocio

Los tiempos de incertidumbre no deben afectar su negocio. La introducción de estos tres factores clave que identificamos permite el control de costes, la transparencia de los gastos y la rentabilidad. Desarrollar una empresa más residencial y adaptable



5%

de los ingresos anuales pierden las empresas por fraude.



Casi

50%

de los casos de fraude se debe a las deficiencias de los controles internos.

1 CONTROL DE COSTES: UNIFICADO Y SIMPLIFICADO

Aunque los costes de los errores y el fraude a menudo no son visibles, pueden costar a su empresa pérdidas nefastas en el tiempo, el dinero, la viabilidad del producto, la reputación y las relaciones con los clientes. Piense lo siguiente: Cuando los informes de gastos llegan de toda la empresa, ¿sabe realmente qué está registrando y qué se le escapa? ¿Puede detener los errores, las entradas de duplicación, las categorías erróneas o los fraudes ocasionales que lastran los resultados financieros y los riesgos legales antes de que ocurran?

Esto se puede hacer, pero solo si pasa de mirar hacia atrás lo que se gastó a controlar lo que se gasta.

¿Cómo hacerlo? Para empezar, integrando la gestión de [viajes y gastos](#) de su empresa en un proceso seguro y sencillo. Esto le permite cerrar las brechas de datos y de flujo de trabajo que permiten que los costes y el cumplimiento salgan de su control, al tiempo que minimiza el número de herramientas en silos que puedes estar utilizando actualmente.

Considere la reducción de tiempo y errores si los cargos fluyen automáticamente de los recibos, las reservas de viajes se registran tanto dentro como fuera de su empresa de gestión de viajes (TMC), y las tarjetas corporativas fluyen sin problemas en los informes de gastos, eliminando la entrada manual de datos.

Igualmente, le permite controlar de forma proactiva los gastos antes de que surjan, mediante controles de gastos automatizados que se ajusten a sus políticas internas, al sector y a la legislación. Se notificará a los usuarios cuando los gastos no sean conformes, los errores potenciales o el fraude se marcarán para su revisión y su departamento de finanzas dejará de actuar como una policía de gastos.

Dado que los gastos se registran en un solo lugar, puede ver dónde funcionan las políticas, dónde puede mejorar y cuánto puede ahorrar en última instancia.

2 MÁS TRANSPARENCIA Y VISIBILIDAD DE LOS GASTOS

Hay muchas razones por las que es difícil controlar los costes, pero una de las principales causas es la falta de análisis. Sin la herramienta adecuada para consolidar y realizar un seguimiento de los gastos en toda la empresa y después analizarlos, no dispondrá de los datos ni de la información necesarios para mejorar los resultados de su empresa.

Porque si no puede ver sus gastos, no podrá controlarlos.

Con esta [visión central de los gastos](#), ya no es necesario crear informes individuales para aislar los datos, registros o tendencias más importantes que aumentan el control, el cumplimiento y el ahorro en la empresa. Todo lo que se está haciendo para usted.

3 EFICIENCIA: DATOS RECIENTES, DECISIONES RÁPIDAS

Para tomar las decisiones correctas para su empresa, necesita los datos adecuados. Pero si los empleados deben utilizar procesos manuales que requieren mucho tiempo, entonces las probabilidades son que los datos de gastos de su empresa no sean lo suficientemente oportunos o precisos como para descubrir el problema más profundo antes de que impacten en los resultados finales.

Al aprovechar la inteligencia automatizada y eliminar tareas administrativas que afectan a los empleados, los usuarios pueden completar informes de gastos y aprobaciones de forma rápida y precisa. Específicamente para TI y finanzas, esto ayuda a escalar y acelerar los procesos de back-end, y permite a estos equipos centrarse en el trabajo estratégico.

Equipado con [IA y capacidades de ML](#), puedes controlar proactivamente los gastos antes de que ocurran e interpretar y categorizar automáticamente los cargos de gastos, para que obtenga los registros que necesita.

CONTACTO

© 2023 SAP SE o una filial de SAP. Reservados todos los derechos. Queda prohibida la reproducción o transmisión de parte alguna de esta publicación, en cualquier forma o para cualquier fin, sin el permiso expreso de SAP SE o de una empresa filial de SAP.

SAP y otros productos y servicios de SAP mencionados en el presente documento, así como sus respectivos logotipos, son marcas comerciales o marcas registradas de SAP SE (o de una empresa filial de SAP en España y en otros países. Consulte <https://www.sap.com/spain/about/legal/trademark.html> para obtener información y avisos adicionales sobre marcas comerciales.

Algunos productos de software comercializados por SAP SE y sus distribuidores contienen componentes de software propiedad de otros proveedores de software.

Las especificaciones nacionales de los productos pueden variar.

Estos materiales los proporciona SAP SE o una empresa filial de SAP y son meramente informativos. SAP SE o sus empresas afiliadas no se hacen responsables de los errores u omisiones en dichos materiales. Las únicas garantías para los productos y servicios de SAP SE o sus empresas filiales son aquellas especificadas en las cláusulas expresas de garantía que acompañan a dichos productos y servicios, si las hubiera. Ninguna de las informaciones aquí contenidas debe interpretarse como garantía adicional.

En concreto, SAP SE o sus empresas filiales no tienen ninguna obligación de llevar a cabo ninguna de las actividades empresariales descritas en este documento o en cualquier otra presentación relacionada, ni de desarrollar o lanzar ninguna funcionalidad mencionada en el presente. Este documento, o cualquier presentación relacionada, y la estrategia y posibles desarrollos, productos y/o direcciones de plataforma futuros de SAP SE o sus empresas afiliadas están sujetos a modificaciones y SAP SE o sus empresas filiales pueden ser modificados por SAP SE o sus empresas afiliadas en cualquier momento y por cualquier motivo sin previo aviso. La información contenida en este documento no es un compromiso, promesa u obligación legal de suministrar ningún material, código o funcionalidad. Todas las proyecciones futuras están sujetas a varios riesgos e incertidumbres que podrían provocar que los resultados reales difieran de las expectativas. Las parcelas prospectivas reproducen la vista en el momento en que se realizaron. Se advierte a los lectores que no depositen una confianza excesiva en estas afirmaciones y que no se basen en ellas a la hora de tomar decisiones de compra.

 [linkedin.com/company/SAPConcur](https://www.linkedin.com/company/SAPConcur)

 [facebook.com/SAPConcur](https://www.facebook.com/SAPConcur)

 **Concur**