



# Adaptarse para crecer: Los líderes financieros trazan el rumbo hacia el futuro

Patrocinado por:

**Deloitte.**

THE BEST RUN



De manera frecuente ocurre que al superar las mayores dificultades conseguimos el mayor crecimiento. Esto se aplica tanto para el espíritu humano como para las empresas. La respuesta internacional a la COVID-19 en 2020 presentó algunos de los mayores desafíos a los que tuvo que enfrentarse el negocio en los tiempos modernos. Fueron momentos de reducción de gastos: reducir los costes, adaptarse a la rápida evolución de los modelos de trabajo, reelaborar los procesos para que funcionaran en un entorno de trabajo descentralizado y muchas otras situaciones inesperadas.

Debido a estos desafíos, las empresas se han vuelto necesariamente más ágiles y han mejorado su capacidad de respuesta a las condiciones empresariales. De hecho, el 86 % de los directivos coinciden en que la pandemia ha obligado a sus organizaciones a abrirse más a la experimentación y a los cambios rápidos de estrategia.<sup>1</sup> Esta capacidad de adaptación y agilidad, a su vez, les ayuda a posicionarse para crecer en el futuro.

# El 86 %

de los directivos coinciden en que la pandemia ha obligado a sus empresas a abrirse más a la experimentación y a los cambios rápidos de estrategia.



A medida que los nuevos tipos de gastos, las diferentes modalidades de viaje, el teletrabajo y otros cambios obligaron a realizar rápidas modificaciones, las empresas han buscado soluciones tecnológicas que proporcionen transparencia, información y un mayor control. Muchas empresas aprovecharon la oportunidad para estudiar de nuevo los procesos financieros y adoptar nuevas soluciones.

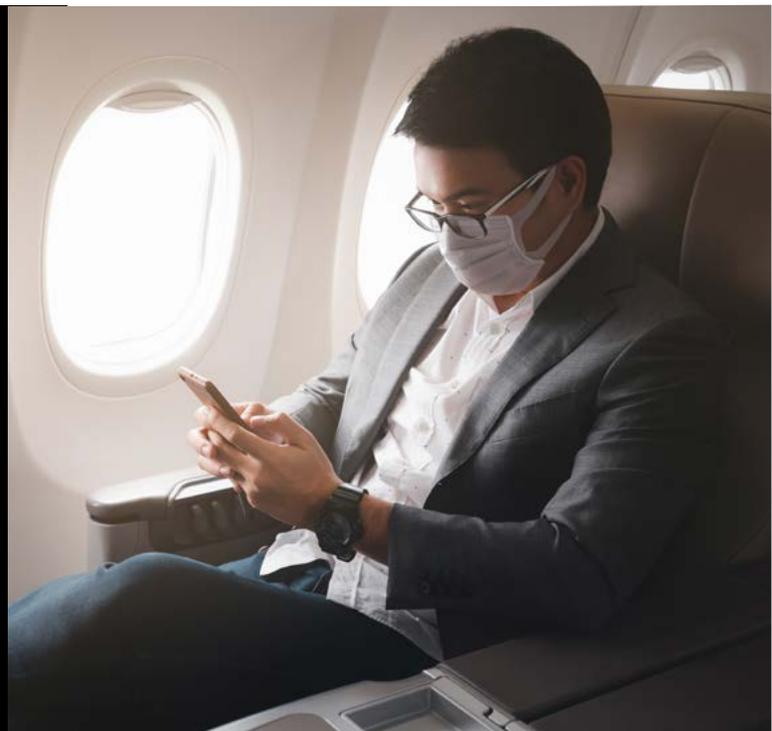
En este documento, Deloitte y la organización SAP Concur comparten sus perspectivas sobre las principales fuerzas que continúan influyendo en el negocio, cómo los líderes financieros están afrontando estas nuevas realidades y las estrategias que están adoptando para ayudar a sus organizaciones a avanzar más fuerte que nunca.

## Las principales fuerzas mundiales continúan remodelando el panorama empresarial

Aunque la economía internacional sigue recuperándose, todavía se ve influida por la contención de la pandemia y el despliegue de vacunas. Con una nueva administración de la Casa Blanca, los cambios en los requisitos normativos, los acuerdos comerciales internacionales y otros acontecimientos geopolíticos imprevisibles, habría incertidumbre incluso de no existir la pandemia. Pero una cosa es segura: las empresas nunca volverán a hacer las cosas a la «antigua usanza».

Un efecto importante de estas perturbaciones es que muchos empleados siguen trabajando en remoto. Esto ha conducido a una mayor dispersión de la fuerza de trabajo, cambios en los tipos de gastos en este entorno de trabajo desde cualquier lugar y procesos descentralizados. De hecho, estamos viendo que la mayoría de los trabajadores no quieren volver a hacer las cosas como se hacían antes. Quieren la opción de poder trabajar a distancia, al menos una parte del tiempo.<sup>2</sup>

Y, aunque los viajes de negocios disminuyeron significativamente en 2020, esperamos ver un aumento este año. En una encuesta reciente, más de la mitad de los directivos afirmaron que esperaban contar con los viajes de negocios durante la recuperación tanto como lo hacían antes de la pandemia o incluso más.<sup>3</sup>



Aunque los viajes de negocios volverán, las modalidades de viaje de negocios cambiarán a medida que las organizaciones redefinan el valor de un viaje de negocios. Los empleados ayudarán a determinar el valor de un viaje en comparación con el impacto en la productividad; será un cambio cultural que busca un equilibrio entre el valor de los viajes de negocios, y los costes humanos y financieros.<sup>4</sup> Además, los empleadores tendrán que mejorar los procesos existentes para cumplir eficazmente con el deber de protección de sus empleados.

Aunque estas alteraciones han obligado a las empresas a adaptarse rápidamente, existe el peligro de que los empleados muestren resistencia. Cuando se producen muchos cambios demasiado rápido, puede dar lugar a «lagunas en la transformación». Las empresas deben avanzar con cautela mediante la implementación de estrategias de gestión del cambio para ayudar a los empleados a adaptarse junto con la organización.

## Avanzar hacia el futuro con 2021 como base

Dada la incertidumbre generalizada, es probable que 2021 sea un año de transición para las organizaciones empresariales. En lugar de limitarse a afrontar el día a día, los líderes empresariales comenzarán a redefinir su futuro y preparar el terreno para el crecimiento.

Las investigaciones llevadas a cabo indican que las empresas están volviendo a estudiar los procesos existentes para identificar áreas de mejora, comenzando con pequeños ajustes que tienen un gran impacto en toda la empresa.<sup>5</sup> Una tendencia importante es que están aprovechando la tecnología inteligente para ayudar a aumentar la productividad, la eficiencia y la velocidad, lo cual está posicionando a las organizaciones para que sigan siendo rentables y avanzar más rápido.

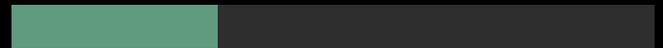
## Principales desafíos empresariales

Los directivos de las Américas, Europa y la región de Asia-Pacífico identifican estos cuatro desafíos principales en los próximos 12 meses:<sup>6</sup>

**35 %:** Seguridad y bienestar de los empleados



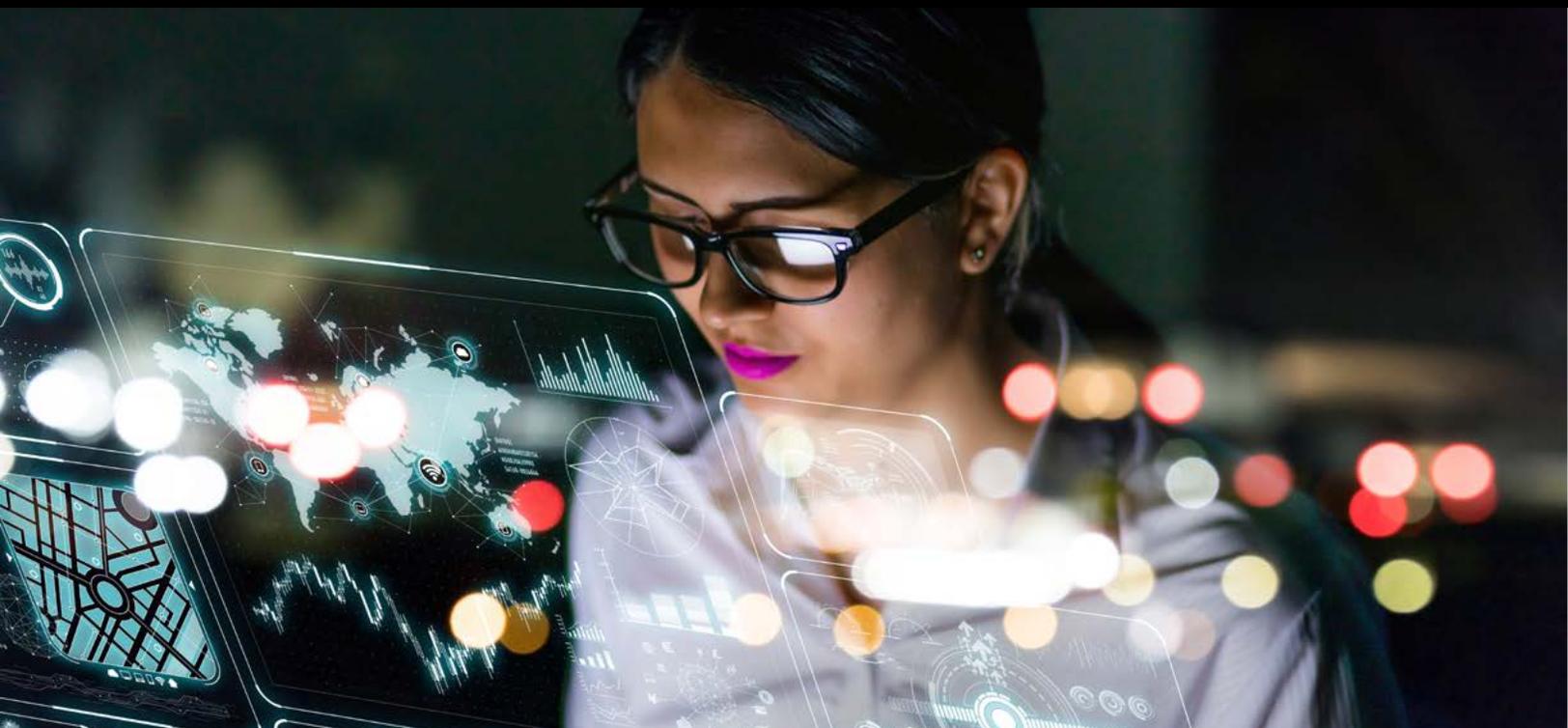
**32 %:** Velocidad del cambio tecnológico



**35 %:** Desaceleración del crecimiento económico

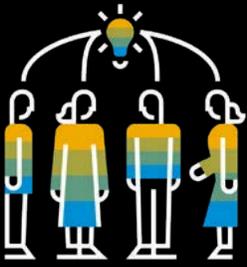


**30 %:** Cómo apoyar un modelo de teletrabajo



## Los directivos financieros encabezan la adopción de medidas de ajustes para lograr crecer

En muchas organizaciones empresariales, la reducción de costes y la obtención de un mayor control sobre el gasto fueron áreas de énfasis en 2020. Ahora, los líderes financieros están adoptando estas mismas estrategias y las están utilizando para impulsar un crecimiento más fuerte y más rápido. De hecho, el 88 % de los directivos encuestados coinciden en que «encontrar nuevas formas de aumentar la velocidad y la flexibilidad en la gestión de viajes, gastos y facturas es fundamental para que mi organización siga siendo rentable y siga creciendo».<sup>7</sup>



Los propios líderes financieros están tomando la iniciativa en la aplicación de la tecnología para una mejor gestión de los viajes, los gastos, el cumplimiento y las facturas. Se están centrando en obtener un mejor control sobre todas las actividades financieras al invertir en una tecnología que:

- ayuda a la organización a reimaginar los procesos de trabajo para una fuerza laboral descentralizada;
- proporciona herramientas para obtener visibilidad sobre el gasto actual y ayuda a prever la actividad futura con mayor precisión;
- mejora la eficiencia de las auditorías y la generación de informes fiscales para descubrir cantidades de ahorro,
- y se adapta más rápidamente a los cambios normativos, las relaciones con los proveedores y las modalidades de viajes de negocios.

## Las inversiones específicas en tecnología prometen una fuerte rentabilidad de la inversión (ROI)

Las iniciativas de modernización tecnológica eran de vital importancia antes de la pandemia, pero muchos planes se pusieron en marcha en 2020. En la actualidad, las empresas están adoptando un enfoque altamente estratégico para la modernización y se están centrando en aquellas inversiones tecnológicas que prometen tener el mayor y más rápido rendimiento posible.

*Las soluciones basadas en la nube responden a la necesidad de tener acceso desde cualquier lugar*

En el núcleo de muchas iniciativas de modernización tecnológica radica un mayor énfasis en las soluciones basadas en la nube. Con fácil acceso en cualquier momento y lugar para todo el personal, las aplicaciones basadas en la nube proporcionan un modelo ideal para ayudar a los empleados a realizar su trabajo de forma eficaz y colaborar sin reuniones presenciales. Con flujos de trabajo optimizados y acceso a los mismos datos y aplicaciones casi en tiempo real desde los que todos pueden trabajar, las aplicaciones basadas en la nube ayudan a aumentar la eficiencia, la productividad y la precisión.

*La inteligencia artificial y el aprendizaje automático desempeñarán una función cada vez más importante*

La inteligencia artificial (IA) y el aprendizaje automático (machine learning o ML) pueden afectar ampliamente a las operaciones financieras, lo que añade valor dondequiera que se implementen. Estas son solo algunas de las formas en que las empresas están adoptando soluciones de IA/ML:<sup>8</sup>

### Automatización

- **Mejoras en los procesos** que incluyen la eliminación de procesos manuales, reembolsos más rápidos, reducción de revisiones y aprobaciones manuales e identificación de reclamaciones fraudulentas que pueden pasar inadvertidas para los humanos
- **La optimización de la infraestructura** a través de la integración automatizada y la interoperabilidad para una gestión simplificada y procesos coherentes

### Información

- **La inteligencia añadida** que proporciona recomendaciones de viajes y alojamiento para empleados, mejora el cumplimiento de la política y sirve de guía para los ajustes de gestión de los gastos basados en datos analizados por IA
- **Los análisis y perspectivas sobre los datos** que ayudan a las organizaciones a obtener conocimientos clave sobre procesos ineficientes y costosos, mejorar la evaluación de riesgos, eliminar errores y aumentar el cumplimiento

### Las empresas buscan obtener un mayor valor de las soluciones existentes

La realización de pequeños ajustes en los procesos existentes mediante el uso de la tecnología ofrece un gran valor a un bajo coste. Estas son algunas de las formas en que los dirigentes financieros están utilizando sus soluciones existentes para obtener ahorros significativos, un mayor control sobre el gasto y garantizar el cumplimiento.

- **Aprobaciones previas.** Añadir un paso rápido de aprobación previa para el gasto propuesto está ayudando a las empresas a gestionar los gastos de forma proactiva. Los mángers y los equipos de finanzas pueden revisar los costes para asegurarse de que siguen la política y evaluar las opciones de viaje para asegurarse de que el gasto es esencial para el negocio, y el viaje es seguro para los empleados y utiliza las opciones más sostenibles.
- **Auditorías eficientes.** La tecnología de IA/ML puede garantizar que todos los cargos más importantes de los informes de gastos obtengan el nivel adecuado de control, desde la primera ronda de aprobadores hasta la auditoría. Si el proceso de auditoría lo lleva a cabo un equipo de expertos respaldado por herramientas de IA, en lugar de internamente, el equipo financiero puede centrar su atención en la gestión de los fundamentos financieros y analizar las áreas donde funcionan las políticas y aquellas que pueden mejorarse. Esto garantiza que la estrategia de cumplimiento se aplique de forma coherente en toda la empresa.
- **Gestión fiscal.** El gasto tiene implicaciones fiscales y normativas. Las soluciones de gestión de viajes y gastos pueden ayudar a proteger a la empresa de la responsabilidad e identificar el impuesto sobre el valor añadido (IVA) recuperable que puede devolverse a los presupuestos en los que se puede sacar beneficio.<sup>9</sup>
- **Experiencia de los empleados.** Los empleados a menudo no son conscientes de los requisitos de documentación de un viaje de negocios internacional, como la necesidad de un visado de negocios o un permiso de trabajo. Es probable que la complejidad de los requisitos se amplifique aún más una vez que los viajes de negocios vuelvan con la posible necesidad de pasaportes sanitarios y registros de vacunas.

# El 42 %

de las transacciones de gastos de empleados no cumplen los requisitos de cumplimiento para la reclamación del IVA/impuesto sobre bienes y servicios (Goods and Services Tax, GST) por la presencia de información incorrecta y la ausencia de datos<sup>10</sup>



## La evolución hacia el futuro con la ayuda de la tecnología

Las organizaciones empresariales aprendieron muchas lecciones difíciles durante el último año y se vieron obligadas a cambiar repentinamente de rumbo de la noche a la mañana. Pero las lecciones aprendidas no han sido en vano. Los líderes financieros están aplicando esas lecciones para posicionar a sus organizaciones para que puedan adaptarse a las situaciones cambiantes de forma más fácil y rápida, liberar a sus equipos de las tareas vacías e improductivas, empoderar a sus empleados y garantizar su bienestar, así como crear las condiciones para expandirse de forma rentable.

Los principales líderes financieros se dan cuenta de que permanecer inmóviles solo hará que se queden atrás, y esa no es una opción aceptable. Con las inversiones estratégicas en tecnología, están realizando ajustes en sus organizaciones para lograr crecer.



**Para obtener más información sobre cómo realizar ajustes en su empresa para lograr crecer, visite [Concur.es](https://concur.es)**

## ¿Por qué Deloitte for SAP?

Con independencia del punto en el que se encuentre en su viaje de transformación, el equipo mundial de Deloitte aporta un conjunto completo de capacidades además de experiencia SAP específica del sector, todo ello para ayudarle a ofrecer resultados rápidamente que son importantes para su negocio. Obtenga más información en [www.deloitte.com/sap](http://www.deloitte.com/sap).

## Hablemos

Descubra cómo Deloitte puede ayudarle a rediseñar todo con SAP Concur y otras soluciones SAP, para que pueda transformar rápidamente la imagen de T&E y respaldar la empresa cinética, concebida para organizaciones que «evolucionan constantemente». **Póngase en contacto con nosotros** para programar una demostración, obtener más información o comentar un desafío específico al que se enfrente su organización.

## Deloitte.

### Acerca de Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte se refiere a una o más de las filiales de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una sociedad del Reino Unido no cotizada limitada por garantía, y su red de entidades asociadas, cada una de las cuales es una entidad con personalidad jurídica propia e independiente. Consulte [www.deloitte.com/us/about](http://www.deloitte.com/us/about) para ver una descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus filiales. Consulte [www.deloitte.com/us/about](http://www.deloitte.com/us/about) para ver una descripción detallada de la estructura legal de Deloitte LLP y sus filiales. Determinados servicios pueden no estar disponibles para certificar a los clientes conforme a las normas y reglamentos de contabilidad pública.

Copyright © 2021 Deloitte Development LLC. Todos los derechos reservados.  
Miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited

## Acerca de SAP Concur

SAP® Concur® es la marca líder mundial en soluciones integradas de gestión de viajes, gastos y facturas, impulsada por una búsqueda incansable para simplificar y automatizar estos procesos diarios. La aplicación móvil de SAP Concur, que goza de una alta calificación, guía a los empleados en cada viaje, los cargos se completan sin esfuerzo en los informes de gastos y las aprobaciones de facturas se automatizan. Al integrar datos casi en tiempo real y utilizar la IA para analizar las transacciones, las empresas pueden ver exactamente lo que están gastando sin preocuparse de los puntos ciegos en el presupuesto. Las soluciones de SAP Concur eliminan las tareas tediosas del ayer, facilitan el trabajo de hoy y del mañana, y ayudan a las empresas a funcionar mejor. Más información en [concur.es](https://concur.es) o el [blog](#) de SAP Concur.

---

<sup>1</sup>The Economist Group and SAP, [Ready, Reset, Grow](#), Abril de 2021

<sup>2</sup>Deloitte, «[The Kinetic Enterprise: Where do we go from here? The Year Ahead](#),» 22 de enero de 2021

<sup>3</sup>The Economist Group and SAP, [Ready, Reset, Grow](#), Abril de 2021

<sup>4</sup>Deloitte, «[The Kinetic Enterprise: Where do we go from here? The Year Ahead](#),» 22 de enero de 2021

<sup>5</sup>The Economist Group and SAP, [Ready, Reset, Grow](#), Abril de 2021

<sup>6</sup>The Economist Group and SAP, [Ready, Reset, Grow](#), Abril de 2021

<sup>7</sup>The Economist Group and SAP, [Ready, Reset, Grow](#), Abril de 2021

<sup>8</sup>TTGmice, «[AI Adoption in workplaces will accelerate in 2021](#),» 11 de enero de 2021

<sup>9</sup>Deloitte and SAP Concur, «[Simplifying Your VAT Reclaim for T&E Program Resilience](#),» 9 de octubre de 2020

<sup>10</sup>VATBox data benchmark, 2018