

# Aumentar el cumplimiento

Mejores prácticas de auditoría de viajes y gastos.

**SAP** Concur





## ¿Por qué estamos aquí?

En SAP Concur tenemos muchas preguntas sobre la mejor forma de auditar las reclamaciones de gastos. Y aunque parece complejo, no tiene por qué ser confuso.

Aunque los enfoques de auditoría pueden variar según la industria y la cultura de la compañía, existen muchos principios clave que se aplican a todos. Y en este libro electrónico, proporcionaremos una perspectiva clara que puede ayudar a compañías de todos los tamaños a encontrar formas de mejorar su proceso de auditoría. Como incorporar el genio de la inteligencia artificial, por ejemplo, para satisfacer las intensas exigencias de auditoría.

Las recomendaciones de mejores prácticas que verá aquí son fundamentales. Porque con todos los cambios y desafíos en la economía actual, desde las regulaciones fiscales en constante evolución y los requisitos contables en constante cambio hasta la justificación de los detalles de los gastos y el mantenimiento de los nuevos empleados, políticas y adquisiciones, debe estar preparado para cualquier cosa si desea mantenerse al día con sus gastos.

# Todo se reduce a tres preguntas clave:

## ¿Cuándo debe auditar?

¿En qué momento del proceso de aprobación?

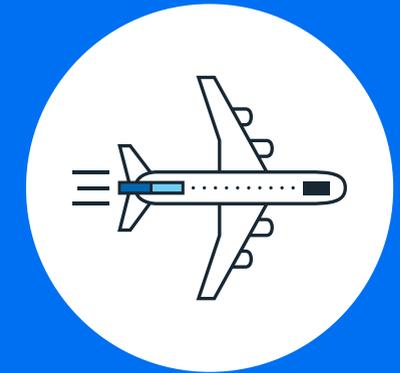
## ¿Qué debería auditar?

¿Cómo prioriza y se centra?

## ¿Por qué realiza auditorías?

¿Se centra en impuestos, cumplimiento o fraude?

En las siguientes páginas, responderemos a estas preguntas y ofreceremos recomendaciones de mejores prácticas basadas en años de experiencia.



Las soluciones Concur Travel, Concur Expense son líderes del mercado:

**>92 millones de usuarios finales**

reservan viajes o procesan gastos.<sup>1</sup>

**cuota de mercado del 49% en 2022** para SAP la convierte en la solución de viajes y gastos corporativos más ampliamente adoptada del mundo.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> SAP Concur Quick Facts (3.er trimestre de 2023)

<sup>2</sup> DC, Worldwide Travel and Expense Management Software Market Shares: Evolving Travel Models Pushing Digital Transformation, documento n.º US49194223, septiembre de 2023

# Pregunta 1: ¿Cuándo debe auditar?

El tiempo siempre lo es todo en la vida y con sus auditorías. Por lo tanto, considere tres etapas clave del proceso de gastos:

- 1. Antes de la aprobación del responsable**
- 2. Después de la aprobación del responsable**
- 3. Después del pago**

La auditoría previa a la aprobación del responsable proporciona un control coherente. También evita perder tiempo tratando reclamaciones incompletas o inexactas y permite a los responsables revisar los recibos si lo desean.

¿Qué sucede en su compañía? ¿Desea que los responsables dediquen tiempo a revisar minuciosamente cada reclamación de gastos que llega a su bandeja de entrada? ¿Y están equipados para hacerlo? ¿Entienden los detalles complejos de su política para hacer bien el trabajo?



## Pregunta 1: ¿Cuándo debe auditar?

### **Auditar antes de que se aprueben las reclamaciones de gastos.**

Añadir un paso de auditoría de aprobación previa:

- Dé a los empleados la oportunidad de corregir las reclamaciones de gastos antes de enviarlas para su aprobación
- Lo ayuda a identificar áreas comunes de incumplimiento
- Reduce la necesidad de auditorías posteriores al pago

La auditoría antes de la aprobación también elimina la molestia de recuperar fondos que ya ha reembolsado. Y elimina la presión de los responsables que, a pesar de sus mejores intenciones, pueden no tener siempre el tiempo y la experiencia para hacerlo bien, por lo que puedan terminar dando simplemente su aprobación.





## Pregunta 2: ¿Qué debe auditarse?

Con tantos gastos provenientes de tantas partes de la compañía, puede ser difícil decidir qué necesita un segundo vistazo. Comience analizando detenidamente qué funciona y qué no antes de elaborar un plan y decidir cómo medirlo.

De media, nuestros clientes de los servicios de auditoría SAP Concur de mayor rendimiento auditan más del 92% de los informes de gastos.<sup>3</sup>

- Un pequeño número realiza auditorías administrativas el 100% del tiempo, pero muchos revisan solo una parte de las reclamaciones de gastos en función de grupos específicos o áreas de riesgo.
- Las compañías de las industrias farmacéutica y financiera, por ejemplo, a menudo no tienen elección: las regulaciones de la industria, las regulaciones gubernamentales y las leyes financieras requieren que se audite el 100% de las reclamaciones de gastos, con graves sanciones por incumplimiento.
- Para apoyar el cumplimiento en sus países, muchas compañías a menudo también intentan alcanzar el 100%.

<sup>3</sup> [SAP Concur Customer Data, 2022](#)

## Pregunta 2: ¿Qué debe auditarse?

### Audite el 100% ahora y luego sea selectivo.

El mejor lugar para comenzar es con la imagen más completa. Por lo tanto, sugerimos auditar el 100% de sus reclamaciones de gastos a medida que desarrolla su estrategia y proceso de auditoría. Esto ayudará a establecer una comprensión básica de cómo se siguen sus políticas, para que pueda centrarse más en el futuro. Y lo ayudará a comprender lo que hacen los empleados, para que pueda enfocarse en la capacitación y la educación para ayudar a cambiar el comportamiento.

Si el 100% no es posible, céntrese en las áreas tradicionalmente difíciles:

- Gastos complejos o sensibles a impuestos
- Con frecuencia, los usuarios que no cumplen con los requisitos
- Departamentos y responsables que no miran los recibos
- Nuevos empleados para asegurarse de que entienden la política
- Nuevos departamentos o equipos
- Personal que viaja con frecuencia

*Ordene su programa de tarjetas corporativas y capturará más datos a la vez que mejora el cumplimiento.*

*Promueva el 100% de los gastos en tarjetas corporativas y obtendrá mayor visibilidad y más control sobre los gastos de viajes y gastos.*

También puede centrarse en los empleados con reclamaciones de gastos que cumplan ciertos criterios:

- Gastos de alto valor
- Gastos en efectivo
- Ciertos tipos de gastos, como comidas de negocios y vuelos



## Pregunta 2: ¿Qué debe auditarse?



### No acepte que se pierdan los recibos.

Tradicionalmente, los recibos perdidos han sido una fuente de gran frustración y gran riesgo para las compañías. Por lo tanto, es importante que los recibos se adjunten a nivel de artículo de línea, y que busquen tecnología que pueda facilitarlos. Esto da lugar a un procesamiento, aprobaciones y pagos más rápidos.

Así de sencillo puede ser:

- Pida a los empleados que tomen fotos de los recibos en sus teléfonos inteligentes.
- Capture esos recibos automáticamente.
- Establezca límites para el efectivo y las tarjetas a fin de mantener los gastos bajo control.
- Exija justificación para los recibos perdidos.



*¿Por qué es tan importante? El año pasado, las compañías perdieron **5.2 millones de USD** en gastos clasificados erróneamente y costos de infracción de recibos perdidos/no válidos.<sup>4</sup> ¿Cuánto le costó eso?*

<sup>4</sup> Informe de perspectivas sobre los gastos de 2023 de SAP Concur

## Pregunta 3: ¿Por qué realiza auditorías?

El “por qué” puede parecer obvio, pero identificar y priorizar sus objetivos de auditoría lo ayudará a enfocar su proceso de auditoría. La mayoría de las auditorías comerciales por una, algunas o todas estas razones:

### Para impulsar el cumplimiento de la política.

Las políticas existen por un motivo, y un proceso de auditoría bien publicado y aplicado se asegura de que se sigan y muestra a los empleados que usted se las toma en serio. Además, las auditorías lo ayudan a detectar tendencias y brechas de conocimiento que puede utilizar para refinar sus políticas para satisfacer mejor las necesidades de su compañía.

### Controle los costos.

Cada gasto es una inversión en su compañía y debe asegurarse de obtener el mejor retorno. De hecho, para la mayoría de las compañías, los costos de viajes y gastos son la segunda partida presupuestaria variable más grande, por lo que las auditorías son fundamentales para evitar la reducción de márgenes sobre el gasto.

### Para identificar el mal comportamiento.

Es mejor adoptar un enfoque de tolerancia cero para los gastos que no cumplen con las normas. La auditoría lo ayuda a identificar y abordar los gastos fuera de la política inmediatamente y ayuda a construir una cultura de gastos responsables.

### Para reducir el riesgo.

Al realizar auditorías, puede estar seguro de que está cumpliendo con las normativas. Cuando no lo hace, ¿cómo puede estar seguro? Y puede haber consecuencias importantes por incumplimiento, incluidas multas, confiscación de bienes e incluso encarcelamiento.

### Para gestionar la reclamación del IVA.

La mayoría de sus empleados no sabrán qué es un recibo de IVA o cuáles son las normativas fiscales. Al realizar auditorías, puede registrar el IVA en el recibo y usar esos datos para devolver fondos a la compañía.

*La respuesta es clara: La identificación de áreas problemáticas mediante la auditoría y el mantenimiento de un proceso de principio a fin lo mantiene bajo control y brinda protección a su compañía.*

Nuestros clientes se dan cuenta de las ventajas de la auditoría:

- Una organización redujo los gastos duplicados en un 90%, gracias al trabajo de las excepciones y a un poco de formación de los empleados.<sup>5</sup>
- Después de automatizar su gestión de viajes y gastos, el 34% de las compañías vieron una reducción en el número de informes rechazados en el proceso de auditoría debido a problemas con los recibos.<sup>6</sup>

<sup>5</sup> Informe de perspectivas de gastos de SAP Concur 2023

<sup>6</sup> Analysys Mason 2022, Estudio de gestión de facturación de proveedores, gastos y viajes

## Pregunta 3: ¿Por qué realiza auditorías?

### Desarrolle un enfoque de tres pasos.

- **Elaboración de informes:** Detecte problemas, identifique tendencias y priorice los recursos de auditoría utilizando nuestras herramientas de creación de informes.
- **Configuración:** Incorpore los límites de gastos y marque los gastos duplicados comprobando las tarifas reservadas frente a las de gastos para los cargos de viaje. Y asegúrese de asignarlo todo a sus políticas.
- **Auditorías:** Recorra a expertos externos para obtener eficiencia, eficacia y objetividad. Los servicios de auditoría llenan la brecha y completan el ciclo de comentarios, para que pueda ver el porcentaje de reclamaciones que cumplen con los requisitos, educar a los usuarios o modificar sus procesos.

### Envíe recordatorios por correo electrónico.

Recuerde sistemáticamente a los usuarios finales y a sus responsables que deben presentar las reclamaciones de gastos a tiempo.

### Triangule sus datos.

Exija tres formas de verificación para cada gasto: datos de la tarjeta, el recibo y el itinerario. Si todos coinciden, tiene menos de lo que preocuparse. Los procesos automatizados simplifican drásticamente este proceso.

### Siga comunicándose.

A medida que cree y actualice su política de auditoría, asegúrese de compartirla con su equipo, para que todos sepan cómo cumplirla.



## Trabajos de auditoría.

Utilice las mejores prácticas descritas en este informe para establecer un plan claro para cuándo, qué y por qué está auditando sus gastos de viajes y gastos. Y recuerde que estas prácticas son solo el principio. Considere la posibilidad de utilizar las soluciones de SAP Concur para crear un programa de auditoría basado en sus necesidades y políticas, lo que conduce a mejoras duraderas.





## ¿Por qué considerar las soluciones de auditoría de SAP Concur?

Imagine hacer un seguimiento de los gastos de un alto ejecutivo y tener que mencionar excepciones. Imagine perder grandes cantidades de presupuesto debido a gastos no conformes. Imagine perder días en auditorías tediosas, sabiendo que su equipo tiene un trabajo más estratégico por hacer. Ahora imagínese que no tiene que preocuparse en absoluto.

Con las soluciones de SAP Concur, puede utilizar la inteligencia artificial y nuestra experiencia para agudizar el escrutinio de sus gastos sin aumentar la burocracia ni aumentar la plantilla:

### **Agregue cheques automáticos a su flujo de trabajo.**

Antes incluso de que comience el proceso de auditoría, [Concur Detect by Oversight](#) utiliza inteligencia artificial para revisar cada gasto y comprobarlo con sus políticas, y luego priorizar las infracciones significativas para auditores y revisores, para que no tenga que preocuparse por el cumplimiento de la política, los errores o si sus presupuestos están bien gastados.

### **Deje que la inteligencia artificial le ayude a centrarse.**

Los auditores son esenciales, pero lo más probable es que ya estén ocupados. [Verify](#) utiliza tecnología inteligente para revisar el 100% de los informes de gastos, lo que aumenta la visibilidad de los gastos y protege su resultado final. Para que los auditores puedan centrarse en lo importante.

### **Realice auditorías de su lista de tareas pendientes.**

Transfiera sus engorrosos procesos de auditoría a los expertos en auditoría de SAP Concur. [Intelligent Audit](#) combina la experiencia humana con una potente inteligencia artificial para dar a los equipos de finanzas más tiempo para mejorar las políticas, los procesos y el estado financiero de su compañía.

# Esté preparado para todo.

Olvídese de los desafíos del cumplimiento eliminando las exigencias de la auditoría de su mesa de trabajo. Y prepárese para los cambios diarios en los gastos con una solución lista para cualquier cosa.

Obtenga más información en el libro electrónico de SAP Concur: [Por qué los seres humanos y la tecnología son la mejor combinación para auditar los gastos](#)

esINT (24/07)

© 2024 SAP SE o una compañía afiliada de SAP. Todos los derechos reservados. Consulte el Aviso legal en [www.sap.com/legal-notice](http://www.sap.com/legal-notice) para conocer los términos de uso, las cláusulas de exención de responsabilidad, divulgaciones o restricciones relacionados con los materiales de SAP para el público general.