

# ¿TRANSFORMAR LOS PROCESOS FINANCIEROS? ¿EN ESTA ECONOMÍA?

---

¿Por qué ahora es el mejor momento para digitalizar cómo gestionar el gasto de la compañía?

THE BEST RUN





## El impacto en los ingresos de la COVID-19

en compañías con menos de 1,000 empleadas encuestadas en septiembre de 2020<sup>1</sup>:

- El **67%** experimentó una caída entre notable o significativa en los ingresos
- El **8%** observó un cambio insignificante en los ingresos
- El **24%** experimentó un aumento en los ingresos

## En el año pasado, el mundo de los negocios se ha enfrentado a dificultades impredecibles.

Muchas compañías sufrieron pérdida de ventas debido a los mandatos para cerrar durante ciertos períodos o clientes que se quedaron en casa voluntariamente. Otras compañías experimentaron un aumento repentino de la demanda de sus productos y servicios, lo que requería un cambio rápido de recursos para satisfacer las exigencias. Dondequiera que su negocio se encuentre en este espectro, los cambios han sido espeluznantes. Mientras mira hacia el futuro en su propio negocio, ya sea de cerca y de lejos, ¿cómo puede prepararse para lo que viene cuando no hay forma de saber lo que está a la vuelta de la esquina?

## El lado positivo del **cambio acelerado**

Mientras las compañías se apresuraban a adaptarse a las circunstancias creadas por la pandemia de COVID-19, la transformación digital se aceleró, los empleados de oficina se apresuraron a trabajar a distancia y las compañías se esforzaron por proporcionar a los trabajadores de primera línea equipos de protección y limpieza mejorada. Algunos sectores ajustaron sus modelos de entrega. Otros cambiaron sus líneas de fabricación para crear artículos de seguridad como mascarillas y desinfectante para manos o encontraron sus productos anteriores por debajo del nivel del radar con una gran exigencia de los consumidores que estaban metidos en casa.

Mientras que el torbellino inicial de cambio se ha calmado, se desconoce cuánto tiempo se mantendrán estos nuevos modos de negocio o lo que traerán los tiempos económicos resultantes. Lo que está claro es que no todos estos cambios son negativos y no todos los negocios deberían “perderse” en una recesión económica.



### Considere estas ventajas:



- Las compañías que solían tener oficinas bulliciosas están descubriendo que el trabajo remoto está aumentando la satisfacción laboral y la disponibilidad de los empleados, al tiempo que disminuyen los costos generales.



- La hiperaceleración de la transformación digital necesaria para apoyar el trabajo remoto y la agilidad comercial ayudó a iniciar cambios que ya estaban en el horizonte.



- Los procesos de negocios están bajo mayor escrutinio. Es fácil ignorar las tareas ineficaces cuando se han convertido en hábitos. Sin embargo, cuando esos hábitos se enfadan por la disrupción como el cambio repentino y completo al trabajo remoto, los procesos desgastados, como el seguimiento de elementos en hojas de cálculo y la introducción manual de datos, se vuelven más onerosos e incluso imposibles de completar desde casa.

Mientras que una pandemia como la COVID-19 puede ocurrir solo una vez al siglo, cada año puede traer cambios inesperados, desde eventos meteorológicos que alteran las cadenas de suministro hasta recesiones, pasando por problemas más mundanos, pero no menos importantes, como nuevos requisitos normativos. La creación de procesos que puedan soportar el caos de 2020 puede fortalecer su negocio para 2021 y más allá.

“Es sin duda el momento de decir: ‘la forma manual de hacer las cosas no funciona’. No nos ayuda a tomar buenas decisiones. No nos ayuda a involucrar a nuestros empleados con un trabajo interesante ni a maximizar el valor que estamos obteniendo de nuestrosemployados. “Así que, si los procesos manuales no fortalecen a los empleados ni a los líderes, definitivamente los clientes no se sienten fortalecidos”.

– **Shari Lava, directora de investigación, PYME, IDC**

## Ahora es el momento de enfocarse en las finanzas

En los últimos meses, es probable que su compañía ya haya empezado a minimizar los procesos en papel y haya aumentado la tecnología accesible en la nube para ayudar a los empleados a realizar sus trabajos desde casa. La necesidad de actualizar los procesos se hizo evidente cuando los empleados intentaron procesar las facturas que se dejaron en la oficina, no estaban seguros de cómo enviar gastos de los equipos de oficina doméstica o tuvieron que enviar gastos después de perder los recibos en el traslado.

Estas ineficiencias tienen un efecto gradual. Si los procesos se demoran y no sabe qué gastos están llegando y cómo gestionarlos, puede pagar de forma reactiva las facturas y los gastos que crucen su escritorio. Por eso es difícil reducir los costos cuando los presupuestos son ajustados o invertir de forma efectiva cuando es el momento de crecer. El paso de una gestión de efectivo reactiva a una proactiva permite canalizar los recursos donde sea necesario y cuando sea necesario. Proporciona a su compañía la agilidad que necesita para soportar los cambios constantes.

Ahora es el momento de aumentar el valor de la transformación digital centrándose en cómo gestionar los reportes de gastos y las facturas de proveedores. Al poner en marcha soluciones para asumir el control del gasto, puede abordar la incertidumbre actual, recuperarse mejor y estar más preparado para lo que se le presente.



“

“Ahora es un momento óptimo para que las compañías cambien digitalmente la forma en que gestionan el gastos de la compañía. Hacerlo puede resultar un ahorro significativo de costos al permitir a las compañías hacer un seguimiento más eficiente de las tendencias de gasto y reducir el costo del uso y almacenamiento del papel, por nombrar algunas ventajas. Estos ahorros pueden compensar de forma efectiva los costos iniciales y recurrentes de una solución digital de gestión de facturación y gastos”.

**– Joseph Bertran, analista sénior, investigación, Analysys Mason**



”

“En este entorno actual, tener visibilidad de la información crítica de gastos que afecta al flujo de caja, como los reportes de gastos y las facturas de los proveedores, puede marcar la diferencia en términos de supervivencia o de la rapidez con la que las compañías pueden volver a una posición estable y estar mejor preparadas para el futuro. Las principales prioridades para los líderes financieros del negocio son aprovechar las capacidades de resistencia existentes para reparar o mejorar los procesos pero también invertir en áreas donde se necesita nueva tecnología para avanzar”.

– **Bryan Ball, director de la práctica de investigación de la cadena de suministro y gestión de proveedores de Aberdeen**

La transformación digital de la gestión de facturación y gastos de proveedores puede ayudar a:

- **Procesos y acceso eficientes y automatizados para empleados y gerentes, dondequiera que trabajen.** Con más empleados trabajando desde casa, los procesos ineficientes para gestionar sus gastos, como introducir datos de gastos y facturas a mano, buscar y conciliar recibos y facturas en papel, y buscar aprobaciones con correos electrónicos de recordatorio y llamadas telefónicas, no son solo trabajo de bajo valor; estos procesos desaceleran su negocio.
- La tecnología inteligente que minimiza los procesos manuales, digitaliza y consolida los datos de los gastos, y automatiza tareas como la conciliación de facturas y los recordatorios de aprobación, permite realizar más trabajo en menos tiempo. Aumenta la felicidad de los empleados al reducir las tareas que consumen mucho tiempo, les proporciona acceso móvil y en la nube a la información de gastos y presupuesto que necesitan, y les proporciona a los empleados más tiempo para centrarse en un trabajo más interesante. Quizás lo más importante, ayuda a su compañía a ajustarse o escalar sin añadir gastos generales.
- **Mejor control de costos y presupuestos** Con tecnología inteligente y procesos simplificados, el reporte de gastos y datos de facturas pueden estar actualizados, ser más precisos y estar conectados. Con los datos conectados, puede llevar la forma de gestionar el gastos de la compañía al siguiente nivel. Aplique controles automáticos y reglas de la auditoría para ayudar a los gerentes a evitar sobrepasar el presupuesto, controlar los costos y aumentar el cumplimiento normativo y de políticas. Al automatizar la captura de facturas, aprobación y pago, puede agilizar los procesos y acortar el ciclo de facturación, lo que ayuda a minimizar los cargos por retraso y las sorpresas de facturas al final del mes.
- **La visibilidad que necesita para tomar decisiones más rápidas e inteligentes.** -Una vez que sus datos de gastos y facturas residan en una sola solución tecnológica, obtendrá perspectivas que necesita para comprender realmente dónde se gasta el dinero. Con la capacidad de organizar los datos por categoría, proveedor, centro de costos, equipo, empleado y más, puede cambiar los presupuestos según sea necesario, encontrar oportunidades de ahorro y guiar las opciones de gasto individuales. La analítica de gastos casi en tiempo real brinda la capacidad de tomar las mejores decisiones para el negocio, tanto si está ajustando presupuestos como invirtiendo en crecimiento.

¿Confía en que actualmente se hace un seguimiento de estos gastos?

- Gastos de kilometraje
- Gastos relacionados con la COVID-19
- Gastos de trabajo remoto
- Facturas que llegan por fax, correo postal, correo electrónico y redes de proveedores
- Gasto en efectivo frente gastos en tarjeta
- Órdenes de compra

“Este es un momento difícil para todas las compañías pero los negocios pequeños y medianos están especialmente expuestos. Dicho esto, los negocios pequeños y medianos han demostrado ser increíblemente resistentes y capaces de adaptarse al cambio. Ellos pueden y deben encontrar una forma de crear su propia estabilidad, y las soluciones de SAP Concur pueden aportar tecnología para ayudar a lograrlo”.

**– Valerie (Val) Blatt,  
directora comercial y  
gerente general, PYMES  
globales, SAP Concur**

## Cómo encontrar el socio adecuado para su transformación financiera digital

El primer paso es decidir cómo digitalizar sus funciones financieras. Necesita un socio tecnológico de confianza que pueda ayudarle a cumplir sus objetivos de digitalización y aportar el máximo valor a su compañía, hoy y mañana, sin importar los cambios que el futuro le depare. Busque un socio que...

- Tenga estabilidad y experiencia demostradas para ayudar a los clientes a triunfar en tiempos buenos y difíciles por igual;
- Se aloje en la nube para un acceso seguro en cualquier momento, dentro o fuera de la oficina; implementación rápida; y costos predecibles;
- Pueda ayudarle a sacar el máximo partido de las inversiones tecnológicas actuales vinculando sus sistemas ERP y/o financieros;
- Pueda escalar para satisfacer las necesidades comerciales sin contratos largos a través de una sólida gama de servicios, aplicaciones conectadas y soporte de negocios dondequiera que esté;
- Tenga información de fácil acceso que impulse más valor y la capacidad de personalizar reportes para que obtenga exactamente la información que necesita;
- Tenga una experiencia de usuario móvil que ayudará a motivar a los empleados a adoptar procesos nuevos y más fáciles;
- Tenga un proceso de implementación que proporcione el servicio personalizado al cliente y la capacitación necesaria para ayudar a promulgar este cambio de proceso durante los tiempos difíciles.



Para obtener más información sobre por qué SAP Concur es el socio a largo plazo adecuado para ayudar a gestionar los gastos de la compañía, **descargue nuestra lista de verificación.**

## Póngase en marcha hoy mismo

La transformación digital de los procesos financieros es un paso hacia el futuro que las compañías ya no pueden posponer. Las recompensas de dicha transformación no solo facilitan el trabajo, sino que le ayudan a dirigir mejor su negocio.

Nuestra solución Concur Expense automatiza e integra los reporte de gastos, lo que ayuda a simplificar el proceso de gestión de gastos, desde la elaboración de reportes hasta las aprobaciones y el reembolso. Con procesos más fáciles y automatizados, puede capturar más gastos de varias fuentes y promulgar más control sobre errores, fraude, gastos no conformes y costos. Su negocio obtendrá una visión más clara de los gastos de la compañía y podrá tomar decisiones comerciales inteligentes basadas en datos más precisos y oportunos. Concur Invoice ayuda a agilizar y automatizar la gestión de facturación, desde solicitudes de compra hasta pagos, reduciendo el tiempo de procesamiento y permitiendo implementar estrategias de optimización de pagos. No importa cómo se envíen las facturas: en papel, por correo electrónico o por fax, Concur Invoice las reúne.

Además, cuando aporta los datos de sus facturas, viajes y gastos a un flujo de trabajo digitalizado que facilita la vida a los empleados, también obtiene la recompensa de mejores datos, perspectivas casi en tiempo real y un mejor control de gastos, lo que proporciona a su compañía el combustible que necesita a medida que aumenta en magnitud. También obtendrá más de los recursos que tiene y equipará su negocio para seguir avanzando.



## 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 incesante de simplificar y automatizar estos procesos cotidianos. La aplicación móvil SAP Concur, que cuenta con el mayor reconocimiento en el mercado, guía a los empleados en cada viaje, los cargos se llenan sin esfuerzo en reportes de gastos y las aprobaciones de facturas se automatizan. Al integrar datos casi en tiempo real y usar inteligencia artificial para analizar transacciones, las compañías pueden ver lo que están gastando y evitar posibles puntos ciegos en el presupuesto. Las soluciones de SAP Concur eliminan las tediosas tareas de ayer, facilitan el trabajo de hoy y ayudan a las compañías a funcionar a su máxima capacidad. Obtener más información en [concur.com.mx](https://concur.com.mx) o en el [blog](#) de SAP Concur.

<sup>1</sup>Aberdeen, patrocinada por SAP Concur, *Asumiendo el control del gasto: Pasos críticos para la eficiencia y el rendimiento en Estados Unidos*, octubre de 2020

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

Ninguna parte de esta publicación puede reproducirse o transmitirse en cualquier forma o para cualquier fin sin el permiso expreso de SAP SE o de una compañía afiliada de SAP.

La información contenida en el presente puede cambiar sin previo aviso. Algunos productos de software comercializados por SAP SE y sus distribuidores contienen componentes de software patentados de otros distribuidores de software. Las especificaciones nacionales del producto pueden variar.

SAP SE o una compañía afiliada de SAP proporcionan estos materiales solo con fines informativos, sin declaración o garantía de cualquier tipo y SAP o sus compañías afiliadas no serán responsables de errores u omisiones con respecto a los materiales. Las únicas garantías de los productos y servicios de SAP o de una compañía afiliada de SAP son las que se establecen en las declaraciones de garantía expresas que acompañan esos productos y servicios, si las hubiera. Ninguna parte de este documento debe interpretarse como una garantía adicional.

En particular, SAP SE o sus compañías afiliadas no tienen ninguna obligación de seguir un curso de negocios descrito en este documento o cualquier presentación relacionada, ni de desarrollar o publicar cualquier función aquí mencionada. Este documento, o cualquier presentación relacionada, y la estrategia y posibles desarrollos, productos, plataformas, instrucciones o funciones futuros de SAP SE o de sus compañías afiliadas están sujetos a cambios y SAP SE o empresas afiliadas pueden cambiarlos en cualquier momento y por cualquier motivo sin previo aviso. La información en este documento no constituye un compromiso, promesa u obligación legal para brindar cualquier material, código o función. Todas las declaraciones prospectivas están sujetas a varios riesgos e incertidumbres que podrían causar que los resultados reales difieran sustancialmente de las expectativas. Se advierte a los lectores que no depositen una confianza excesiva en estas declaraciones prospectivas, y no deben basarse en ellas para tomar decisiones de compra.

SAP y otros productos y servicios de SAP aquí mencionados, al igual que sus respectivos logotipos, son marcas comerciales o marcas comerciales registradas de SAP SE (o de una compañía afiliada de SAP) en Alemania y otros países. Todos los demás nombres de productos y servicios mencionados son marcas comerciales de sus respectivas compañías.

Visite [www.sap.com.mx/copyright](https://www.sap.com.mx/copyright) para obtener más información y avisos sobre las marcas comerciales.