Rinde Ágil

La Digitalización:

Claves para la rendición de gastos en tu empresa

agilice

MANEJO DE GASTOS INTELIGENTE

Indice

03 Introducción

04 Las complejidades de la rendición de gastos en tu empresa

06 No todos los gastos pueden incluirse en una rendición

08 La transformación digital en la rendicón de gastos

11 Beneficios de la digitalización en la rendición de gastos

Introducción

Se estima que aproximadamente 20% de las facturas que recibe una empresa, carecen de una orden de compra que defina su origen, lo que dificulta el registro y comprobación de ese gasto.

Las rendiciones, históricamente han sido manuales, lo que se traduce en mayor complejidad para quienes tienen la obligación de manejar los fondos de Caja Chica de una organización.

La transformación digital es la solución a ese problema porque permite, mediante el uso de la tecnología, que la operación se haga de forma más rápida, segura e inteligente.

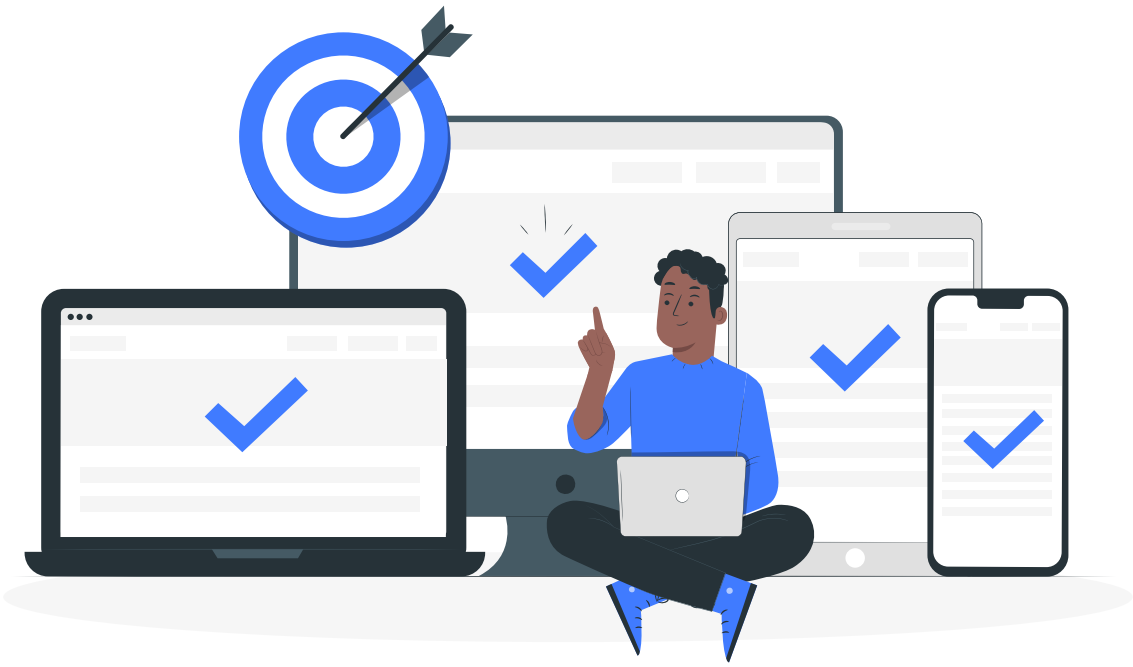
Como resultado, eso genera una mayor eficiencia dentro de la administración financiera, optimiza la productividad y eleva la rentabilidad.

En este ebook explicamos la importancia de digitalizar la rendición de gastos en tu empresa, con el fin de fortalecer los procesos administrativos y proteger el patrimonio de la compañía.

Las complejidades
de la rendición de gastos en tu empresa.

La administración financiera en una empresa es una de las áreas más críticas, no solo porque se trata de cuidar el necesario balance entre ingresos y gastos, sino también porque conlleva el cuidado de muchos detalles, que en ocasiones pueden traducirse en errores.

Por supuesto que las dificultades dependerán del tamaño de la empresa y también del uso que le den a la tecnología como soporte de los procesos que se ejecutan, como expone la consultora española Grant Thornton.



Si las operaciones son manuales, estarán más cerca de incumplir con los tiempos de entrega y cierre, entre otros, pero además se expone la organización a las consecuencias propias de la pérdida de documentos, falta de transparencia en la información y retardos en la toma de decisiones. En el fondo, una buena administración financiera se presenta como la adecuada protección del patrimonio de la empresa. Y ese patrimonio tiene que ver con acciones muy grandes, como por ejemplo el pago de los proveedores prioritarios, pero también con otras que parecen ser pequeñas, como el registro y aprobación de gastos de Caja Chica.

El dolor de las rendiciones de gastos

En Chile el proceso de rendición de gastos es muy clásico, partiendo que existe un grupo de colaboradores de la compañía quienes tienen gastos que rendir y que son parte del día a día de la empresa.

El trabajo comienza con una relación o informe que el trabajador elabora, en el cual explica cuánto gastó, cuándo lo hizo y en qué lo empleó, por ejemplo en transporte o alimentos, pero además debe adosar las facturas, boletas o comprobantes de los gastos.

Luego esa relación es revisada, validada o rechazada por el jefe inmediato y posteriormente se remite a contabilidad, donde otros empleados digitan cada gasto en el ERP lo que implica registrar uno por uno los datos de las facturas.

El dolor es mucho mayor cuando se trata de grandes empresas, en las cuales hay una gran cantidad de empleados que rinden gastos. En el peor de los casos se procesan miles de rendiciones mensuales, para lo cual deben disponer de un grupo grande de personas dedicadas a estas labores.

Queda claro entonces que si la rendición de gastos se hace de forma manual, se transforma en una labor que consume una excesiva cantidad de horas de trabajo de tu personal administrativo. Es un trabajo cuidadoso, pero que además puede generar errores, según lo explica el blog del Grupo Financiero Base.

No todos los gastos
pueden incluirse en una rendición

Es pertinente que en una primera instancia sepas qué gastos se pueden incluir en una rendición:

1

El gasto debe corresponder al período actual del contribuyente, ya que no se deben incluir aquellos que hayan sido pasados por alto y que sean de otros períodos administrativos.

2

Tienes que justificar el gasto tomando en cuenta que éste debe estar pagado o que sea una deuda asumida por la organización.

3

Nunca olvides demostrar lo importante y/o necesario que es el gasto para el desarrollo del negocio.

Las consecuencias de una rendición manual

Ahora bien, si en tu empresa aún realizan las rendiciones de forma manual, eso podría generar consecuencias que afecten la buena marcha de la administración financiera.

Los efectos más comunes de una operación no digitalizada son:

- Se acumulan documentos físicos como boletas y facturas.
- El personal emplea muchas horas hombre en el registro de los gastos en las rendiciones.
- Puede ocasionar el extravío de documentos que se traducen en gastos sin rendir.
- La empresa estaría expuesta a fraudes a través de pagos duplicados.
- Se correría el riesgo de manejar fondos no disponibles.

La solución más eficaz para que la rendición de gastos deje de ser un problema y más bien se convierta en una solución, es que uses la tecnología para digitalizar el proceso.

La transformación
digital en la rendición de gastos

Para el portal “El Financiero” de Costa Rica, la transformación digital es parte importante de los avances que han venido registrándose en la administración financiera, por cuanto el uso de la tecnología añade visibilidad, trazabilidad, menores tiempos de ejecución, oportuna toma de decisiones, seguridad y sobre todo información de calidad.

La rendición de gastos como parte de ese proceso administrativo, no podía estar alejada de la digitalización que está en marcha. Esos tediosos procesos manuales son cosa del pasado. Ya existen funcionales y seguras soluciones que te permiten hacer la rendición en menor tiempo y sin documentos físicos que organizar y almacenar. Pero que además pueden manejarse desde una computadora de escritorio o un dispositivo móvil.

Las funcionalidades ideales para tu empresa

Una buena plataforma de rendiciones debe ofrecer estas funcionalidades:

- Escaneo del timbre SII para que la boleta o factura quede guardada en digital y no tengas que almacenar papeles. Esto permite registrar automáticamente los datos del gasto y se evita la necesidad de digitarlos manualmente.
- La solución debería permitirte el dictado del gasto mediante el reconocimiento de voz.
- Procesamiento de la imagen mediante Optical Character Recognition (OCR), para la extracción de los datos de la factura o boleta y que éstos queden de inmediato almacenados.
- Configuración de protocolos de rendiciones para que no solo puedas crear permisos de acceso, sino también montos de gastos y otros detalles que hacen más segura la operación.
- Gestionar los fondos disponibles para que no cometas el error de validar un gasto, cuando no había dinero para cubrirlo.
- Generar rendiciones en menor tiempo, reduciendo el margen de error y operando de forma segura.
- Aprobación rápida de los gastos que han sido ingresados, ya que toda la información está disponible en línea.
- Emisión de los reportes de gastos.
- Que se integre al ERP de tu empresa

El salto cualitativo al pasar de un proceso manual a uno automatizado es significativo, porque redunda en una más eficiente administración financiera.

10 Si tu empresa decidió cambiar de procesos manuales a digitalizados, percibirá los beneficios de inmediato y eso incidirá en la productividad y rentabilidad del negocio.

Si necesitas conocer cuáles son esos recursos tecnológicos que aplican a la rendición de gastos y la administración financiera, toma en cuenta los siguientes:

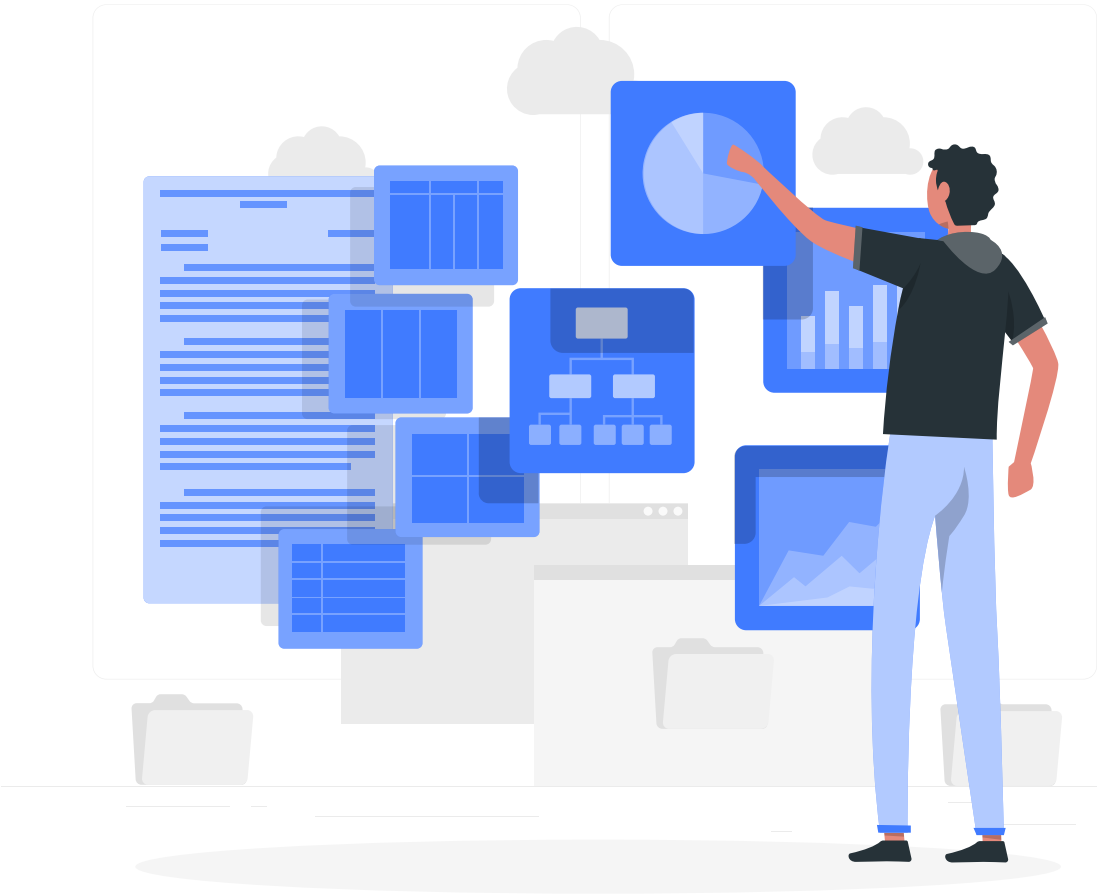
Cloud computing:

El almacenamiento de documentos en la nube te facilita el acceso a los mismos desde cualquier plataforma. Eso permite agregar transparencia y reduce los tiempos para compartir la información entre los distintos participantes del proceso.

Inteligencia Artificial:

La IA viene a revolucionar los procesos automatizados. Para recibir sus beneficios debes asociarte con el aliado tecnológico adecuado que te ofrezca soluciones basadas en esta tecnología.

Los cambios tecnológicos aplicados a las empresas son constantes y su uso aportará ventajas significativas para la administración de tu negocio.



Beneficios
de la digitalización en la rendición de gastos

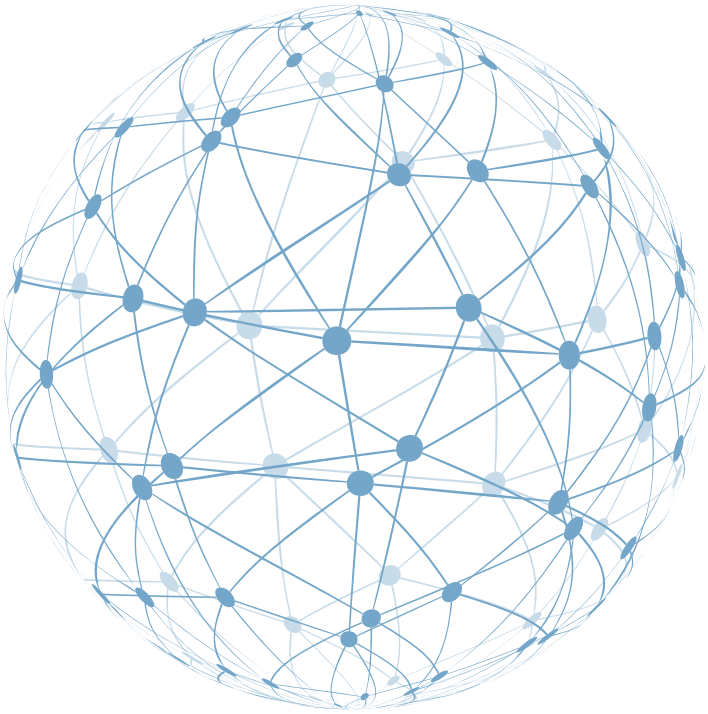
Los aportes de la transformación digital

En el caso de la digitalización de la rendición de gastos, esta transformación te ayudará a lograr:

- Validación en línea de los DTE para que puedas gestionar todas las facturas que están en proceso, verificar cuáles están aceptadas o reclamadas ante el Servicio de Impuestos Internos, evitando la rendición de aquellos documentos que están reclamados.
- El control y asociación automática de las facturas sin orden de compra y que esto no se convierta en un dolor de cabeza.
- La estandarización del proceso de rendición de gastos para que exista una metodología sustentada en las necesidades de la empresa y la adaptación de las funcionalidades de la solución.
- Trazabilidad de los gastos para que puedas identificar desde quién lo originó, hasta quién lo aprobó.
- La eliminación de los pagos duplicados porque el sistema impide registrar un mismo gasto más de una vez.
- Información sobre los fondos disponibles.
- La desaparición del uso del papel en la rendición.
- Disponibilidad 24/7 para rendir gastos, inclusive fuera del horario de trabajo.
- Máxima seguridad en la operación.
- Puedes usar la solución desde tu computadora o dispositivo móvil.
- Permite la gestión de usuarios multiempresa.
- Disminución de los costos en las operaciones administrativas porque ahorras en tiempo y gastos.
- Aumenta la rapidez en los procesos y eso incide en las ventajas competitivas de la organización.
- Reducción de las probabilidades de fraudes que generen pérdidas económicas.
- Mejor seguimiento a la documentación que se genera por los gastos de Caja Chica.

Asumir la transformación digital

es la decisión adecuada, ya que es importante que entiendas que tu personal administrativo podrá tener toda la mejor intención de cumplir con los procesos, pero para ello necesita de las herramientas adecuadas. También es vital que en el proceso de transformación digital tengas el aliado tecnológico adecuado, con el fin de asumir tareas que tienen mucho de vértigo y audacia.



agilice

MANEJO DE GASTOS INTELIGENTE

QUIERO QUE ME CONTACTEN

www.AGILICE.cl