



Procesos de Anticipos y Rendiciones de Gastos en Organizaciones de Argentina



PERFIL DE EMPRESAS

Grande
+250

42%

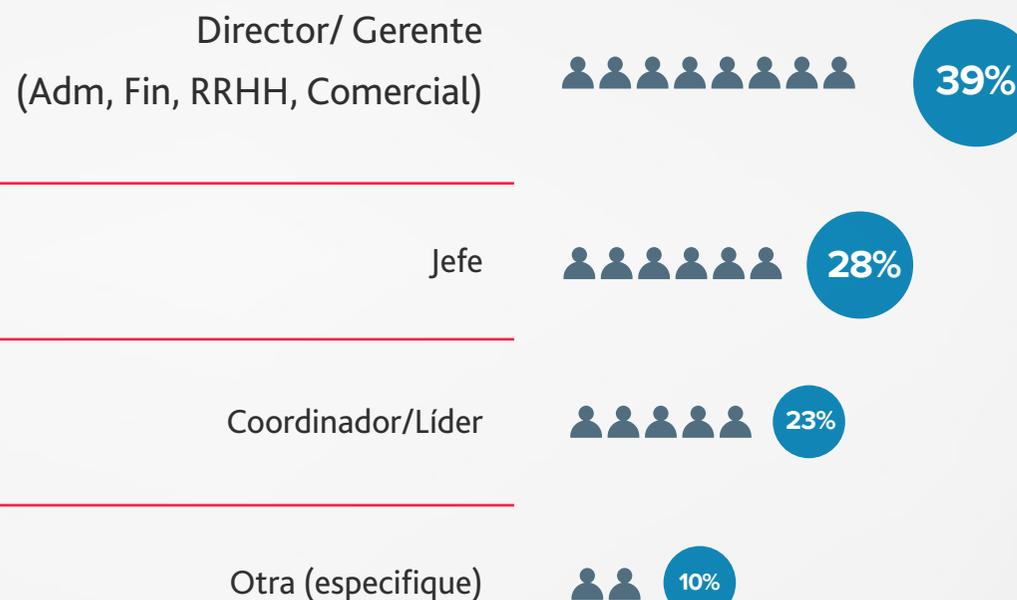
Mediana
50 a 249

33%

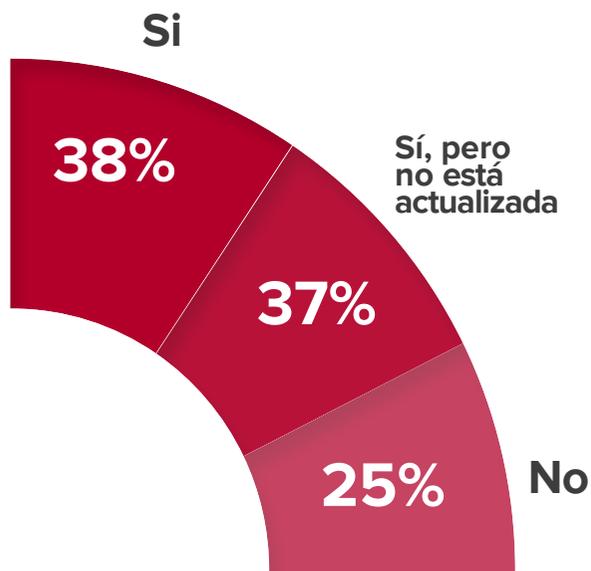
Pequeña
1 a 49

25%

CARGOS DE PARTICIPANTES

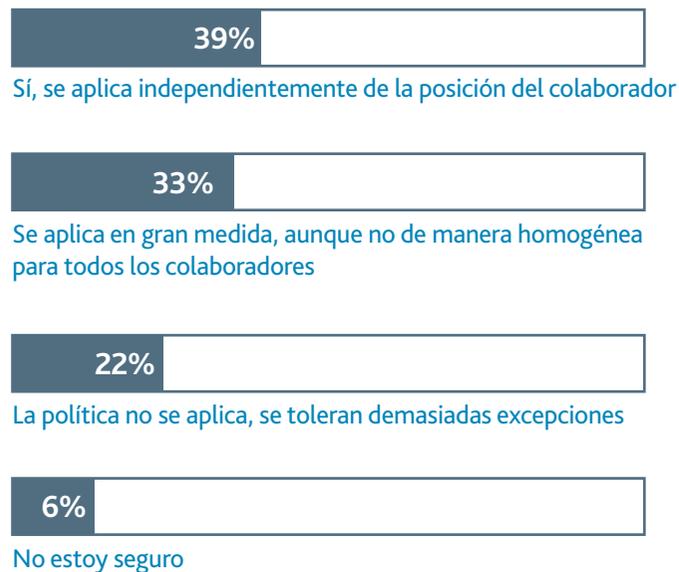


¿SU ORGANIZACIÓN POSEE UNA POLÍTICA DOCUMENTADA DE T&E (ANTICIPO Y RENDICIÓN DE GASTOS)?



Los resultados muestran una distribución bastante equilibrada entre aquellas empresas que sí tienen una política, ya sea actualizada o no, y aquellas que carecen de una, exponiendo que 3/4 de las organizaciones cuentan con una política documentada de T&E. Este último grupo, evidentemente, no ha tomado conciencia de la importancia que reviste la formalización de temas tan sensibles como los aquí tratados, para mitigar riesgos de errores, omisiones, irregularidades y fraudes

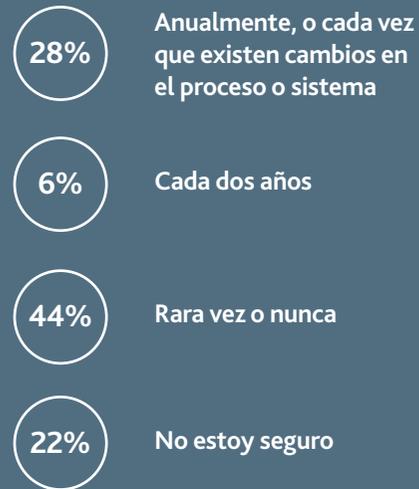
¿LA POLÍTICA ES APLICADA Y RESPETADA?



Más de un 70% de las organizaciones ha indicado que la política se aplica, aunque con algunas variaciones. Un tercio de las organizaciones reconoce que esta aplicación no es homogénea para todos los colaboradores, con lo cual se evidencia que la política no se lleva a cabo de forma adecuada, lo que hace muy difícil su control. La fracción que admite una tolerancia en demasiadas excepciones a la política puede ver debilitada su efectividad y generar inequidades. La existencia de demasiadas excepciones muestra una debilidad en el control de este proceso, ya que las políticas están para cumplirse.



¿CADA CUÁNTO TIEMPO SE REVISY ACTUALIZA?



En cuanto a la revisión y actualización, se han detectado resultados preocupantes debido a la baja frecuencia de estas actividades. Solo un 30% cumple con las prácticas recomendadas a nivel internacional de revisión anual de las políticas de anticipo y rendición de gastos.

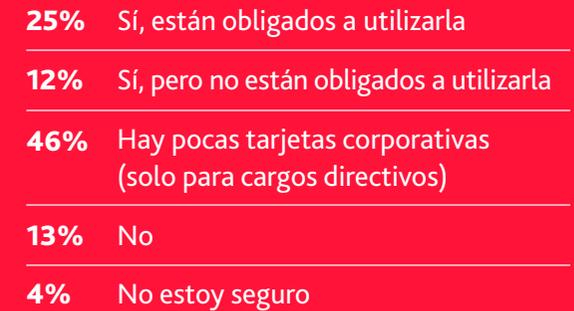
La revisión de estas políticas es un claro ejercicio de gestión de riesgos y mejora continua, con posibilidad de reducir tiempos, costos y evitar irregularidades.

¿CREE QUE LOS APROBADORES DE GASTOS REALMENTE REVISAN LOS REPORTES ANTES DE APROBARLOS?



Los resultados sugieren que en muchas organizaciones los controles internos sobre los gastos no son lo suficientemente rigurosos, ya que una parte significativa de los encuestados, casi el 42%, cree que los aprobadores no revisan los reportes de manera exhaustiva. Una revisión inadecuada de los reportes de gastos aumenta el riesgo de fraudes y errores contables. Resulta importante tomar conciencia que el establecimiento de procesos de aprobación (tanto por parte del jefe o superior del que efectúa el pedido de dinero o rendición de los gastos, como desde el departamento financiero), representan controles preventivos, detectivos y disuasivos que no deberían dejar de ejercerse en forma contundente y muy visible. Las organizaciones más maduras en estos controles pueden elegir estrategias muestrales. Por otra parte, la falta de revisión es una debilidad percibida rápidamente por los más deshonestos que suelen comenzar probando con pequeñas irregularidades para luego, si es que nadie las identifica, pasar a proporciones más significativas.

¿Los colaboradores de su empresa utilizan una tarjeta corporativa para efectuar gastos?



La mayoría de las organizaciones, casi el 60%, tiene un uso limitado de tarjetas corporativas, ya sea porque solo están disponibles para cargos directivos o porque no son obligatorias. De los resultados, se puede interpretar que la utilización de estos medios de pago es un tema sensible en las empresas, como siempre lo ha sido.

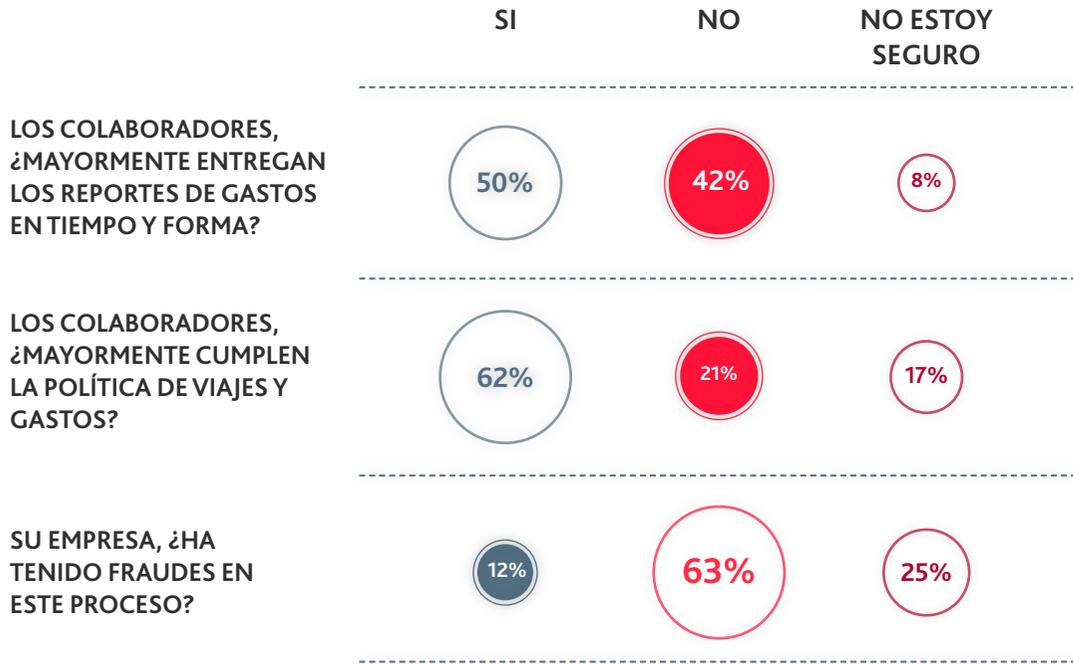
Se entiende, además, que hay una vinculación con la cultura organizacional donde el temor a entregar una tarjeta de crédito suele ser un denominador común. Sin embargo, las nuevas tecnologías permiten ejercer controles más fuertes que mediante el manejo de efectivo y, dada la legislación anticorrupción de nuestro país, los medios de pago controlados seguirán ganando terreno. La tendencia es ir eliminando el efectivo en todos los lugares y procesos donde sea posible.

EN LA ORGANIZACIÓN, ¿SE REALIZAN ADELANTOS EN EFECTIVO?



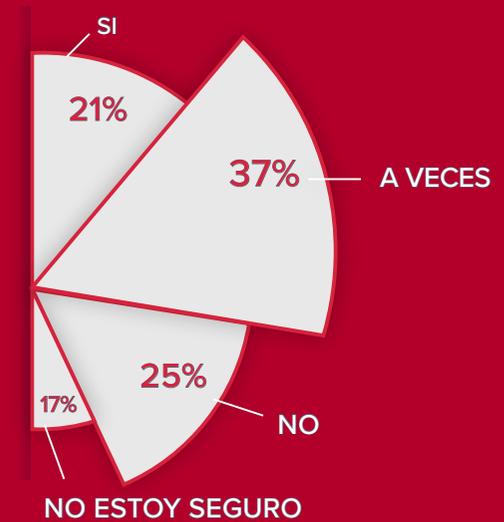
Más de 80% de las organizaciones encuestadas otorgan adelantos en efectivo, ya sea de manera regular o excepcional. Esto evidencia que los adelantos son una práctica común en muchas compañías, a pesar de sus riesgos asociados, ya que la alta frecuencia de adelantos en efectivo puede indicar una falta de control sobre los gastos y un mayor riesgo de fraudes.

Los adelantos en efectivo generan costos financieros y de procesamiento que no siempre son claramente visibles. Son aceptables en la medida que estén establecidos plazos y se controle la puntualidad en la rendición de estos, preferiblemente con automatización de avisos y escalamiento a instancias superiores ante incumplimientos. Para un mejor control, el uso de tarjetas de crédito o tarjetas de débito recargables (controladas también por adecuadas aplicaciones) suele ser una mejor alternativa para administrar los recursos financieros de manera más eficiente. Estas además permiten una mejor automatización de controles con la posibilidad de restringir gastos y, al recibir liquidaciones electrónicas por parte de la emisora, es posible automatizar la confección total de la rendición.



Si bien la mayoría de los colaboradores cumple con la política de viajes y gastos, existe una proporción significativa que no lo hace. Por otro lado, un 42% de los colaboradores entrega los reportes fuera de tiempo, respuestas que se traducen en grandes costos ocultos y que un proceso de transformación digital, sumando tecnología adecuada, se corrigen en pocos meses. Como respuestas a este problema, es posible destacar la digitalización de comprobantes, los workflows de aprobaciones flexibles de acuerdo con las necesidades de cualquier organización y aprobaciones online. Si bien la mayoría de los colaboradores cumple con la política de viajes y gastos, existe una proporción significativa que no lo hace. Por otro lado, un 42% de los colaboradores entrega los reportes fuera de tiempo, respuestas que se traducen en grandes costos ocultos y que un proceso de transformación digital, sumando tecnología adecuada, se corrigen en pocos meses. Como respuestas a este problema, es posible destacar la digitalización de comprobantes, los workflows de aprobaciones flexibles de acuerdo con las necesidades de cualquier organización y aprobaciones online.

¿SE TOMAN ACCIONES FRENTE A QUIEN RINDE GASTOS INAPROPIADOS O APRUEBA REPORTES DE ESTE TIPO DE GASTOS?



Solo un 21% de las empresas han respondido con certeza que sí toman acciones correctivas frente a la rendición de gastos inapropiada. Ese entiende que una vez que las organizaciones definen y documentan claramente una política, y dotan a todos los empleados de recursos para poder cumplir con dichas directivas, los incumplimientos a sabiendas deberían derivar en la aplicación de una política de sanciones. Sucede que es demasiado el dinero involucrado y son muchas las personas que normalmente están alcanzadas por estos procesos. La falta de medidas apropiadas relaja notoriamente el respeto por el cumplimiento.

POR FAVOR CUÉNTENOS SOBRE EL/LOS GASTO/S MÁS EXTRAVAGANTES QUE SE HAYAN RENDIDO EN SU ORGANIZACIÓN:

1. ▶ Durante 3 meses se debitó un curso de somelier sin autorización.
2. ▶ Los gastos regularmente son los mismos. (movilidades o adelantos para gastos trámites varios)
3. ▶ Compra de cuadros.
4. ▶ Una factura de SPA, obviamente se rechazó.

DE QUÉ MANERA FUNCIONAN LOS SIGUIENTES PROCESOS RELACIONADOS CON GASTOS DENTRO DE SU EMPRESA:

	EMINENTEMENTE MANUAL Y EN PAPEL	RELATIVAMENTE MANUAL Y CON PLANILLAS DE CÁLCULO	TECNOLOGÍA RELATIVAMENTE AUTOMATIZADA	TECNOLOGÍA DE ÚLTIMA GENERACIÓN BASADA EN AI
SOLICITUD DE ANTICIPOS	21%	54%	17%	8%
RENDICIÓN DE GASTOS (EFECTIVO Y TARJETA DE CRÉDITO)	21%	54%	17%	8%
FONDOS FIJOS / CAJAS CHICAS	37%	46%	17%	0%

Se detecta una marcada tendencia hacia los procesos de gestión de gastos que combinan elementos manuales y tecnológicos. La mayoría de las empresas encuestadas, alcanzando casi el 55%, emplean métodos relativamente manuales, como planillas de cálculo, para gestionar tanto las solicitudes de anticipos como la rendición de gastos. Esto sugiere que, aunque existe un reconocimiento de la necesidad de automatización, muchas organizaciones aún no han adoptado soluciones tecnológicas completamente desarrolladas.

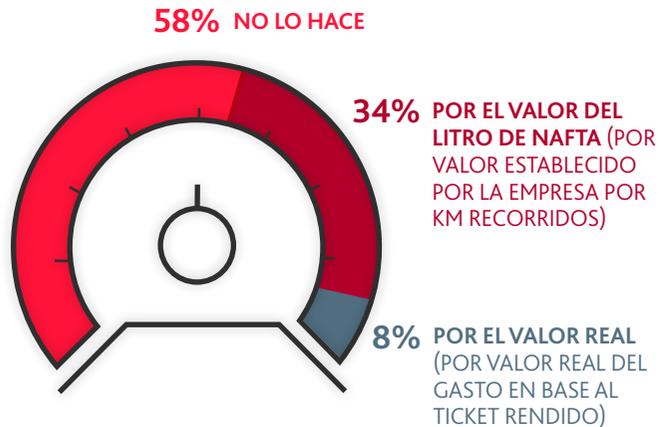
Solicitudes de anticipos: la mayoría de las empresas utiliza métodos relativamente manuales para gestionar las solicitudes de anticipos, lo que puede llevar a retrasos en la aprobación y a una mayor probabilidad de errores.

Rendición de gastos: al igual que con las solicitudes de anticipos, la rendición de gastos se gestiona principalmente de manera manual o semiautomatizada. Esto puede dificultar la conciliación de los gastos y aumentar el tiempo dedicado a tareas administrativas.

Fondos fijos o cajas chicas: los fondos fijos se gestionan de manera similar a los otros procesos, con una ligera tendencia hacia métodos más manuales.



¿CÓMO CALCULA SU EMPRESA LOS KM REALIZADOS?



Casi el 60% de las empresas no tiene un método establecido para calcular los kilómetros recorridos. Esto indica una falta de control y seguimiento sobre este tipo de gastos, lo cual puede generar ineficiencias y posibles abusos.

Un tercio de las compañías utiliza un valor fijo por kilómetro recorrido relacionado con el costo de la nafta. Este método es sencillo, pero puede no ser preciso ya que no considera otros costos asociados al uso del vehículo.

Un porcentaje menor de empresas reembolsa los gastos de kilometraje basándose en los tickets de combustible presentados. Este método es más preciso, pero puede ser más engorroso y propenso a errores.

EN CASO DE POSEER UN SISTEMA PARA RENDIR KM RECORRIDOS, ¿CON CUÁLES DE LAS SIGUIENTES FUNCIONALIDADES CUENTA?

NO ESTOY SEGURO



CUENTA CON UN LISTADO DE LOCALIDADES EN LA CUAL ESTIPULA LA CANTIDAD DE KILÓMETROS A CADA UNA



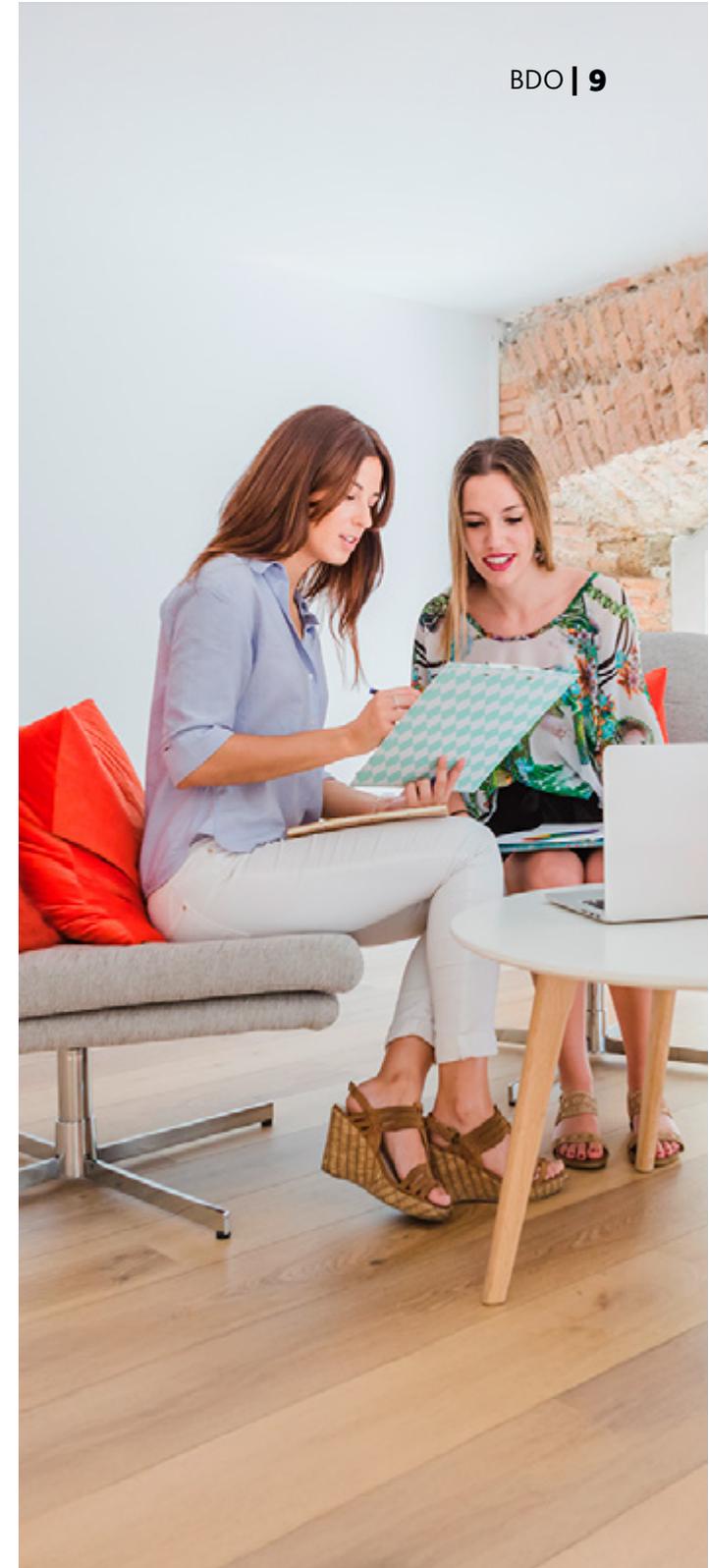
TIENE CONEXIÓN CON GOOGLE MAPS PARA ESTABLECER LA CANTIDAD DE KILÓMETROS REALES



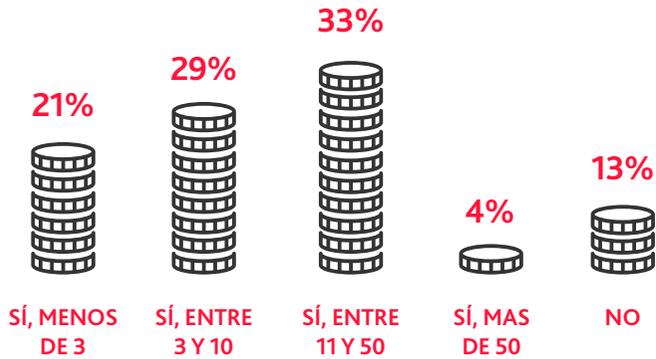
De las empresas que calculan los kilómetros realizados y cuentan con un sistema para hacerlo, la mayoría, sobrepasando el 60%, no sabe con certeza con qué funcionalidades cuenta para calcular estos números, lo que indica una posible falta de claridad en los procesos o la utilización de sus metodologías.

Poco más del 12% se limita a utilizar listados de localidades con distancias preestablecidas, lo cual puede no ser del todo preciso y no adaptarse a todos los casos.

A su vez, un cuarto de las empresas utiliza la integración con Google Maps para calcular las distancias reales, lo cual es una práctica más precisa y actualizada.



LA EMPRESA, ¿MANEJA FONDOS FIJOS / CAJAS CHICAS?



Casi el 90% de las empresas encuestadas maneja fondos fijos o cajas chicas. Esto sugiere que dicho método de pago sigue siendo bastante común para cubrir gastos menores y urgentes.

La distribución es variada, el número de fondos fijos o cajas chicas por empresa va desde menos de tres hasta más de 50 y esta variación podría estar relacionada con el tamaño de la empresa, la complejidad de sus operaciones o la naturaleza de los gastos que deben cubrir.

AL MOMENTO DE REGISTRAR LOS GASTOS, ¿CUÁLES DE ESTOS PROBLEMAS EXPERIMENTA SU ORGANIZACIÓN?

Cuellos de botella a fin de mes para registrar los gastos



Entrega de reportes deficientes (demoras, comprobantes faltantes, ilegibles, inapropiados, etc.)



Proceso de aprobación lento (no utilización de proveedores preferentes o pre-calificados, aprobación de gastos no permitidos por la política, etc.)



Rendición gastos extravagantes, mal uso de la tarjeta corporativa, gastos personales



Proceso muy manual o falta de automatización



Ninguna de las anteriores



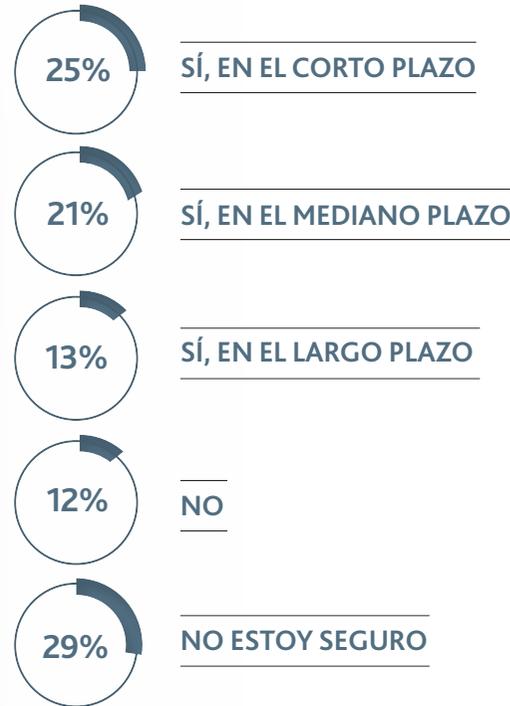
La mayoría de las empresas enfrenta dificultades relacionadas con la entrega de reportes de gastos, lo que sugiere la necesidad de mejorar los procesos de captura y registro de información. También, en su mayoría, las organizaciones señalan que sus procesos son muy manuales o carecen de automatización, lo que puede generar ineficiencias y errores.

De acuerdo a las respuestas recibidas, estos problemas se solucionarían con un sistema adecuado de rendición de gastos que puede escanear los comprobantes, asociándolos al gasto realizado, adicionándole un workflow de aprobación adecuado dentro de la misma que permita una fácil interfaz con el sistema contable que utiliza la empresa. De esta manera se agiliza todo el proceso y se resguarda la evidencia dentro de la propia herramienta.

A partir de la información brindada por la herramienta se pueden tomar acciones frente a los que no realizan las rendiciones o no autorizan en tiempo oportuno, ya que en esta se puede advertir con anterioridad a fin de mes quiénes no presentan la rendición. Detectar los problemas con anticipación evita que la empresa posea costos ocultos.

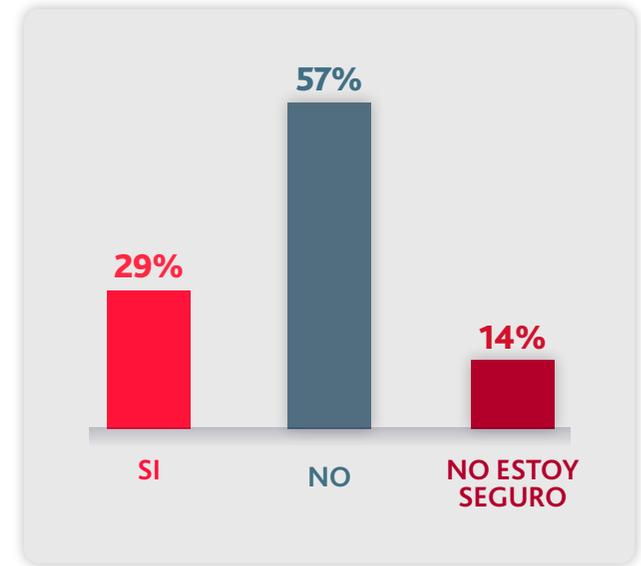


SU EMPRESA, ¿TIENE PENSADO OPTIMIZAR ESTE PROCESO?



La mayoría de las organizaciones, casi el 60%, tiene planes para optimizar el proceso, aunque los plazos varían desde el corto hasta el largo plazo. Esto sugiere un reconocimiento de la necesidad de mejorar la eficiencia y la precisión en el registro de gastos.

SI SU EMPRESA UTILIZA UN SOFTWARE DE ANTICIPOS Y RENDICIONES DE GASTOS, ¿EL MISMO INTERFACEA CON EL ERP DE LA COMPAÑÍA?



A pesar de los beneficios que puede ofrecer la integración entre el software de anticipos y rendiciones y el ERP, la mayoría de las empresas aún no ha implementado esta práctica. Existe un gran potencial para mejorar la eficiencia y la precisión de los procesos de gestión de gastos a través de la integración de estos sistemas.

CONCLUSIONES GENERALES

1. Falta de estandarización y control:

Muchas empresas carecen de políticas de gastos claras y actualizadas, o bien no las aplican de manera consistente. Esto genera una falta de control sobre los gastos y un mayor riesgo de fraudes.

2. Procesos manuales y poco eficientes:

La mayoría de las empresas utiliza procesos manuales o semiautomatizados para gestionar los gastos, lo que aumenta la probabilidad de errores y retrasos.

3. Oportunidades de mejora tecnológica:

Existe un gran potencial para mejorar la eficiencia y la precisión de los procesos de gestión de gastos mediante la adopción de soluciones tecnológicas más avanzadas.

4. Falta de integración de sistemas:

La integración entre el software de anticipos y rendiciones y el ERP es baja, lo que limita la visibilidad y el control sobre los gastos.

5. Necesidad de mayor capacitación:

Los empleados a menudo carecen de la capacitación necesaria para comprender y cumplir con las políticas de gastos.

ÁREAS DE MEJORA CLAVE

► Políticas de gastos:

Las empresas deben desarrollar políticas claras, concisas y fáciles de entender, y asegurarse de que se comuniquen y apliquen de manera efectiva.

► Automatización de procesos:

La implementación de un sistema de gestión de gastos automatizado puede mejorar la eficiencia, reducir errores y proporcionar una mayor visibilidad sobre los gastos.

► Integración de sistemas:

La integración del software de anticipos y rendiciones con el ERP puede mejorar la precisión de los datos y facilitar la generación de informes.

► Capacitación de los empleados:

Es fundamental capacitar a los empleados sobre las políticas de gastos y el uso de las herramientas tecnológicas disponibles.

► Controles internos:

Se deben implementar controles internos sólidos para prevenir el fraude y garantizar el cumplimiento de las políticas.

RECOMENDACIONES ESTRATÉGICAS

- **Evaluación integral:** realizar una evaluación integral de los procesos de gestión de gastos para identificar las áreas de mejora y establecer objetivos claros.

- **Adopción de tecnologías:** considerar la adopción de tecnologías como el software de gestión de gastos, la inteligencia artificial y el análisis de datos para optimizar los procesos.

- **Fomento de una cultura de cumplimiento:** crear una cultura organizacional que promueva el cumplimiento de las políticas de gastos y la responsabilidad financiera.

- **Colaboración entre departamentos:** fomentar la colaboración entre los departamentos de finanzas, contabilidad y recursos humanos para garantizar una gestión efectiva de los gastos.

- **Medición y seguimiento:** implementar indicadores clave de desempeño (KPI) para medir el progreso y realizar ajustes en los procesos según sea necesario.

En resumen, las empresas tienen una gran oportunidad de mejorar la gestión de sus gastos mediante la adopción de mejores prácticas y el uso de tecnologías más avanzadas.

www.bdoargentina.com

