

TRAVEL & EXPENSES

ESTUDIO ESPECIAL T&E 2017-2018

Estado de situación de los procesos de anticipos y rendiciones de gastos en Argentina

(Travel Management - Expense Management - Travel & Expenses)

Estudio realizado entre los equipos de expertos de BDO Argentina, Outback Consulting, y T&E Express, que determina cómo las organizaciones están gestionando en Argentina las cuestiones relacionadas con sus políticas de gastos fuera del circuito tradicional de Compras.

Entrevistamos a 200 ejecutivos de diferentes lugares del país, que tienen relación directa con la administración y/o toma de decisiones vinculadas a los procesos de erogaciones menores que en su conjunto se constituyen como los segundos gastos administrativos más importantes luego de la nómina, en muchas de las organizaciones consultadas.

Las respuestas fueron mantenidas bajo estricta confidencialidad en lo individual, por lo que el presente reporte muestra conclusiones en forma agregada que resultan de alta relevancia para la interpretación de la situación actual y toma de decisiones consecuentes, en un entorno cambiante y de transformación digital.

A continuación se exponen las conclusiones más relevantes. Agradecemos a los que hicieron posible este informe y a los que generosamente suministraron información de sus organizaciones.



1) ¿Su organización posee una política de T&E (Anticipo y Rendición de Gastos / Gastos de viajes) en forma documentada?



► Más de un 40% de las organizaciones consultadas manifiesta que tiene una política de anticipo y rendición de gastos o "travel and expenses" **desactualizada o bien, que carece de una.**

2) ¿La política es aplicada y respetada?

+50%

► Más de un 50% de las organizaciones acepta que existen determinando niveles de irregularidad.

El aseguramiento de la aplicación, el control y 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.

3) ¿Cuán frecuentemente la política es revisada y actualizada?

60%

► Más de 60% reconoce que no se revisa anualmente y más del 52% tiene certeza que rara vez o nunca se revisa, siendo el 20% situaciones donde ni siquiera existe la política documentada.



4) ¿Su Empresa utiliza "per diems" para los gastos de alimentos y otros o permite rendir gastos realmente realizados?

70%

► Mas de un 70% expresa que trabajan bajo el régimen de anticipo, rendición y reembolso de gastos efectivamente realizados, que es compatible con las practicas hoy recomendables.



5) ¿Cree que los aprobadores de gastos realmente revisan los reportes antes de aprobarlos?



50%

▶ La mitad de los entrevistados expresa situaciones no deseadas respecto de la necesaria revisión.

6) ¿Los empleados utilizan una tarjeta corporativa para algunos o todos los gastos?



31%

▶ Los medios de pago controlados como las tarjetas seguirán ganando terreno. La tendencia es ir eliminando el efectivo en todos los lugares y procesos donde sea posible.

7) ¿Se dan adelantos en efectivo?

80%

▶ El 80% de las organizaciones consultadas utilizan la modalidad de "anticipo para gastos", la cual genera costos financieros y de procesamiento que no siempre son claramente visibles.

Son aceptables en la medida que estén establecidos plazos y se controles la puntualidad en la rendición de los mismos, preferiblemente con automatización de avisos y escalamiento a instancias superiores ante incumplimientos.



Para un mejor control, el uso de tarjetas de crédito (controladas también por adecuadas aplicaciones) suele ser una mejor alternativa para administrar los recursos financieros de manera más eficiente.



8) ¿Los empleados entregan los reportes de gastos en tiempo y forma?

40%

► Un 40% de los entrevistados manifiesta que los reportes no son entregados en tiempo y forma o no están seguros de ello.

Debieran aplicarse políticas y tecnología para evitar esto. Las rendiciones extemporáneas presentan un cúmulo de problemas y costos ocultos.

Es común que las irregularidades estén relacionadas con la falta de puntualidad. Los gastos no son registrados contablemente a tiempo, generando un perjuicio financiero.

9) ¿La mayoría de los empleados cumplen la política de viajes y gastos?

32%

► Un 32% de los entrevistados expresa que las políticas no son cumplidas o desconoce si eso ocurre, mostrando un elevado nivel de tolerancia al incumplimiento y a la falta de control.

Los controles automáticos que proveen algunas herramientas son ideales para mejorar el nivel de cumplimiento. Asimismo algunas pocas plataformas prevén la firma electrónica o digital de las políticas antes de permitir rendir gastos. Esto resulta muy eficaz para atacar el problema aquí tratado.

10) ¿Su Empresa ha tenido fraudes en este proceso?

21%+20%

► Un 21% de los entrevistados expresa que han tenido fraudes a la vez que otro tanto (20%) no está seguro. **La inexistencia de fraudes, no asegura que no existan debido a la falta de sensores en los procesos para identificar el fraude.** Las organizaciones pierden un 5% de sus ingresos en promedio por hechos de fraude y el circuito "T&E" no es la excepción.

13) ¿Los reportes de gastos se basan en planillas de cálculo o formularios en papel?

70%



► El 70% sigue utilizando prácticas tradicionales como planillas de cálculo y papel, cuyo costo promedio por rendición es de aprox. USD 26. Automatizando el circuito puede bajar hasta USD 6. Solo el 20% utiliza sistemas automatizados.

11) ¿Su Empresa toma acciones frente a quien rinde gastos inapropiados o aprueba reportes que contienen gastos inapropiados?

35%

► Sólo un 35% toma acciones correctivas frente a la rendición de gastos inapropiada. Una vez definidas y documentadas claramente las políticas, los incumplimientos a deberían derivar en la aplicación de sanciones. La falta de las mismas relaja notoriamente el respeto por el cumplimiento.

14) Si su empresa utiliza un sistema, ¿está satisfecho con el mismo?

41%



► Más del 40% no se siente satisfecho con estas tecnologías ya que las aplicaciones son poco configurables o no han sido adaptadas a las nuevas tecnologías. Los ERPs intentando administrar este tipo de procesos, no dan una respuesta adecuada a las necesidades.



Ejemplos de gastos atípicos registrados

- Compra de un reloj de lujo en el exterior.
- Gasto de cochera mensual dividido en dos para vulnerar el control efectivo del gasto.
- Pago de rotura de ventana donde se llevó a cabo una cena laboral.
- Netflix en domicilio particular.
- Comida para perros.
- Compra de zapatos de una marca de moda.
- Entradas para un partido de fútbol para el gerente y sus amigos.
- Una bicicleta.
- Un cuadro en una galería de arte.