



EL INFORME COMPARATIVO 2024 SOBRE LA GESTIÓN TOTAL DEL GASTO

KPIs to Make Margins Multiply™

Este informe anual proporciona a los CFO y a los líderes de finanzas y compras perspectivas prácticas basadas en el desempeño de la comunidad de Coupa. Aprenda a utilizar la plataforma Source-to-Pay impulsada por IA de Coupa como multiplicadora de márgenes.

Índice

INTRODUCCIÓN

CÓMO PROSPERAR EN ESTA NUEVA ERA	2
RESUMEN DE LOS KPI.....	3
EL PODER DE LOS DATOS Y LA IA PARA MULTIPLICAR LOS MÁRGENES.....	4
AHORROS GENERALES.....	5

ASG Y RIESGO

GARANTIZAR EL CUMPLIMIENTO DE ASG Y GESTIONAR EL RIESGO.....	7
COMPOSICIÓN DE DIVERSIDAD DE PROVEEDORES.....	8
TASA DE FINALIZACIÓN DE LA EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS	9
DURACIÓN DEL CICLO DE EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS.....	10
DURACIÓN DEL CICLO DE GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN DE PROVEEDORES.....	11

SOURCE-TO-CONTRACT

REDUZCA LOS COSTOS Y EL RIESGO EN TODO SOURCE-TO-CONTRACT	13
DURACIÓN DEL CICLO DE GESTIÓN DE CONTRATOS.....	14
GASTO ESTRUCTURADO	15
GASTO BAJO CONTRATO	16
GASTO CON PROVEEDORES DE MAYOR VOLUMEN.....	17

COMPRAS

REDUZCA LOS COSTOS E IMPULSE LA EFICIENCIA EN TODA EL ÁREA DE COMPRAS.....	19
GASTO PREAPROBADO.....	20
PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE OC.....	21
DURACIÓN DEL CICLO DE SOLICITUD A ORDEN	22

GESTIÓN DE EFECTIVO Y LIQUIDEZ

OBTENGA RENDIMIENTO A TRAVÉS DE LA GESTIÓN DE EFECTIVO Y LIQUIDEZ.....	24
CONCILIACIÓN AUTOMATIZADA DEL FLUJO DE CAJA	25
ÍNDICE DE CONCENTRACIÓN DE EFECTIVO.....	26

FACTURACIÓN ELECTRÓNICA

REDUZCA LA INEFICIENCIA Y EL RIESGO DE FRAUDE CON LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA.....	28
PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE FACTURAS.....	29
DURACIÓN DEL CICLO DE APROBACIÓN DE FACTURAS.....	30
PORCENTAJE DE CONCILIACIÓN A LA PRIMERA.....	31

GASTOS

CONTROLE LOS COSTOS Y LIBERE RECURSOS A TRAVÉS DE LOS GASTOS	33
DURACIÓN DEL CICLO DE APROBACIÓN DE LOS INFORMES DE GASTOS.....	34
LÍNEAS DE INFORMES DE GASTOS CONFORMES A LAS POLÍTICAS	35

PAGOS

DESARROLLE RESILIENCIA AL MODERNIZAR LOS PAGOS.....	37
PAGO DIGITAL DE FACTURAS.....	38
PROVEEDORES QUE USAN PAGOS DIGITALES.....	39
DURACIÓN DEL CICLO DE APROBACIÓN DE LOS LOTES DE PAGO	40

CONCLUSIÓN

RESUMEN DE LOS KPI.....

Cómo prosperar en esta nueva era

Casi todas las empresas son susceptibles a la zona de erosión de márgenes, la cual surgió a partir de presiones macroambientales e ineficiencias internas, y se sitúa firmemente entre lo que una empresa requiere para sobrevivir en la actualidad y el desempeño necesario para seguir siendo viable y generar un crecimiento rentable. Cada día esa zona se hace más amplia. Escapar de ella y detener para siempre la erosión de los márgenes puede parecer imposible.

La capacidad de permanencia de una empresa depende de que los líderes de finanzas y compras puedan aplicar tecnología avanzada y reimaginar procesos para multiplicar los márgenes, incluso cuando se enfrentan a presiones externas. Se hacen preguntas como:

- ¿Estamos controlando los costos con precisión para aumentar el flujo de caja y mejorar los márgenes?
- ¿Dónde podemos liberar más dinero?
- ¿Qué proveedores pueden ofrecer la combinación adecuada de precio, velocidad y sostenibilidad?

Están utilizando multiplicadores de márgenes para cambiar la forma en que hacen negocios e impulsar un crecimiento exponencial de los márgenes.

Este informe ofrece las mejores prácticas para la optimización de márgenes en empresas de todos los tamaños y en todos los sectores. Incluye 22 **KPI operativos** con indicadores impulsados por la comunidad de Coupa, además de recomendaciones para mejorar. Al utilizar el informe como un punto de partida, los líderes pueden aprender:

- Qué tan bien está posicionada su empresa para adaptarse
- Qué inversiones y acciones generarán capacidades para multiplicar los márgenes
- Cuándo y dónde la IA genera mejores resultados y decisiones más inteligentes

Los mejores en la comunidad de Coupa

Ahorró **£ 17 millones** para reinvertir en el negocio de transformación de instalaciones



La duración del ciclo de solicitud mejoró **30 %** en comparación con el año anterior



Reducción del 60 % en proveedores de fuente única



Pasó de **semanas a minutos** para ordenar todos los bienes indirectos necesarios para abrir una nueva tienda

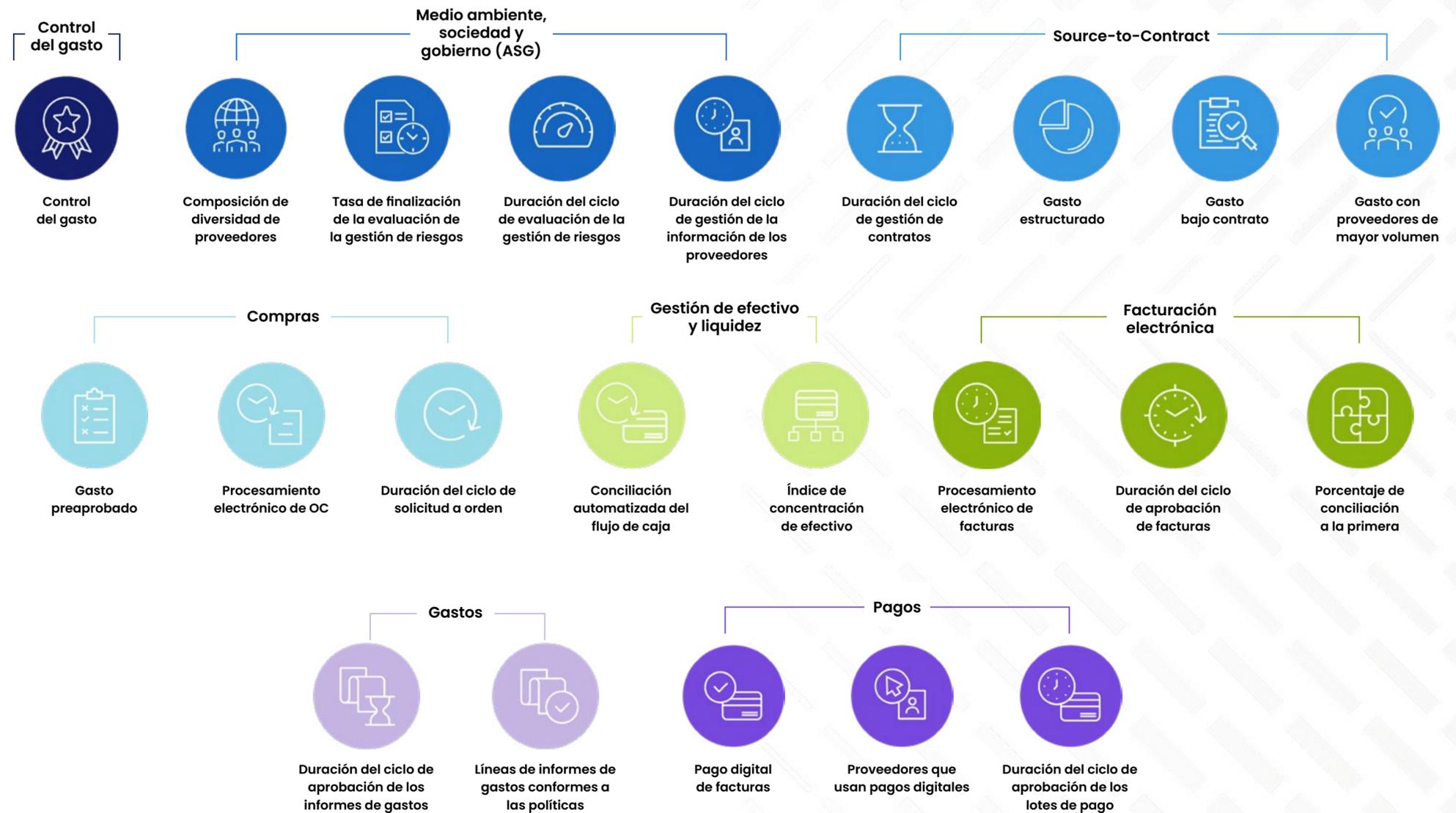
NORDSTROM

22 KPI en todo el proceso de Source-to-Pay

Las mejores prácticas que sustentan los indicadores de este informe se complementan entre sí. Cuando los líderes los aplican de manera integral a su proceso S2P, crean un impacto compuesto que produce un efecto multiplicador de márgenes para el negocio.

La medición de cada uno de ellos representa el valor mediano del cuartil superior de los clientes de Coupa para ese KPI.

Las siguientes páginas también incluyen recomendaciones sobre cómo mejorar el desempeño. Todas las empresas pueden seguir estas mejores prácticas, sin importar dónde se encuentren en su camino para lograr mayores eficiencias, hacer concesiones más inteligentes en más lugares y, en última instancia, crecer de manera más rentable.



El poder de los datos y la IA para multiplicar los márgenes

¿Qué convierte a un indicador que muestra un número en un indicador que permite a las empresas ampliar sus márgenes e impulsar un crecimiento rentable? Los datos adecuados, es decir, datos que se han obtenido de forma segura y ética durante años, de miles de clientes y millones de proveedores, se han protegido y solo se han utilizado con modelos lingüísticos masivos (LLM) privados.

Los datos adecuados son cruciales porque cualquier solución de IA diseñada para respaldar decisiones más inteligentes depende de los datos en los que se basa. Los datos extraídos de Internet o basados en encuestas, recopilados durante unos cuantos meses o de un número limitado de clientes y ejecutados a través de LLM públicos generarán soluciones de IA que reflejen estas limitaciones y, en última instancia, no aportarán mucho valor para impedir la erosión de los márgenes en las empresas.

OBTEGA MULTIPLICADORES DE MÁRGENES CON LOS DATOS ADECUADOS PARA LA IA

Estos datos son distintos de todos los demás disponibles para los líderes de finanzas y compras. Se basan en más de **USD 6 trillones** de gasto transaccional global en tiempo real en una red de aproximadamente **10 millones** de compradores y proveedores. Estos datos se utilizan para entrenar nuestra IA generada por la comunidad para lograr un impacto real en los márgenes. Perspectivas predictivas, decisiones prescriptivas y acciones automatizadas: estas son capacidades que hemos estado innovando y desarrollando con nuestros clientes durante más de una década.

Más información sobre la IA de Coupa



100%

de los líderes financieros dicen que actualmente utilizan la IA para reducir costos y aumentar la productividad en diferentes áreas comerciales.

*Fuente: [El CFO estratégico: cómo reconstruir la confianza y desbloquear el potencial de la IA](#), Coupa, abril de 2024

Control del gasto: un potente multiplicador de márgenes



Las empresas de alto desempeño ahorran

5.8 %

de su gasto general.

A medida que queda claro que las medidas a corto plazo no previenen la erosión de los márgenes, la gestión total del gasto emerge como un enfoque confiable, sostenible e integral para garantizar un crecimiento rentable. Los pronósticos de ventas pueden seguir siendo impredecibles, por lo que los CFO y los líderes financieros están prestando más atención a lo que pueden controlar: las prácticas de gasto en sus organizaciones. ¿Qué ocurre antes, durante y después de la acción directa de gastar dinero? ¿Qué controles y procesos existen?

Una inversión en una plataforma de gestión total del gasto brinda a los CFO y líderes financieros la visibilidad que necesitan para comprender cómo se utilizan los recursos en toda la empresa, como en los siguientes ejemplos.

- Los usuarios finales pueden comprar de forma rápida, sencilla y consistente bienes y servicios bajo contrato y han negociado precios más bajos.
- Conciliación automática como forma de evitar tarifas de transacción innecesarias y reasignar efectivo donde sea necesario.
- La adopción y el uso de la facturación electrónica y los pagos digitales para capturar descuentos y devoluciones por pago anticipado que aumenten el capital de trabajo.

Con una mayor visibilidad de todos los tipos de gasto, desde el costo de los bienes vendidos (COGS) hasta los gastos operativos, los CFO y los directivos financieros están mejor equipados para ayudar a financiar el crecimiento de su empresa a través de un control del gasto continuo y disciplinado.

“Nuestro sector no puede depender de un aumento significativo de la actividad el próximo año para impulsar el crecimiento de las ganancias. Debemos pensar en cómo minimizar el gasto para generar mejores ganancias en un entorno de crecimiento bajo o nulo. Contar con una herramienta como Coupa, con visibilidad de toda nuestra columna de gastos, nos permite optimizar nuestro negocio independientemente de las condiciones del mercado”.

David Schorlemer, CFO

PROPETRO



MEDIO AMBIENTE, SOCIEDAD Y GOBIERNO (ASG)

Garantice el cumplimiento de ASG y gestione el riesgo

“Al digitalizar la gestión de riesgos con la plataforma Coupa, el banco pudo comprender rápidamente las medidas que los proveedores y terceros están tomando para evitar riesgos y ser resilientes”.

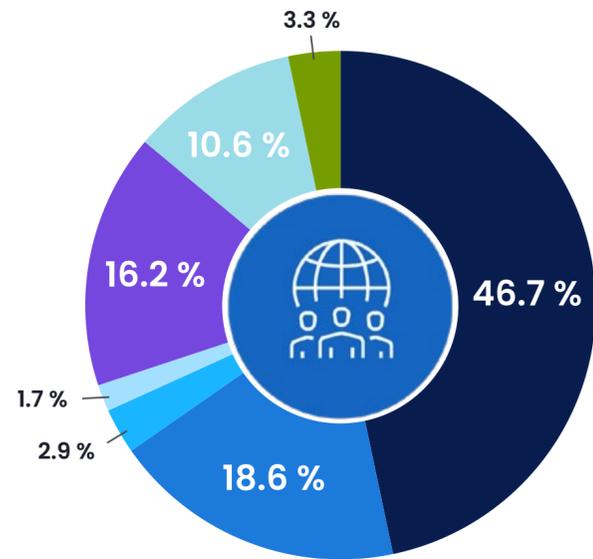
Bank of Montreal

- La legislación en todo el mundo está orientando a las empresas a generar un impacto social positivo en las comunidades, reducir las emisiones y prevenir la degradación ambiental o las faltas de ética, no solo dentro de sus propias operaciones, sino también en toda su cadena de suministro. El incumplimiento puede dar lugar a multas y daños a la reputación.
- La creciente complejidad en las relaciones con los proveedores y en los requisitos de recopilación de datos y elaboración de informes en todas las geografías y dominios de riesgo ya no se puede gestionar adecuadamente mediante hojas de cálculo y procesos manuales.

Más información sobre la gestión integral del riesgo



Composición de diversidad de proveedores



- Pequeña empresa
- Propiedad de minorías/indígenas
- Propiedad de veteranos
- Propiedad de personas LGBT+
- Propiedad de mujeres
- Negocio infrarrepresentado
- Propiedad de personas con discapacidad

*Incluye superposiciones entre categorías. Por ejemplo, es posible que un proveedor se cuente como propiedad de mujeres y como una pequeña empresa.

DEFINICIÓN

La **composición de la diversidad de proveedores** mide el porcentaje de dinero gastado en la plataforma de Coupa que fluye a categorías diversas específicas.

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

SOSTENIBILIDAD

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Como parte de sus programas ASG (y, en algunos casos, objetivos de compensación ejecutiva), las empresas se han comprometido a aumentar sus negocios con proveedores diversos.
- Los contratistas gubernamentales de EE. UU. deben realizar un seguimiento de su gasto con proveedores diversos y cumplir objetivos agresivos. En Europa continental, la diversidad de proveedores es una consideración emergente que brinda a las empresas una gran oportunidad para liderar el camino en prácticas de compras inclusivas.

CÓMO MEJORAR

📌 MÁS ALTO ES MEJOR

- Diversifique la base de suministro con una plataforma que recopila automáticamente certificaciones de diversidad de proveedores de Nivel 1 y brinda acceso a proveedores diversos y previamente adquiridos en categorías comunes.
- Impulse el gasto diverso destacando a los proveedores directamente en los resultados de búsqueda o publicando ofertas en la parte superior.
- Utilice paneles de diversidad dentro de [Coupa SIM](#) para realizar un seguimiento del gasto de Nivel 2 y visualizar actividades y transacciones.

Obtenga más información sobre cómo crear un programa de diversidad de proveedores



Descubra cómo esta empresa de datos y análisis utiliza Coupa para alcanzar sus objetivos de [gasto diverso](#).

KANTAR

Tasa de finalización de la evaluación de la gestión de riesgos



79.7 %

de evaluaciones emitidas

La **tasa de finalización de la evaluación de la gestión de riesgos** mide la tasa de finalización por parte de terceros de cuestionarios de riesgo administrados en forma digital.

CÁLCULO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

A medida que Coupa ha crecido y cambiado a lo largo de los años, hemos adaptado la forma en que definimos y medimos la gestión de riesgos. Este KPI y los datos que lo sustentan demuestran cómo las empresas con mejor desempeño gestionan el riesgo hoy en día en entornos comerciales reales y con la debida diligencia.

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

RESILIENCIA

- Las empresas ahora son responsables de las acciones de sus proveedores y de los proveedores de sus proveedores en muchas áreas, como la seguridad de la información y el sourcing ético. Se debe identificar a todos los proveedores y subcontratistas que representen un riesgo.
- La tasa global de legislación ASG está aumentando rápidamente y, con ella, el costo de la falta de cumplimiento. Las reglas de divulgación climática de la SEC de EE. UU. se actualizaron en marzo, mientras que la CSRD y la CSDDD en Europa exigirán requisitos de presentación de informes específicos en un futuro próximo.
- Los cuestionarios de riesgo digitales ayudan a los equipos a comprender rápida y fácilmente el riesgo y las medidas de mitigación que existen. Debido a esto, pueden evaluar a un mayor número de proveedores y evaluarlos con mayor frecuencia y coherencia.

CÓMO MEJORAR

➤ MÁS ALTO ES MEJOR

- Libere tiempo para los equipos de gestión de riesgos al incluir un requisito para que los proveedores llenen cuestionarios de riesgo periódicamente como parte de los términos y condiciones.
- Seleccione una plataforma accesible que permita a los equipos rastrear las etapas del proceso en las que se estancan los proveedores y modificar rápidamente los cuestionarios según las nuevas regulaciones.

Obtenga más información sobre la evaluación de los riesgos de proveedores



Descubra de qué manera esta compañía de seguros de inmuebles comerciales y accidentes utilizó la [digitalización](#) para controlar el gasto y gestionar el riesgo de terceros.



Duración del ciclo de evaluación de la gestión de riesgos



30.1
horas hábiles

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

DEFINICIÓN

La **duración del ciclo de la evaluación de gestión de riesgos** hace referencia al tiempo que demoran las terceras partes en responder a las evaluaciones de riesgos.

CÁLCULO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

A medida que Coupa ha crecido y cambiado a lo largo de los años, hemos adaptado la forma en que definimos y medimos la gestión de riesgos. Este KPI y los datos que lo sustentan demuestran cómo las empresas con mejor desempeño gestionan el riesgo hoy en día en entornos comerciales reales y con la debida diligencia.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Un proceso de evaluación rápido y eficiente es crucial para incorporar a nuevos proveedores rápidamente y encontrar reemplazos cuando surgen problemas. Los equipos de gestión de riesgos también pueden mejorar sus niveles de servicio para la empresa.
- Los compradores podrán tomar decisiones más rápido sobre las preferencias y alternativas de proveedores sin comprometer el proceso de revisión.

CÓMO MEJORAR

✔ MÁS BAJO ES MEJOR

- Centralice la gestión de riesgos de terceros en una plataforma que acelera la evaluación y ofrece plantillas para llevarla a cabo. Obtenga recomendaciones prescriptivas sobre qué ajustar cuando los proveedores se estancan.
- Conecte el sourcing y la gestión de riesgos de terceros para acelerar la forma en que se comparte la información.
- Mitigue aún más el riesgo enviando automáticamente recordatorios de vencimiento de certificados y definiendo flujos de trabajo de revisión y aprobación de contratos basados en puntuaciones de riesgo granulares.

Más información sobre la gestión del riesgo para una mayor resiliencia y cumplimiento



Duración del ciclo de gestión de la información de proveedores



8.2
horas hábiles

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Si los datos del proveedor son incorrectos o están incompletos, es posible que la empresa sufra grandes inconvenientes. Los proveedores pueden cambiar de cuenta bancaria o modificar la información de los pagos sin avisarle al comprador, lo que generará comisiones bancarias y demoras.
- Los retrasos en la entrega de certificados actualizados y otra información aumentan la exposición al riesgo y generan un costoso seguimiento manual para los gerentes de proveedores.
- Si los proveedores gestionan su propia información con procesos digitales de autoservicio, se podrán evitar errores y fraudes. Ya no habrá errores por ingresar manualmente los datos ni realizar modificaciones no autorizadas.
- La ejecución más rápida de los contratos elimina la incertidumbre en la cadena de suministro, lo que conduce a una mejor planificación y una habilitación empresarial más rápida.

DEFINICIÓN

La **duración del ciclo de gestión de información de los proveedores** hace referencia al tiempo que tardan los proveedores en responder a solicitudes digitales de actualización de sus datos.

RELACIONES CON PROVEEDORES EN EVOLUCIÓN

A medida que Coupa ha crecido y cambiado a lo largo de los años, hemos adaptado y perfeccionado las herramientas que utilizan nuestros clientes para hacer negocios con sus proveedores. Este KPI y los datos que lo sustentan demuestran cómo las empresas con mejor desempeño trabajan hoy con los proveedores en entornos comerciales reales y con la debida diligencia.

CÓMO MEJORAR

✔ MÁS BAJO ES MEJOR

- Solicite la información faltante del proveedor en el momento en que está más comprometido: cuando recibe una orden de compra o intenta enviar una factura.
- Informe a los proveedores que el pago no será posible a menos que actualicen su información bancaria al enviar una factura.
- Elija un sistema S2P con una sólida gestión de proveedores que brinde una excelente experiencia para todos y facilite el cumplimiento.

Más información sobre la gestión de la información de los proveedores



“La gestión de la información de los proveedores es una herramienta fantástica disponible en Coupa. Agiliza nuestro proceso automatizado de incorporación y [protege los datos de los proveedores](#) que se ingresan a nuestro sistema”.

Chris Fontana

Director de Compras

Freeman¹



Source-to-Contract

Reduzca los costos y el riesgo en todo Source-to-Contract.

“Llevamos muchos años trabajando juntos. [Las herramientas que tenemos] nos ayudan a realizar negociaciones basadas en datos para que podamos lanzar productos y adaptar nuestra cadena de suministro rápidamente. Durante muchos años hemos generado ahorros, lo cual no habría sido posible sin Coupa”.

Tetra Pak, empresa multinacional de envasado y procesamiento de alimentos

- Debido a las recientes interrupciones económicas, los profesionales de gestión de gastos están reevaluando la forma de abordar los contratos. Algunos prefieren más contratos de menor duración, mientras que otros optan por “apostar todo” a un pequeño número de proveedores de confianza.
- Debido a que se presentan interrupciones repentinas, es esencial que los contratos se creen, revisen y ejecuten fácilmente. Cuando los equipos pueden trasladar rápidamente los resultados de las actividades de abastecimiento y los términos de mitigación de riesgos a los contratos, las empresas pueden responder con mayor agilidad y maximizar el valor de las negociaciones con los proveedores.
- La visibilidad y el control de los contratos suelen ser limitados, lo que hace que los equipos gestionen los costos de las renovaciones automáticas imprevistas.

Más información sobre las conexiones
entre el sourcing y los contratos



Duración del ciclo de gestión de contratos



8.2
días hábiles

DEFINICIÓN

La **duración del ciclo de gestión de contratos** es el tiempo entre la solicitud de un contrato y su firma.

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Una vez finalizado el trabajo inicial de sourcing, se necesita un contrato para formalizar el acuerdo. Los ciclos de contrato prolongados retrasan los beneficios comerciales de los nuevos acuerdos.
- Los tiempos de ciclo prolongados [crean el riesgo](#) de que la empresa comience a trabajar con un nuevo proveedor antes de que las protecciones contractuales estén en vigor.
- Los equipos pueden responder con mayor rapidez a los problemas de suministro al acelerar el tiempo que se requiere para firmar contratos e iniciar las compras con nuevos proveedores y ofertas adjudicadas.
- La ejecución más rápida de los contratos elimina la incertidumbre en la cadena de suministro, lo que conduce a una mejor planificación y una habilitación empresarial más rápida.

CÓMO MEJORAR

✔ MÁS BAJO ES MEJOR

- Implemente capacidades de gestión del ciclo de vida de los contratos (CLM) y vincúlelas con el sourcing y el riesgo de terceros. Esto ayuda a los equipos a incluir los términos adecuados en el contrato para mitigar el riesgo evaluado para la contraparte.
- Elija una plataforma diseñada para garantizar los términos más favorables. La inteligencia de contratos impulsada por IA genera recomendaciones de negociación y extrae metadatos para garantizar que se incluyan términos y cláusulas clave.

Más información sobre la integración de CLM en sus procesos de S2P



“Logramos finalizar [en semanas](#) un contrato crítico cuya negociación antes habría llevado meses”.

Kevin Hensley

Director de Sourcing



Gasto estructurado



70.4 %

DEFINICIÓN

El **gasto estructurado** describe el porcentaje de gasto que pasa por catálogos alojados por la empresa y alojados por proveedores (también conocidos como punchouts).

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

CRECIMIENTO

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Una buena experiencia de iniciación desde el principio es esencial. Guía a los usuarios poco frecuentes hacia lo que necesitan al precio adecuado y del proveedor adecuado, con poco o ningún esfuerzo de su parte. Además, reduce en gran medida las solicitudes personalizadas o duplicadas.
- Los catálogos generan control, eficiencia y precios más bajos. Es posible que los artículos y servicios comprados ad hoc no capturen los ahorros negociados en otras partes del negocio o podrían provenir de un proveedor que no ha sido evaluado adecuadamente.
- Maximizar el gasto estructurado ofrece una forma escalable de gestionar el cambio y controlar los costos rápidamente a medida que se introducen bienes y servicios.

CÓMO MEJORAR

📈 MÁS ALTO ES MEJOR

- Simplifique el proceso de ayudar a cada usuario a obtener lo que necesita con [iniciación impulsada por IA](#).
- Conecte catálogos y punchouts de alta calidad a la iniciación. Esto crea la experiencia adecuada para los usuarios finales y maximiza el gasto con proveedores que ofrezcan las condiciones elegidas.
- Utilice perspectivas basadas en inteligencia artificial para generar recomendaciones que mejoren los resultados de búsqueda en el catálogo e identificar dónde se pueden trasladar los gastos ordinarios a gasto procurable.

Más información sobre Source-to-Pay (S2P)



“Al trabajar con Coupa, Uber puede [identificar cualquier desalineación](#) entre los bienes y servicios que están disponibles y lo que necesitan los empleados”.

Mark Arrigotti

Director de Compras Globales

Uber

Gasto bajo contrato



83.7 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

CRECIMIENTO

DEFINICIÓN

El **gasto bajo contrato** mide el porcentaje de gasto realizado a través de contratos previamente negociados que ofrecen mejores precios y condiciones.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Brinda a los equipos financieros más opciones para reducir los gastos operativos. El rol del departamento de compras es fundamental: negociar precios más bajos en el futuro con los proveedores contratados canalizando más gasto a través de cada contrato.
- Los equipos de CxP pueden mejorar el flujo de caja cuando existen términos de pago favorables para mayores cantidades de gasto en cada contrato.
- Un mayor gasto bajo contrato [reduce el riesgo financiero](#), dado que prioriza las relaciones con proveedores que cuentan con protecciones contractuales relacionadas con el riesgo.

CÓMO MEJORAR

⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR

- Desarrollar y ejecutar una estrategia de sourcing que se centre en las categorías que brindan el mayor valor para el negocio.
- Ayude a los profesionales de compras a implementar contratos de forma rápida y sencilla en la política de compras a través de un sistema integrado de gestión del ciclo de vida de los contratos (CLM).
- Utilice la iniciación y la orquestación impulsadas por IA para detectar riesgos en tiempo real, implementar los procesos adecuados (como la incorporación de proveedores y nuevos contratos) y ofrecer automáticamente los artículos y servicios contratados.

Más información sobre la gestión de contratos

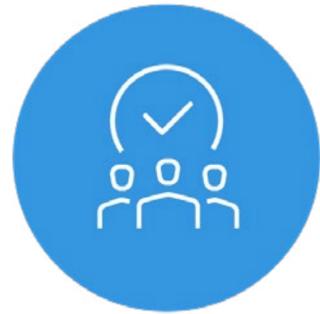


“Coupa ha transformado nuestro negocio. Pasamos de gasto descontrolado a gasto 100 % bajo contrato clasificado en Coupa”.

Chris Courtemanche
Gerente de Innovación en Compras

GLENCORE

Gasto con proveedores de mayor volumen



17.4 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

CRECIMIENTO

DEFINICIÓN

El **gasto con proveedores de mayor volumen** es el porcentaje del total de proveedores al que corresponde el 80 % del gasto total de la empresa.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Aunque los proveedores de menor volumen a menudo pueden ser proveedores de nicho importantes, a menudo no pasan por el proceso de compras ni aparecen en los catálogos debido al bajo gasto y el volumen poco frecuente que representan.
- Un gasto marginal excesivo es indeseable por múltiples razones. El control de fraude es mínimo o nulo. Es posible que los proveedores no se hayan sometido al proceso de selección adecuado. Esto significa que una empresa no está consolidando el gasto para obtener mejores precios.
- Disminuir la cantidad de proveedores de menor volumen y aumentar la cantidad de proveedores de mayor volumen genera valor a través de contratos negociados, un mayor poder de compra, menor riesgo y términos de pago favorables.

CÓMO MEJORAR

📌 MÁS ALTO ES MEJOR

- Utilice la [Clasificación de gasto con IA](#) para analizar el gasto directo e indirecto en categorías de alto valor. Identifique los principales proveedores para cada categoría, luego consolide los proveedores de menor volumen y redistribuya su gasto esperado entre los proveedores autorizados a cambio de precios más bajos, mejores condiciones o ambas cosas.
- Reduzca el riesgo de los proveedores mediante el uso de [programas de sourcing comunitario impulsados por IA](#) para acceder a un grupo de proveedores evaluados y gestionados.

Más información sobre cómo trabajar con proveedores de mayor volumen



Descubra cómo este líder del mercado australiano en experiencias de hostelería utilizó los servicios de Coupa para [obtener los beneficios](#) de la compra masiva y hacer más estricto el control al tiempo que pasó de 400 a 100 proveedores.





Compras

Reduzca los costos e impulse la eficiencia en toda el área de compras.

“Ahora tenemos cuatro veces más ahorros y es muy motivador que el departamento de Compras y nuestras herramientas digitales respalden el crecimiento de la compañía”.

Novo Nordisk, empresa farmacéutica multinacional danesa

- El personal de Compras tiene responsabilidades que hace unos años no existían. La función tiene una gran oportunidad de impulsar resultados en múltiples áreas estratégicas, lo que respalda los resultados financieros a corto plazo y el crecimiento a largo plazo.
- El desafío es mejorar los márgenes y garantizar que los procesos y controles se puedan utilizar con gran precisión y cambiar los presupuestos según se requiera.
- El éxito de las compras depende de varios factores, como una máxima visibilidad y control del gasto bajo gestión, la digitalización y la aplicación de IA, el fomento de la digitalización, y relaciones sólidas con los proveedores.

Más información sobre las principales prioridades de los CPO de hoy



Gasto preaprobado



96.1 %

DEFINICIÓN

El **gasto preaprobado** es la totalidad del gasto facturado que está vinculado a OC aprobadas.

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

CRECIMIENTO

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Los equipos de finanzas pueden inspeccionar cada transacción antes de comprometer el gasto y controlar los costos en tiempo real para [cumplir los objetivos y aumentar el capital de trabajo](#).
- CxP genera devengos precisos sin seguimiento cuando los equipos tienen una visibilidad mayor y más temprana del gasto comprometido pero no facturado.
- Permite disminuir los gastos operativos, gracias a una mayor probabilidad de celebrar contratos negociados, con lo que se obtienen precios más bajos y mejores condiciones.
- Las [tarjetas virtuales](#) ayudan a optimizar el gasto preaprobado. Los equipos pueden aumentar la liquidez obteniendo reembolsos en las tarjetas y optimizando sus ciclos de pago.
- La prevención de fraudes es más sólida cuando se cotejan más facturas con órdenes de compra de manera automática.

CÓMO MEJORAR

📈 MÁS ALTO ES MEJOR

- Elija una plataforma que proporcione [iniciación y orquestación impulsadas por IA](#), así como capacidades P2P. Los usuarios pueden comprar fácilmente lo que necesitan y los proveedores se incorporan más rápido. Al mismo tiempo, los equipos de finanzas y compras obtienen la visibilidad y el control del gasto que necesitan a medida que crece el negocio.
- Implemente una [estrategia de categorías](#) de modo tal que las categorías con altos niveles de gasto incluyan precios, condiciones y reglas de aprobación previamente negociados.

Más información sobre el gasto preaprobado



Descubra cómo esta empresa mundial de servicios de salud utiliza gasto preaprobado para optimizar las operaciones y [acelerar el ciclo de las órdenes de compra](#).

sanofi

Procesamiento electrónico de OC



98.8 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

EFICIENCIA

DEFINICIÓN

El **procesamiento electrónico de órdenes de compra** describe el porcentaje del total de órdenes de compra aprobadas y recibidas por los proveedores de manera electrónica.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Muchas empresas utilizan procesos de OC que requieren un alto grado de intervención manual. La digitalización de las órdenes de compra incluye su transmisión y confirmación del proveedor a través de medios electrónicos.
- Este método disminuye en gran medida las tareas manuales de poco valor y [acelera los procesos](#) de gestión, confirmación y cambio de OC.
- La digitalización mejora la [visibilidad de los problemas](#) al permitir que los proveedores proporcionen actualizaciones de estado a nivel de artículo de línea, lo que les da a los gerentes tiempo para responder.

CÓMO MEJORAR

📌 MÁS ALTO ES MEJOR

- Proporcione una [experiencia de compras moderna](#) para que sea más fácil para cada usuario y proveedor trabajar con el nuevo sistema.
- Incentive los envíos electrónicos con una política de pago sujeto a orden de compra.
- Utilice un [mercado estructurado](#) para mostrar los bienes y servicios de cada proveedor. Utilice perspectivas de datos basadas en IA para mostrar qué proveedores están habilitados para compras y facturación digitales, y dirigir a los compradores hacia esos proveedores.

Descubra cómo la madurez de las compras puede guiar la transformación digital



Descubra cómo gracias a Coupa este proveedor mundial del sector automotriz obtuvo [transparencia en tiempo real](#) en gasto en materiales no relacionados con el producto de aproximadamente USD 9.5 billones en más de 1.47 millones de órdenes de compra.



Duración del ciclo de solicitud a orden



3.8
horas hábiles

DEFINICIÓN

La **duración del ciclo de solicitud a orden** es el tiempo promedio de procesamiento, desde la solicitud inicial hasta la emisión de la orden de compra final aprobada.

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Con una mayor incertidumbre en las cadenas de suministro actuales, los ciclos más cortos ayudan a las empresas a mantenerse ágiles. Los usuarios pueden obtener rápidamente los bienes y servicios que necesitan, especialmente los que son esenciales, incluso cuando las condiciones cambian repentinamente.
- Cuando los usuarios confían en que el proceso de pedido se desarrolla sin problemas, es más probable que utilicen los procesos y sistemas adecuados en todo momento. Esto aumenta el gasto bajo gestión.
- Los tiempos de ciclo más cortos también aumentan la satisfacción de los proveedores y fortalecen las relaciones.

CÓMO MEJORAR

✔ MÁS BAJO ES MEJOR

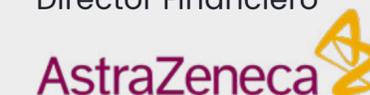
- Adopte la [iniciación inteligente](#) para guiar a los usuarios al siguiente paso correspondiente para artículos, servicios y software del catálogo.
- Utilice un motor de flujo de trabajo inteligente para organizar lo que se necesita para procesar la solicitud rápidamente.
- Cree catálogos alojados y punchouts basados en un [mercado impulsado por IA](#) para brindar a los usuarios acceso a elementos negociados previamente. Vincule la experiencia de iniciación a estos catálogos y punchouts.

Más información sobre los sistemas de solicitud más inteligentes



“Coupa tiene una [experiencia de usuario mejorada](#) en relación con las otras plataformas bajo evaluación, con una rica funcionalidad que cumplió con los requisitos comerciales de AstraZeneca”.

Rob Christmas
Director Financiero





Gestión de efectivo y liquidez

Obtenga rendimiento a través de la gestión de efectivo y liquidez

“No se puede tener una buena gestión de riesgos sin una [buena gestión del efectivo](#). “Solo Coupa podía proporcionarnos lo que necesitábamos en términos de capacidades y rapidez. Para este tipo de desafío, no podríamos haber contado con el apoyo de otra herramienta disponible en el mercado”.

Primetals Technologies Ltd., empresa global de ingeniería y construcción de plantas

- Las empresas están prestando más atención a las previsiones de efectivo y a conocer las posiciones de efectivo precisas como parte del establecimiento de planes sólidos de continuidad del negocio.
- Con una visibilidad limitada del efectivo, los tesoreros y administradores de efectivo tienen menos opciones para generar rápidamente pronósticos de efectivo precisos, optimizar el capital de trabajo, impulsar reembolsos a través de programas de tarjetas virtuales y minimizar las tarifas. Además, conservan efectivo para cubrir necesidades de último momento y evitan préstamos con intereses elevados.
- Los tesoreros y administradores de efectivo pueden participar en una planificación de liquidez más inteligente con [visibilidad temprana de los datos de facturas y órdenes de compra aprobadas](#) en una plataforma única y unificada.

Más información sobre la gestión de efectivo y la liquidez



Conciliación automatizada del flujo de caja



97.0 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

CRECIMIENTO

DEFINICIÓN

La **conciliación automatizada del flujo de caja** mide el porcentaje de conciliaciones de flujo de efectivo realizadas automáticamente en la plataforma Coupa.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- La conciliación del flujo de efectivo manejada manualmente es problemática por varias razones. Le roba tiempo a tareas más valiosas y estratégicas. Además, prolonga el cierre financiero. Pueden aparecer errores, especialmente si los tesoreros y administradores de efectivo necesitan iniciar sesión en múltiples cuentas y sistemas, lo que genera informes y pronósticos inexactos.
- Cuando se gestiona de manera eficiente, la conciliación del flujo de efectivo presenta a las empresas una gran oportunidad de aprovechar la liquidez en toda la empresa optimizando los plazos de pago. La negociación intradía conciliada automáticamente, por ejemplo, permite a los usuarios tomar decisiones rápidas basadas en saldos casi en tiempo real.

CÓMO MEJORAR

📈 MÁS ALTO ES MEJOR

- Invierta en una plataforma de gestión de gastos que conjunte las capacidades de gestión de pagos y tesorería, como la planificación de liquidez, para obtener una mayor visibilidad del efectivo.
- Pase a la conciliación automática de cuentas por cobrar y pagos. Los datos de pronóstico conciliados se utilizan para categorizar con precisión las transacciones, lo que libera tiempo valioso y reduce las asignaciones falsas.

Más información sobre la conciliación



Descubra cómo esta empresa de distribución y servicios utilizó los servicios de Coupa para [acelerar](#) el trabajo de su equipo de tesorería en casi un 50 %.



Índice de concentración de efectivo



73.0 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

CRECIMIENTO

DEFINICIÓN

El **índice de concentración de efectivo** mide la distribución del efectivo de una empresa en todas sus cuentas bancarias.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- En esencia, la concentración de efectivo es una forma de utilizar el excedente de efectivo generado por una parte del negocio para respaldar los requisitos de liquidez y capital de trabajo de otras partes del negocio. Los tesoreros y administradores de efectivo mueven efectivo entre cuentas mediante la concentración de fondos (lo que se conoce como concentración de efectivo).
- La concentración de efectivo reduce los sobregiros bancarios, ya que las entidades internas acceden a liquidez interna en lugar de fuentes externas de financiación.
- El equipo de tesorería central puede acceder rápida y fácilmente al efectivo disponible de manera directa. En lugar de dedicar tiempo a localizar efectivo en múltiples cuentas y sistemas, los tesoreros y administradores de efectivo pueden tomar mejores decisiones sobre inversiones y pasivos externos.

CÓMO MEJORAR

📌 MÁS ALTO ES MEJOR

- Utilice una plataforma unificada de gestión del gasto para obtener visibilidad y transparencia en tiempo real en múltiples subsidiarias, monedas y cuentas de la empresa.
- Capture [concentraciones de efectivo físicas](#) para lograr transparencia y optimizar la concentración. Visualice [concentraciones de efectivo nocionales](#) para reflejar la optimización de intereses.
- Procese transferencias de fondos y pagos de concentraciones de efectivo en una plataforma que no requiere integraciones bancarias adicionales.

Más información sobre concentración de efectivo



Descubra cómo esta empresa de maufactura utilizó Coupa para [centralizar la gestión de efectivo](#) en siete meses.





Facturación electrónica

Reduzca la ineficiencia y el riesgo de fraude con la facturación electrónica.

“Ahora me siento a la mesa con el tesorero y el CFO para hablar sobre cómo gestionar el efectivo gracias a que cuento con **visibilidad del gasto potencial** en los próximos tres a seis meses. “

GameStop, empresa minorista de electrónica

- **El personal de CxP de alto valor** debe centrarse en optimizar el capital de trabajo en y los devengos precisos, no en procesar montones de facturas en papel.
- Las facturas en papel también provocan retrasos y errores que afectan a los informes financieros, limitan la gestión del capital de trabajo y abren la puerta a pagos duplicados y fraude.
- La facturación digital ayuda con los devengos porque se pueden procesar más facturas en cada periodo antes del cierre.
- Con los **mandatos gubernamentales** que se avecinan, particularmente en Europa, las empresas enfrentarán multas y daños a su reputación si sus facturas no cumplen con los requisitos fiscales.

Más información sobre
la digitalización de CxP



GameStop®

Procesamiento electrónico de facturas



83.1 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

DEFINICIÓN

El **procesamiento electrónico de facturas** representa el porcentaje de facturas procesadas a través de cualquier medio electrónico y automatizado.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- La facturación electrónica mejora el [cumplimiento](#) mediante el uso de controles automatizados para cotejar las facturas con las órdenes de compra, aplicar la codificación de la cuenta y enrutar para su aprobación de acuerdo con las reglas de designación de autoridad.
- Los proveedores obtienen visibilidad en tiempo real del estado de aprobación y pago, lo que puede reducir el tiempo dedicado a las actualizaciones.
- Las facturas electrónicas permiten a CxP optimizar el tiempo de pago para maximizar el periodo medio de pago o capturar descuentos por pago anticipado.
- Gracias a la visibilidad de los datos de las facturas, los tesoreros pueden planificar los próximos pagos y reducir el déficit de efectivo.

CÓMO MEJORAR

📌 MÁS ALTO ES MEJOR

- Digitalice la facturación y las compras en una misma plataforma impulsada por IA. Procese facturas electrónicas más rápido utilizando un motor de extracción de datos para determinar cada aspecto de la factura, emparejamiento de líneas de orden de compra, recomendaciones de códigos de impuestos y la capacidad de validar requisitos específicos para cada país.
- Proporcione acceso abierto y sin fricciones a múltiples canales automatizados para que los proveedores envíen facturas y ofrezca mayor visibilidad del estado de las facturas y los pagos.

Más información sobre la gestión de la facturación



Descubra cómo esta empresa de manufactura global adoptó un enfoque regional impulsado por el cumplimiento para la [facturación electrónica](#) con el fin de alcanzar rápidamente los objetivos de retorno de la inversión (ROI).

JABIL

Duración del ciclo de aprobación de facturas



10.6
horas hábiles

DEFINICIÓN

La **duración del ciclo de aprobación de facturas** hace referencia al tiempo promedio desde que la factura ingresa en el sistema hasta que se aprueba el pago (pero no necesariamente se paga).

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Con las facturas en papel y los procesos de aprobación fragmentados, la aprobación de una simple factura puede tardar días o, incluso, semanas. Los encargados de cuentas por pagar están abrumados con un exceso de trabajo manual, como identificar la cuenta correcta para cada factura, aplicar códigos y obtener aprobaciones manualmente.
- Si se aceleran los tiempos de aprobación, se podrían evitar pagos tardíos y la posible frustración del proveedor, que, en situaciones extremas, podría pedir la anulación del contrato o rechazar futuros proyectos.
- Si se aceleran las aprobaciones, esto podría ser beneficioso para el capital de trabajo, gracias a descuentos por pago anticipado, y los equipos financieros podrían cerrar los libros contables más rápido, ya que las facturas se procesan de manera rápidamente.

CÓMO MEJORAR

✔ MÁS BAJO ES MEJOR

- Introduzca políticas que optimicen las cadenas de aprobación en función de la cantidad o la categoría.
- Configure sistemas que aprueben automáticamente las facturas preaprobadas y de importes bajos. Incorpore [el monitoreo del gasto en tiempo real impulsado por IA](#) para detectar fraudes y mantener las auditorías centradas.
- Priorice el procesamiento y las aprobaciones con un panel de facturas.

Aprenda cinco pasos clave para transformar su proceso de cuentas por pagar



“Nos encantaron los resultados y la rapidez con la que obtuvimos el valor de la [eficiencia de los procesos](#)”.

Amanda Prochaska

Ex Vicepresidente, PMO de Compras



Porcentaje de conciliación a la primera



97.0 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

DEFINICIÓN

El **porcentaje de conciliación a la primera** describe el porcentaje de facturas donde hay coincidencia de dos o tres vías con OC y documentos de recibos sin necesidad de manejar excepciones.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Un alto porcentaje de conciliación indica eficiencia. Las facturas que no coinciden deben revisarse manualmente, lo que impide que los equipos de CxP realicen trabajos de mayor valor.
- Un porcentaje de coincidencia alto también indica que las políticas de cumplimiento son efectivas y reducen el riesgo de pagos no autorizados o erróneos.

CÓMO MEJORAR

📈 MÁS ALTO ES MEJOR

- Digitalice las OC y las facturas para impulsar un aumento masivo en el porcentaje de coincidencia a la primera.
- Con capacidades de compras y facturación en una misma plataforma, los proveedores pueden crear automáticamente una factura correcta basada en la información de la OC.
- Considere la posibilidad de utilizar una conciliación a tres vías con un recibo de mercancías. Los equipos pueden optar por pagar automáticamente las facturas que coincidan dentro de ciertas tolerancias.

Más información sobre la conciliación de facturas



“El porcentaje de conciliación a la primera es imprescindible para las empresas que tienen un verdadero interés en transformarse en la era digital y aprovechar los recursos al máximo”.

Josh King

Vicepresidente Sénior de Cadena de Suministro y Proyectos Estratégicos





Gastos

Controle los costos y libere recursos a través de los gastos.

“Decidimos llevar adelante el proyecto de viajes y gastos por dos motivos. En primer lugar, para automatizar el proceso relacionado con los viajes y los gastos. En segundo lugar, porque podremos optimizar el proceso y disminuir en gran medida la carga laboral del personal encargado de las aprobaciones”.

Service Corporation International (SCI), proveedor estadounidense de bienes y servicios funerarios

- Con empresas centradas en los márgenes, es esencial tener visibilidad y control total sobre todo el gasto, incluidos los gastos de los empleados. Los artículos que deberían ser preaprobados a menudo se cargan a gastos, por lo que los ahorros negociados en esa categoría se pierden. Los tesoreros también necesitan visualizar el gasto que se avecina para lograr precisión en el posicionamiento y la previsión de efectivo.
- Una gestión de gastos más inteligente impulsa el cumplimiento de las políticas de la empresa, reduce las situaciones inesperadas para los equipos de FP&A y mejora drásticamente la eficiencia en el día a día.

Más información sobre la gestión de gastos de extremo a extremo



Duración del ciclo de aprobación de los informes de gastos



7.6
horas hábiles

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

DEFINICIÓN

La **duración del ciclo de aprobación de los informes de gastos** es el tiempo promedio desde que un informe de gastos ingresa al sistema hasta el momento en que se aprueba el pago.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Con procesos basados en papel u hojas de cálculo y sistemas fragmentados de gestión de gastos, es casi imposible que los equipos de cuentas por pagar puedan procesar rápidamente los reembolsos de gastos.
- La lentitud en el reembolso es una fuente importante de frustración para los empleados que cargan artículos o servicios a gastos.
- Si la aprobación es rápida, los empleados estarán más motivados a presentar los gastos de manera oportuna. También aumentará el control presupuestario.

CÓMO MEJORAR

✔ MÁS BAJO ES MEJOR

- Elija un sistema que capture los gastos cuando ocurren y utilice un seguimiento inteligente de los gastos para controlar los costos.
- [Utilice la IA](#) para capturar la información correcta de los recibos y rellenar las categorías y los campos de gastos de manera automática.
- Habilite y promueva el uso de dispositivos móviles para enviar informes de gastos en tiempo real desde el campo.

Más información sobre la
gestión integral de los gastos



Líneas de informes de gastos conformes a las políticas



98.9 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

RESILIENCIA

DEFINICIÓN

En las **líneas de informes de gastos conformes a las políticas** se mide el porcentaje de líneas que cumplen con los límites de las políticas en informes de gastos.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Es posible que los empleados desconozcan las políticas de gastos existentes y presenten informes de gastos que no las cumplan. Las aprobaciones manuales que a menudo no dejan tiempo para una revisión detallada aumentan drásticamente el potencial de error y fraude, además de comprometer el cumplimiento.
- El cambio en las regulaciones, los viáticos globales variables y una variedad de estructuras fiscales representan dificultades para que los equipos de cuentas por pagar mantengan la conformidad a través de procesos desarticulados y basados en papel.
- Al contar con más líneas de los informes de gastos que cumplan con las políticas, se reducen los gastos generales de las auditorías manuales y se aceleran los tiempos de reembolso para los empleados.

CÓMO MEJORAR

📌 MÁS ALTO ES MEJOR

- Implemente un sistema que muestre notificaciones o advertencias en tiempo real cuando una partida pueda desviarse de la política.
- Aproveche las [capacidades de IA](#) para monitorear los gastos, lo que permite a los revisores detectar incumplimientos e investigar fraudes de manera proactiva.
- Aplique perspectivas del proceso para comparar la duración del ciclo con la comunidad e identificar dónde mejorar.

Más información sobre la gestión integral de los gastos





Pagos

Desarrolle resiliencia al modernizar los pagos.

Descubra la forma en que esta empresa utilizó los servicios de Coupa para **transformar sus pagos empresariales**, con una mejora del 90 % en los requisitos de cumplimiento de pagos y una reducción de los pagos atrasados del 70 % al 10 % en un mes.

CBRE, empresa de inversión y servicios inmobiliarios comerciales

- Los pagos digitales mejoran el desempeño financiero a través de reembolsos con tarjetas virtuales, descuentos por pago anticipado y tarifas de transacción más bajas. La sincronización optimizada aumenta el capital de trabajo.
- Los tesoreros pueden descubrir el exceso y el déficit de efectivo a través de una mayor visibilidad desde el origen hasta la liquidación, así como los próximos pagos que se incorporan automáticamente a la posición de efectivo. La transparencia total de los plazos de pago de los proveedores también mejora las decisiones de cobertura.
- Los procesos de pago digitales, incluida la gestión de la información de envío de los proveedores, la creación de lotes, las aprobaciones y la conciliación, permiten que los equipos optimicen las tareas administrativas, impiden fraudes y simplifican los requisitos de controles.

Más información sobre los pagos digitales



CBRE

Pago digital de facturas



95.8 %

DEFINICIÓN

El **pago digital de facturas** es el porcentaje de facturas que están vinculadas a pagos digitales entre el total de facturas electrónicas que se procesan en la plataforma de Coupa.

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

EFICIENCIA

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Los pagos digitales mejoran la seguridad de los pagos y la detección de fraudes a través de mecanismos de control adicionales y aprendizaje impulsado por IA.
- Los equipos de CxP trabajan de manera mucho más productiva con operaciones automatizadas. Los pagos digitales reducen el trabajo manual para aumentar la eficiencia de los gastos de venta, generales y administrativos y permiten la conciliación automática.
- Los equipos también pueden analizar qué pago realizar y cuándo, sin errores. Esto crea más oportunidades para optimizar el capital de trabajo y administrar el efectivo por medio de tarjetas virtuales y descuentos por pago anticipado.
- Es más fácil fortalecer las relaciones con los proveedores cuando saben que se les pagará el monto correcto, a tiempo y de manera consistente.

CÓMO MEJORAR

📈 MÁS ALTO ES MEJOR

- Implemente capacidades de pagos digitales para habilitar la continuidad de los datos, la conciliación automatizada y múltiples comprobaciones automáticas que reduzcan los errores y prevengan el fraude.
- Amplíe las estrategias de pagos digitales para que incluyan el uso de tarjetas virtuales. Considere agregar una oferta de “recibir pagos con tarjeta” en las órdenes de compra.
- Muestre a los proveedores la facilidad de la gestión de pagos en línea mediante un portal de autoservicio seguro.

Más información sobre cinco problemas comunes relacionados con los pagos



“El cambio a la [tarjeta para facturas con Coupa](#) nos ha permitido eliminar los cargos adicionales que los proveedores nos estaban pasando. Ahora monitoreamos el ahorro, el cual es significativo”.

Elizabeth Mozley

Directora de Gestión de Categorías Globales



Proveedores que usan pagos digitales



93.9 %

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

EFICIENCIA

DEFINICIÓN

Proveedores que usan pagos digitales refleja el porcentaje de proveedores que reciben pagos de manera digital, es decir, no mediante cheques impresos ni transferencias externas de banco a banco.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Los pagos digitales optimizan el proceso de CxP. Todos los pagos se realizan desde el mismo sistema y eliminan las tediosas actualizaciones de estado y el seguimiento manual, especialmente para los proveedores de menor volumen, que normalmente requieren facturas y métodos de pago alternativos.
- Además, con los pagos digitales se garantiza que existan controles internos adecuados, como establecer reglas sobre quién puede aprobar y cómo funciona la cadena de aprobaciones.
- Los pagos digitales brindan visibilidad adicional y control sobre los fondos salientes. Los equipos deben poder responder rápidamente y exigir el cumplimiento si, por ejemplo, las cuentas bancarias cambian o una región es objeto de sanciones.

CÓMO MEJORAR

➤ MÁS ALTO ES MEJOR

- Incentivar la adopción con descuentos por pago anticipado, condiciones de pago flexibles y una amplia gama de opciones de pago.
- Aumente el conocimiento respecto a los pagos con tarjeta virtual. Si los proveedores de muy bajo volumen con los que solo trabajará una vez aceptan este método de pago, inclúyalo como método preferido en la orden de compra.
- Identifique proveedores que ya acepten pagos digitales con otros compradores y priorice la habilitación de pagos digitales con ellos.

Más información sobre la transformación de los pagos empresariales



“Antes de Coupa, emitíamos más de 80,000 cheques en papel al año. Ahora el 100 % de los proveedores nuevos que incorporamos en Coupa utilizan pagos digitales, una conexión de host a host a través de Coupa”.

Travis Hodge

Director de Compras



Duración del ciclo de aprobación de los lotes de pago



1.9
horas hábiles

MULTIPLICADOR DE MÁRGENES

PRODUCTIVIDAD

DEFINICIÓN

La **duración del ciclo de aprobación de los lotes de pago** mide la rapidez con la que se puede aprobar un lote de pagos a los proveedores.

POR QUÉ ES IMPORTANTE

- Los procesos de aprobación de lotes más rápidos permiten a los equipos ejecutar pagos en el momento adecuado. Esto reduce la necesidad de realizar pagos apresurados y genera más oportunidades de descuentos por pago anticipado.
- Cuando los aprobadores están distribuidos regionalmente o incluso globalmente, el personal de CxP dedica tiempo valioso a conseguir firmas por correo electrónico o en papel.
- Los procesos de aprobación de pagos verdaderamente eficientes integran la [separación de funciones](#) en la cadena de aprobación. Los roles se definen claramente desde el principio para evitar confusiones y prevenir errores costosos y tardados.

CÓMO MEJORAR

✔ MÁS BAJO ES MEJOR

- Optimice las aprobaciones minimizando la complejidad de las cadenas y matrices de aprobación.
- Autorice a varios aprobadores para cualquier proceso de aprobación para que no se produzcan cuellos de botella.
- Mejore la forma en que se crean y programan los lotes con el panel de pagos en la plataforma S2P.

Más información sobre cómo optimizar los pagos



Descubra cómo este proveedor especializado de productos y servicios redujo sus [tiempos de aprobación](#) para corridas de pagos de horas a minutos por semana.

SAGA

Una hoja de ruta para un crecimiento rentable

Este informe brinda a los líderes financieros y de compras una idea de qué tan preparada está su empresa para adaptarse al entorno empresarial actual, incluyendo avances rápidos y disruptivos en IA. Sin embargo, eso es solo parte de la ecuación. Para crear hojas de ruta de transformación que fomenten un crecimiento duradero y rentable, los directivos también deben entender por qué sus organizaciones se esfuerzan para detener la erosión de márgenes, hacer más con menos y garantizar el cumplimiento y gobierno efectivos.

AYUDE A LOS CIO A ELEGIR LA INVERSIÓN ADECUADA PARA EL CRECIMIENTO

Debido a que actualmente se financian menos proyectos y cada colaboración es objeto de escrutinio, la participación de TI en la gestión total del gasto es fundamental. Sin embargo, el 73 % de los CFO y los directivos financieros [nunca están alineados](#) con su CIO en las prioridades estratégicas. Una colaboración sólida ayuda a los CIO a comprender el cambio drástico en el comportamiento de compra y cómo pueden respaldar mayores iniciativas de crecimiento rentables que van más allá de TI.

- ¿Todas las soluciones se pueden escalar? ¿Sobrevivirá a los recortes?
- ¿Cómo podemos capitalizar e integrar los avances de la IA sin introducir riesgos o costos adicionales?
- ¿En qué resultados discretos podemos centrarnos, en lugar de “trabajar productivamente”?

EVALÚE LA MADUREZ DE LAS FINANZAS Y LAS COMPRAS

Los modelos de madurez ofrecen a los CFO y los directivos financieros un panorama rápido y claro de lo que funciona y no funciona en las organizaciones de finanzas y compras, y qué inversiones en personas, procesos y tecnología ampliarán el efecto multiplicador de márgenes de su plataforma S2P.



Recupere el control de la salud financiera



Prepárese para el futuro de las compras



22 KPI en todo el proceso de Source-to-Pay

	INDICADOR CLAVE DE RENDIMIENTO	OBJETIVO	INDICADOR DE REFERENCIA
Control del gasto	 Control del gasto	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	5.8 % de las empresas de alto desempeño ahorran una mayor porción de su gasto general
Medio ambiente, sociedad y gobierno (ASG)	 Composición de diversidad de proveedores	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	7 categorías
	 Tasa de finalización de la evaluación de la gestión de riesgos	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	79.7 %
	 Duración del ciclo de evaluación de la gestión de riesgos	⬇️ MÁS BAJO ES MEJOR	30.1 horas hábiles
	 Duración del ciclo de gestión de la información de proveedores	⬇️ MÁS BAJO ES MEJOR	8.2 horas hábiles
Source-to-Contract	 Duración del ciclo de gestión de contratos	⬇️ MÁS BAJO ES MEJOR	8.2 días hábiles
	 Gasto estructurado	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	70.4 %
	 Gasto bajo contrato	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	83.7 %
	 Gasto con proveedores de mayor volumen	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	17.4 %
Compras	 Gasto preaprobado	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	96.1 %
	 Procesamiento electrónico de OC	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	98.8 %
	 Duración del ciclo de solicitud a orden	⬇️ MÁS BAJO ES MEJOR	3.8 horas hábiles
Gestión de efectivo y liquidez	 Conciliación automatizada del flujo de caja	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	97.0 %
	 Índice de concentración de efectivo	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	73.0 %
Facturación electrónica	 Procesamiento electrónico de facturas	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	83.1 %
	 Duración del ciclo de aprobación de facturas	⬇️ MÁS BAJO ES MEJOR	10.6 horas hábiles
	 Porcentaje de conciliación a la primera	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	97.0 %
Gastos	 Duración del ciclo de aprobación de los informes de gastos	⬇️ MÁS BAJO ES MEJOR	7.6 horas hábiles
	 Líneas de informes de gastos conformes a las políticas	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	98.9 %
Pagos	 Pago digital de facturas	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	95.8 %
	 Proveedores que usan pagos digitales	⬆️ MÁS ALTO ES MEJOR	93.9 %
	 Duración del ciclo de aprobación de los lotes de pago	⬇️ MÁS BAJO ES MEJOR	1.9 horas hábiles



EL INFORME COMPARATIVO 2024 SOBRE
LA GESTIÓN TOTAL DEL GASTO

Acerca de Coupa

Coupa multiplica los márgenes de empresas grandes y pequeñas a través de su inteligencia artificial generada por la comunidad y su plataforma integral de gestión del gasto, líder en la industria. Coupa AI se basa en trillones de dólares en datos de gasto directo e indirecto procedentes de una red global de más de 10 millones de compradores y proveedores. Con Coupa, usted podrá predecir, prescribir y automatizar decisiones comerciales más inteligentes y rentables para mejorar los márgenes operativos. Coupa is the margin multiplier company™. Más información en coupa.com/es-la y síganos en [LinkedIn](#) y [X \(Twitter\)](#).

"Coupa, el logotipo de Coupa, "Make Margins Multiply" y "Coupa is the margin multiplier company" son marcas comerciales de Coupa Software Inc. Todas las demás marcas comerciales son propiedad de sus respectivos dueños".