



Gestión de notas de gasto: La importancia de la flexibilidad en los medios de pago





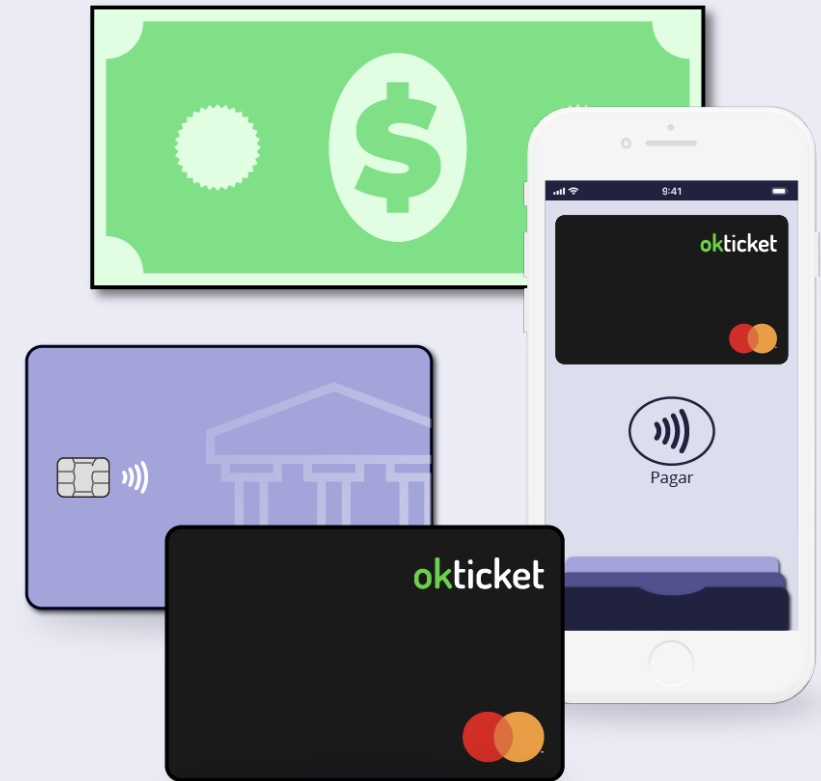
GESTIÓN DE NOTAS DE GASTO: LA IMPORTANCIA DE LA FLEXIBILIDAD EN LOS MEDIOS DE PAGO

INTRODUCCIÓN	3
¿EFECTIVO O TARJETA? VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LOS DIFERENTES MEDIOS DE PAGO	5
OKTICKET TE OFRECE LA MAYOR FLEXIBILIDAD EN MEDIOS DE PAGO	10
OKTCARD: LA TARJETA INTELIGENTE PARA GASTOS DE EMPRESA	15

INTRODUCCIÓN

Efectivo, tarjetas de empresa, tarjetas gasolina, plataformas de pago... Cada organización tiene sus preferencias a la hora de abonar los gastos de empresa. Y de ahí la importancia de que las soluciones de digitalización de notas de gasto ofrezcan flexibilidad en los medios de pago utilizados.

¿Te preocupa el cumplimiento de la política de gastos? ¿Prefieres los anticipos aunque eso suponga que los empleados en movilidad tengan que pagar en efectivo? Todos los medios de pago tienen sus pros y sus contras. **Optar por uno u otro dependerá de las necesidades de cada empresa.**



1

¿Efectivo o tarjeta?

Ventajas y desventajas de los diferentes medios de pago

¿Efectivo o tarjeta?

Ventajas y desventajas de los diferentes medios de pago



El porcentaje de pagos con tarjeta en comercios ha aumentado un 9% y ya representa el 34% del total de transacciones, según datos del Banco de España.

Los dos medios de pago más utilizados por los viajeros de negocios son las tarjetas bancarias y el efectivo. Ambos tienen una serie de ventajas y desventajas.

PAGO CON TARJETAS BANCARIAS

Según el último estudio sobre los hábitos de pago de los consumidores en la zona del euro del Banco Central Europeo (BCE), el porcentaje de pagos con tarjeta en comercios ha aumentado un 9% y ya representa el 34% del total de transacciones.

“Se considera que las tarjetas son más rápidas y fáciles de utilizar, y además reducen la necesidad de llevar grandes cantidades de efectivo”, explica el organismo en el citado informe.

A estas ventajas hay que añadir el hecho de que la empresa puede llevar un mejor control de los gastos de los empleados. No es necesario esperar a que los trabajadores en movilidad entreguen las notas de gastos para saber cuánto han gastado, dónde lo han hecho y cuándo han efectuado los pagos.



¿Efectivo o tarjeta?

Y como los trabajadores desplazados no tienen que adelantar dinero de su bolsillo ni pedir anticipos cuando salen de viaje, se controla mejor el flujo de caja.

Todo ello simplifica enormemente la gestión de las notas de gastos.

Pero... si la tarjeta no permite establecer límites, corres el riesgo de que un empleado haga un mal uso de ella.

Otro problema habitual de las tarjetas de pago tradicionales es tener que hacer la conciliación manual. Normalmente, la entidad bancaria emite un extracto con los gastos y el departamento financiero debe revisarlos uno por uno. Eso implica **destinar recursos para puntear los gastos**.



¿Efectivo o tarjeta?

PAGO EN EFECTIVO

Pese a que cada vez se paga más con tarjeta, en los viajes de negocios el efectivo sigue siendo el principal método de pago. Los datos del [Banco de España](#) indican que **el 66% de las compras en comercios se realizan en metálico** (frente al 83% de antes de la pandemia). En los viajes de negocios, la mayoría de los gastos también se abonan en efectivo (fuente: [Okticket](#)).

¿Por qué sigue utilizándose? Por varias razones. Entre ellas, porque el pago en efectivo no lleva comisiones y es aceptado en todos los países y establecimientos comerciales.

Además, en el caso concreto de los anticipos, la empresa calcula cuánto dinero necesita el trabajador para el viaje. Si este se pasa de presupuesto por hacer compras no autorizadas, el gasto corre de su cuenta.



¿Efectivo o tarjeta?

No obstante, el pago en efectivo también tiene algunas **desventajas**, sobre todo si no se cuenta con las herramientas adecuadas:

- Es frecuente que los trabajadores desplazados acaben adelantando dinero de su bolsillo y tengan que esperar varias semanas para que el reembolso se haga efectivo. Esta espera puede causar malestar.
- Al hacer anticipos, la empresa puede perder el control del flujo de caja.
- Dificulta el cumplimiento de la política de gastos de viaje.
- Es un medio de pago poco seguro y poco higiénico.
- Las empresas no saben cuánto dinero van a tener que reembolsar a los viajeros de negocios hasta que el departamento de administración no tiene las notas de gastos sobre la mesa.
- No se pueden pagar grandes sumas de dinero en efectivo.
- El dinero en efectivo puede falsificarse.
- Cambiar dinero en una moneda diferente al euro implica pagar comisiones por cambio de divisa.



Los viajeros de negocios tienen que guardar siempre los tickets. Si los pierden o se borran, no pueden solicitar el reembolso. Salvo que la empresa tenga implementada una solución de digitalización de gastos de empresa homologada por Hacienda.

Y además, los viajeros de negocios tienen que guardar siempre los tickets. Si los pierden o se borran, no pueden solicitar el reembolso. Salvo que la empresa tenga implementada una **solución de digitalización de gastos de empresa homologada por Hacienda**.

Como es el caso de [Okticket](#), un SaaS (Software as a Service) que te permite **gestionar digitalmente los gastos profesionales de desplazamiento** desde el móvil, sin tener que conservar tickets y facturas en papel.

2

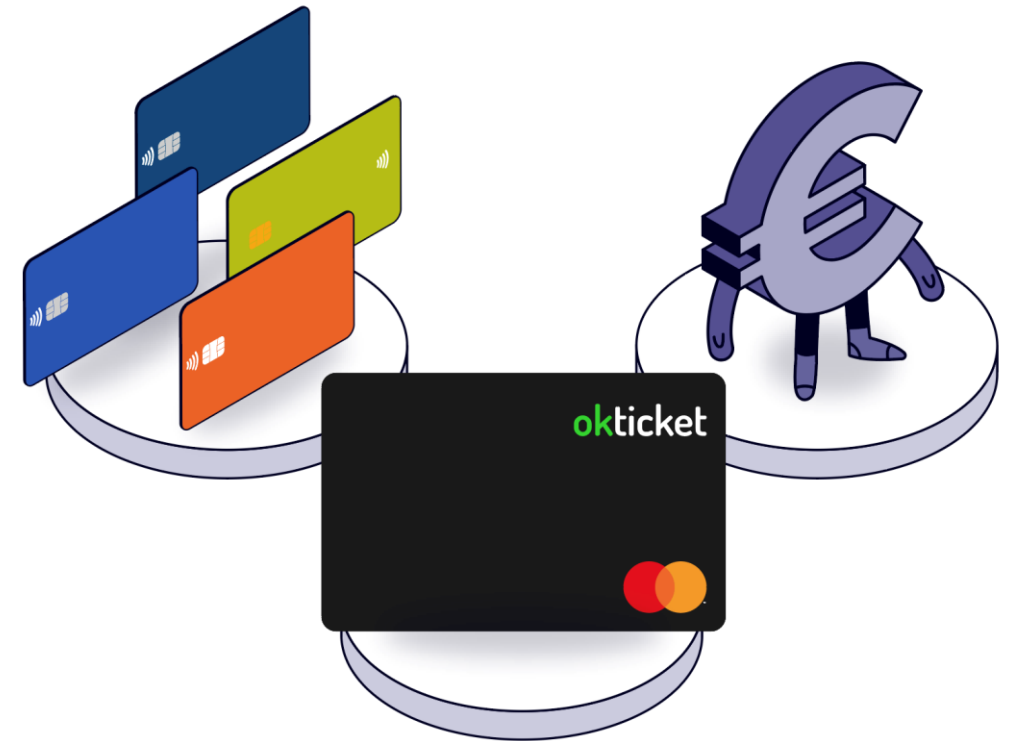
**Okticket te ofrece la mayor
flexibilidad en medios de pago**

Okticket te ofrece la mayor flexibilidad en medios de pago

Con Okticket puedes pagar como quieras

La Fintech, especializada en la digitalización de gastos de viaje profesionales, ofrece la mayor flexibilidad en medios de pago. Cada empresa elige el método que más le conviene:

- En efectivo
- Con la tarjeta de tu banco
- Con la OKTCard
- Con otros medios de pago (con tarjeta carburante, por ejemplo)



Okticket te ofrece la mayor flexibilidad en medios de pago

GESTIÓN DE ANTICIPOS

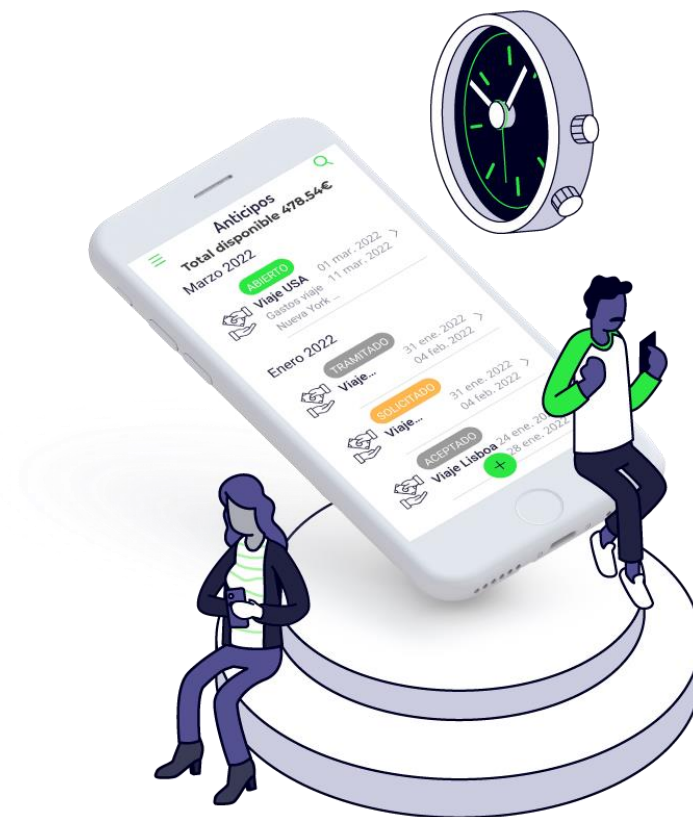
¿Los empleados que viajan por trabajo pagan en efectivo?

Sin problema. Okticket ha desarrollado una potente tecnología capaz de extraer toda la información de los tickets y facturas con una simple foto. **Al instante, sin esperas.**

La app es capaz de leer tickets en múltiples idiomas y en la mayoría de las divisas. Si estás fuera de la zona Euro, calcula automáticamente el importe en el que has pagado y lo calcula en euros.

Gracias a esa inmediatez, los trabajadores que tienen que reportar gastos de viaje digitalizan los gastos en el momento, en vez de entregar todos los tickets a final de mes. De esta forma, se minimizan las incidencias relacionadas con la pérdida o deterioro de los justificantes en papel.

Importante también es el ahorro de tiempo. **Con Okticket, las empresas se ahorran hasta un 80% del tiempo con respecto a la gestión manual de las notas de gasto.** Los empleados pueden destinar esas horas a realizar procesos de más valor productivo para la empresa.



Ahorra el 80% del tiempo dedicado a tareas administrativas

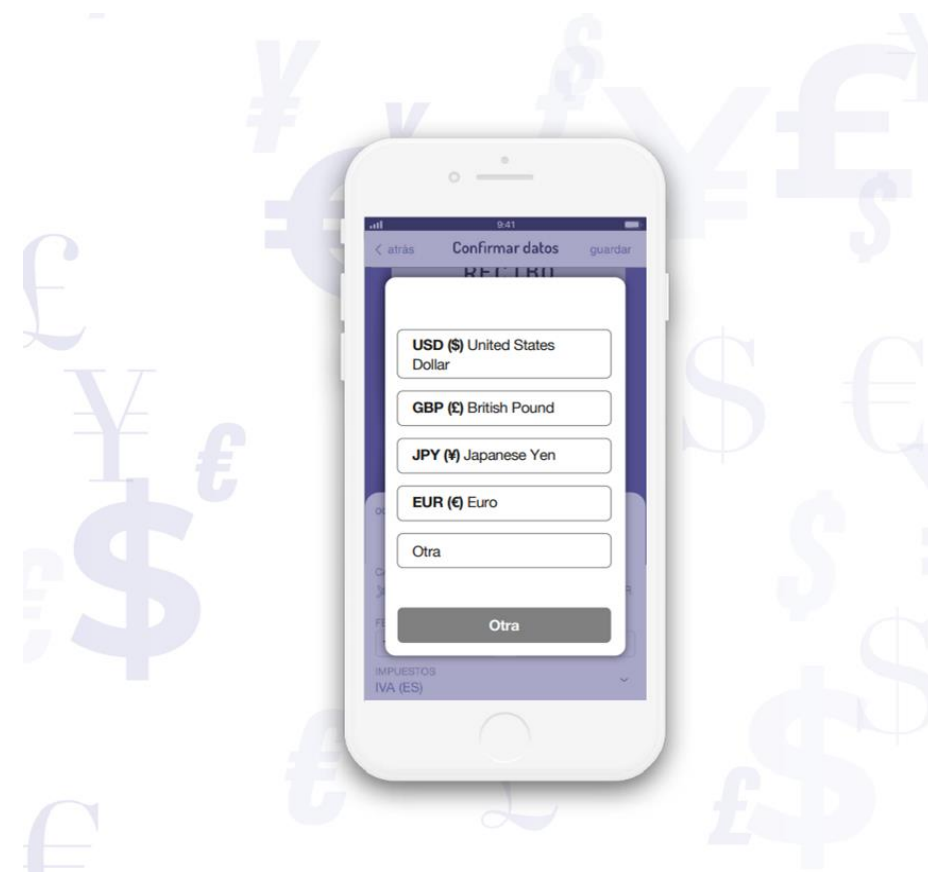
Okticket te ofrece la mayor flexibilidad en medios de pago

Y si te preocupa la pérdida de control del flujo de caja, siempre puedes disfrutar de las ventajas que ofrece su **módulo de Gestión de Anticipos**. Esta funcionalidad permite que los trabajadores soliciten un adelanto de dinero para sus desplazamientos desde la propia app. La aprobación la realizan en tiempo real sus responsables: en efectivo, por transferencia y en la divisa que necesiten los trabajadores.

De esta forma, todo el proceso de gestión de anticipos, desde la solicitud hasta su contabilización en el ERP de la empresa, pasando por la digitalización de gastos, queda automatizado.

Cada movimiento y gasto realizado por parte de la persona que se encuentra de viaje queda reflejado en el anticipo y aparece desglosado de forma automática.

¿Y si los trabajadores se encuentran fuera de la zona euro? Su tecnología es capaz de leer los tickets y facturas en múltiples idiomas y en la mayoría de las divisas. De esta forma, calcula automáticamente el importe en el que se ha pagado y lo pasa a euros conforme al tipo de cambio de divisa que haya en ese momento.



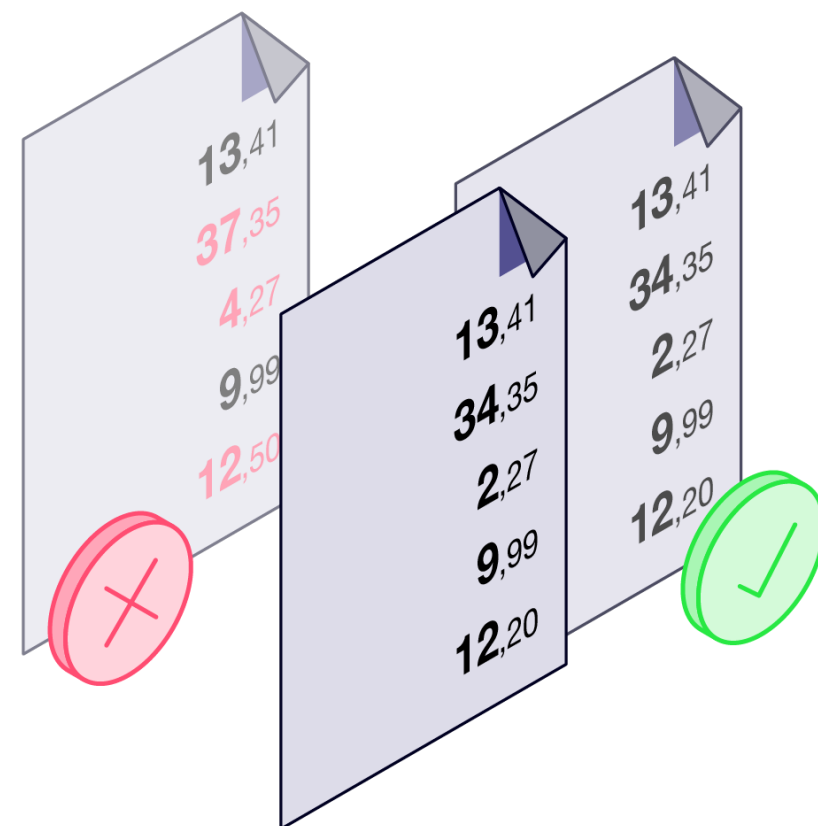
Okticket te ofrece la mayor flexibilidad en medios de pago

CONCILIACIÓN BANCARIA DE TARJETAS

¿Tu empresa ya tiene tarjetas bancarias y quiere seguir utilizándolas? Puedes hacerlo. Acabamos de ver que uno de los principales problemas que tiene el pago con tarjetas de crédito tradicionales es tener que realizar la conciliación de forma manual. Pues bien, para esto también existe una solución. El módulo de conciliación de Okticket permite cargar los extractos de las tarjetas de crédito en Okticket para conciliarlos automáticamente con las transacciones bancarias.

Puedes sincronizar de forma automática los movimientos de las tarjetas de crédito con los gastos registrados en la aplicación. Incluso permite que los propios usuarios concilien su tarjeta directamente desde el móvil.

Como los gastos reportados se cotejan automáticamente con los movimientos bancarios, se minimizan los errores y el departamento financiero no necesita destinar recursos o tiempo para comparar a mano los extractos bancarios y los tickets entregados por los trabajadores.



3

**OKTCard: La tarjeta inteligente para
gastos de empresa**

OKTCard: La tarjeta inteligente para gastos de empresa

¿Te preocupa el cumplimiento de la política de gastos de tu empresa? ¿Quieres olvidarte de los reembolsos y de la gestión de anticipos?

La OKTCard, la tarjeta inteligente de Okticket, proporciona una nueva forma de controlar los gastos de los empleados para que se ajusten a la política de viajes de la empresa.

Se trata de una tarjeta Mastercard de débito, por lo que es un medio de pago seguro, transparente y aceptado en miles de establecimientos de todo el mundo. Incluso en compras online, puesto que puedes llevar la OKTCard **en tu cartera física o en tu Wallet**.

Con la OKTCard ya no hay que conformarse con poner límites solo por días o meses. Ofrece la posibilidad de definir un límite de gasto para cada usuario o de **personalizar los límites de uso de la tarjeta** por roles, por periodos de tiempo o por categorías de gasto es posible.



OKTCard: La tarjeta inteligente para gastos de empresa

El departamento financiero puede supervisar las compras de los empleados en tiempo real y generar informes personalizados para saber cuánto dinero gasta cada empleado y en dónde realiza los pagos. De esta forma, si uno de los trabajadores hace un uso indebido de la tarjeta, lo sabrá en el momento.

Dicha información, bien analizada, puede ser **la clave para tomar decisiones de negocio estratégicas**.

Otra gran ventaja a tener en cuenta: la OKTCard ofrece conciliación automática de los gastos realizados con ella. El usuario paga, recibe el aviso en su móvil para digitalizar el gasto y asocia el ticket a la notificación. El gasto queda registrado y listo para su tramitación.

De esta forma, se soluciona uno de los principales problemas que tienen las tarjetas bancarias tradicionales.

¿Quieres tener todos los medios de pago activados? Eres libre. La diferencia solo estará en tu comodidad, no en la efectividad.

Con Okticket, tú eliges.





okticket



(+34) 984 20 31 70



www.okticket.es



info@okticket.es