



Formas de pago y gastos de viaje profesionales: tipos, pros y contras

LA IMPORTANCIA DE LA FLEXIBILIDAD EN MEDIOS DE PAGO

okticket



okticket

INDICE

FORMAS DE PAGO EN LOS PROCESOS DE GASTOS DE VIAJE

INTRODUCCIÓN	3
TARJETAS CORPORATIVAS	5
TARJETAS INTELIGENTES	12
PAGO EN EFECTIVO: CLAVES PARA EVITAR ROCES	14
OTROS MEDIOS DE PAGO: ¿MERECE LA PENA?	17
FINTECH Y BIENESTAR LABORAL	19



**¿Cómo se abonan los gastos de viaje en tu empresa?
¿Sabes si los empleados que viajan están contentos
con esa forma de pago? ¿Y el departamento
financiero?**

Los roces entre viajeros de negocios y back office derivados de la liquidación de los gastos son frecuentes. Reembolsos que tardan en llegar, tickets que se pierden y que ya no se pueden presentar, responsables del área de finanzas que tienen que perseguir a los trabajadores para que presenten las notas de gastos... El mal rollo está servido.

Si quieres acabar con esos momentos de tensión y fomentar el bienestar laboral en toda la organización, puedes empezar por ofrecer flexibilidad en medios de pago para los procesos de gastos de viaje profesionales. Ya sabes...

Empleados felices, empleados más productivos

1

Tarjetas corporativas:
¿Cuál se ajusta mejor a las
necesidades del equipo?

Tarjetas corporativas: ¿Cuál se ajusta mejor a las necesidades del equipo?

Tarjeta bancaria, tarjeta inteligente, tarjeta gasolina, efectivo... Las opciones son numerosas, y todas tienen sus pros y sus contras. Unos son más seguros, otros son más cómodos, los hay que ayudan mejor al cumplimiento de la política de gastos de las empresas...

Entonces, ¿cuál es la mejor forma de pago? Todo depende de las necesidades de cada empresa. Para ayudarte en la decisión, vamos a analizar las ventajas y desventajas de los principales métodos de pago utilizados por los viajeros de negocios.

VENTAJAS DE LAS TARJETAS CORPORATIVAS

Empezaremos por las tarjetas bancarias, el segundo medio de pago más utilizado. En el caso concreto de los viajes de negocios, el uso se ha duplicado. A nadie se le escapa que sus ventajas generales son numerosas para todas las áreas implicadas: empleados que viajan, departamento financiero, Recursos Humanos... Todos salen ganando cuando la empresa decide ofrecer tarjetas corporativas.

Ventajas para los empleados

- Los pagos se realizan de forma más rápida.
- Son fáciles de utilizar.
- Reducen la necesidad de llevar grandes cantidades de efectivo.
- Permiten el pago tanto en tiendas físicas como online.
- Los trabajadores desplazados no tienen que adelantar dinero de su bolsillo ni pedir anticipos cuando salen de viaje.

Ventajas para la empresa

- Facilitan el control de los gastos de los empleados que viajan.
- 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.

Tarjetas corporativas: ¿Cuál se ajusta mejor a las necesidades del equipo?

- 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.
- La gestión de las notas de gasto se simplifica enormemente.

LOS CONTRAS DE LAS TARJETAS CORPORATIVAS TRADICIONALES

El principal problema con el que se encuentran los departamentos de Recursos Humanos es que **los departamentos financieros suelen ser reacios** a ofrecer este medio de pago a los empleados. ¿Por qué?

- Por regla general, las tarjetas tradicionales de los bancos no permiten establecer límites personalizados, con lo que nadie garantiza que los viajeros de negocios hagan un mal uso de ellas.
- Hay que destinar recursos para **puntear los gastos de forma manual**. Normalmente, la entidad bancaria emite un extracto con los gastos y el departamento financiero debe revisarlos uno por uno.
- Todavía hay comercios en los que no se admite el pago con tarjeta o que exigen un importe mínimo para poder hacerlo.

TIPOS DE TARJETAS CORPORATIVAS

Por eso, es muy importante analizar qué tipo de tarjeta se ajusta mejor a las necesidades de tu empresa. Entre las opciones que ofrece el mercado destacan las siguientes:

- Tarjeta de crédito
- Tarjeta de débito
- Tarjeta gasolina
- Tarjeta restaurante



Tarjetas corporativas: ¿Cuál se ajusta mejor a las necesidades del equipo?

TARJETAS DE CRÉDITO: ¿A NOMBRE DE LA EMPRESA O DEL EMPLEADO?

1. Tarjetas asociadas directamente a la cuenta de la empresa

Son las más conocidas. La parte buena es que **los empleados no tienen que adelantar el dinero de su bolsillo**. Con ello, se soluciona uno de los mayores problemas que afectan a los viajeros de negocios y que más roces causan entre estos y el área de finanzas.

También es importante tener en cuenta que las tarjetas de crédito incluyen seguros de viaje. Algunos, incluso, ofrecen coberturas ante daños en un vehículo de alquiler.

La parte mala....

- El límite establecido por las entidades bancarias suele ser elevado por defecto.
- Si los empleados hacen un mal uso de la tarjeta y hacen compras no reembolsables, la empresa es la que adelanta ese dinero.
- Algunas entidades financieras cobran comisiones por hacer pagos en el extranjero. Y más aún si por algún motivo es necesario sacar dinero del cajero.
- El riesgo de sufrir un delito financiero está ahí.

2. Tarjetas asociadas directamente a la cuenta del empleado

Las ventajas son las mismas que las anteriores, pero con la diferencia de que con ellas la empresa solo abona los importes que se ajustan a su política de gastos de viaje. Lo habitual es que el empleado pase una hoja de gastos con todos los justificantes y que la empresa ingrese el dinero antes de la fecha de corte.

Tarjetas corporativas: ¿Cuál se ajusta mejor a las necesidades del equipo?

TARJETAS DE DÉBITO

Al igual que las tarjetas de débito de tu banco, las de empresa cuentan con unos **fondos limitados**. Cuando estos se acaban, la empresa debe transferir más dinero para que el empleado desplazado pueda afrontar los gastos de viaje. Para algunas personas esto ya de por sí es una desventaja.

Normalmente se emiten más rápido que las de crédito, así que los empleados pueden empezar a utilizarlas enseguida. Otra ventaja es que ofrecen la posibilidad de sacar dinero de los cajeros sin pagar comisión por ello (al menos, dentro de España).



TARJETA GASOLINA

El gasto en gasolina copa un gran porcentaje del presupuesto destinado por las empresas a viajes de negocios. Uno de los principales beneficios que conllevan está la posibilidad de recibir descuentos al repostar (los descuentos oscilan entre el 2% y el 7% del importe).

Hay comercializadoras que, además de descuentos directos, ofrecen puntos en cada repostaje. El importe acumulado puede canjearse por descuentos en sus servicios (un seguro, por ejemplo).

Y de forma periódica, la empresa puede solicitar una factura unificada, lo que facilita la gestión de solicitud de devoluciones de impuestos.

La parte mala es que solo se pueden utilizar en las estaciones de servicio de la red a la que están asociadas. A veces, esas gasolineras no son ni las más cercanas ni las más baratas.

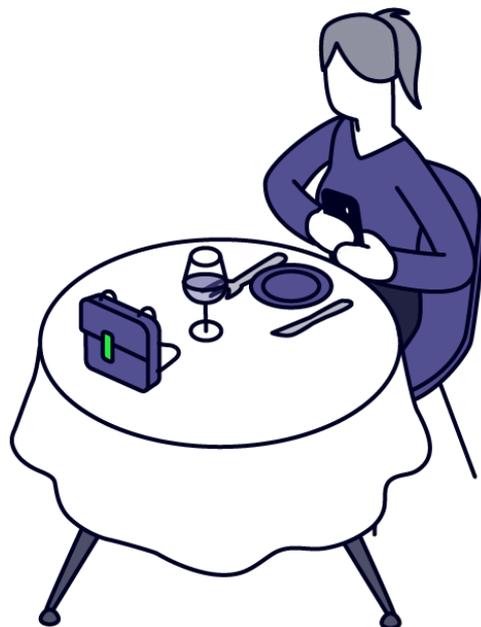
Tarjetas corporativas: ¿Cuál se ajusta mejor a las necesidades del equipo?

TARJETA RESTAURANTE

Atraer y retener el talento es uno de los grandes retos de las empresas hoy en día. Por eso es importante ofrecer algo que vaya más allá de un buen sueldo. Los **planes de Retribución Flexible** están entre los más demandados. Dentro de estos, destacan las tarjetas restaurante. ¿Qué ventajas aportan?

- Al utilizar tarjeta restaurante, los empleados están **exentos de pagar IRPF** (hasta 11 euros por día). Gracias a este beneficio fiscal, pueden cobrar más afrontando los mismos gastos, y sin que la base de cotización varíe. Alguien que coma fuera de casa de lunes a viernes, al final del año se habrá ahorrado el almuerzo de dos meses.
- Pueden utilizarse en todos los establecimientos de hostelería que acepten tarjeta, por lo que el abanico es amplísimo. De esta forma, los trabajadores pueden elegir restaurantes que les queden cerca de la oficina, el que ese día tenga un menú más saludable, o pedir comida a domicilio si lo desean.
- Ofrecen un beneficio a la plantilla sin tener que aumentar los costes salariales.
- Mejoran la imagen de marca empleadora.

Pero... Si quieren destinarse a Retribución Flexible, las tarjetas restaurante **solo pueden utilizarse en establecimientos de hostelería**, no en supermercados.



Tarjetas corporativas: ¿Cuál se ajusta mejor a las necesidades del equipo?

CONCILIACIÓN BANCARIA DE TARJETAS: ¿QUÉ ES?

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.

¿Sabías que algunas herramientas de digitalización y gestión de gastos de viaje disponen de una funcionalidad de **conciliación automática**? [Okticket](#), por ejemplo, se conecta con más de 100 bancos.

Gracias al módulo de conciliación mágica, 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.



Con ello, **se resuelven muchas de las situaciones que dan lugar a los conflictos internos entre Comercial y Back Office.**

- Como los gastos reportados se cotejan automáticamente con los movimientos bancarios, se minimizan los errores y no es necesario destinar recursos o tiempo para comparar a mano los extractos bancarios y los tickets entregados por los trabajadores.
- Con un rápido vistazo a la plataforma, la empresa sabrá si hay un cargo en el banco que no está anotado en la hoja de gastos.
- Es posible llevar un control real del estado de las cuentas. Esto facilita la toma de decisión estratégicas.
- Los desajustes se detectan según van surgiendo, lo que posibilita que se busque una solución rápidamente. Además, es posible crear un registro de las conciliaciones de cara a identificar las causas de posibles desajustes futuros.
- Puedes clasificar los gastos de viaje por empleados. De esta forma, si alguien comete un fallo, registra algún gasto indebido o no ha registrado un justificante los sabrás inmediatamente.
- El reembolso de los gastos se agiliza, algo que **agradecerán especialmente los trabajadores que hayan adelantado dinero** de su bolsillo.

2

Tarjetas corporativas inteligentes: Controla el gasto antes de que se produzca

Tarjetas corporativas inteligentes: Controla el gasto antes de que se produzca

¿Estás cansando de hacer de árbitro por las discusiones laborales relacionadas con los reembolsos, los anticipos, las irregularidades en el reporte de gastos y los incumplimientos de las políticas de gastos? Las tarjetas corporativas inteligentes son el medio de pago ideal para liberar tensiones.

Para hablar de las ventajas que ofrece este producto, nos basaremos en las características de la OKTCard, la tarjeta de débito para gastos de empresa de Okticket. ¿Qué ofrece?

- **Conciliación automática.** Los usuarios pagan, reciben el aviso en su móvil para digitalizar el gasto y asocian el ticket a la notificación. El gasto queda registrado y listo para su tramitación.
- Límites personalizados por múltiples motivos: por empleado, por rol, por categorías de comercios, por periodos de gasto...
- Supervisión de las compras en tiempo real. De esta forma, si uno de los trabajadores hace un uso indebido de la tarjeta, lo sabrás en el momento.
- Generación de informes de gastos personalizados para saber cuánto dinero gasta cada empleado, en dónde realiza los pagos y en qué categoría (gasolina, restaurantes, hoteles, peajes, etc.). ¿Los proveedores se repiten? Siempre puedes hablar con la persona responsable de negociar descuentos.

Y además... **Puedes llevar la tarjeta física o agregarla a tu Wallet de Google o Apple.**



3

Pago en efectivo: claves para evitar roces en la oficina

Pago en efectivo: claves para evitar roces en la oficina

Es cierto que el efectivo cada vez se emplea menos, pero sigue siendo el medio de pago más utilizado en los viajes de negocios. 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).

VENTAJAS DEL PAGO EN EFECTIVO

¿A qué es debido? La explicación la podemos encontrar en las siguientes razones, principalmente:

1. El pago en efectivo no conlleva comisiones.
2. El dinero en metálico es aceptado en todos los países y establecimientos comerciales.
3. La percepción general es que al pagar en efectivo se tiene más constancia de cuánto dinero se gasta.
4. **Los trabajadores se quedan más tranquilos** si la empresa les adelanta dinero en efectivo para los gastos que tengan que afrontar en destino.

DESVENTAJAS DEL PAGO EN EFECTIVO

Pero el pago en efectivo también tiene una serie de desventajas, sobre todo si no se cuenta con las herramientas adecuadas:

1. Los empleados suelen ser reacios a anticipar el dinero.
2. Se producen **roces cuando los trabajadores desplazados adelantan dinero de su bolsillo** y tienen que esperar varias semanas para que el reembolso se haga efectivo.
3. Al hacer anticipos a la manera tradicional, la empresa puede perder el control del flujo de caja.
4. Además, los anticipos tal y como los entendemos generan un coste administrativo y **requieren de esfuerzo** por parte de back office.
5. 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

Pago en efectivo: claves para evitar roces en la oficina

DESVENTAJAS DEL PAGO EN EFECTIVO

6. Dificulta el cumplimiento de la política de gastos de viaje.
7. Es un medio de pago poco seguro e higiénico.
8. No se pueden pagar grandes sumas de dinero en efectivo. En España el límite máximo son 1.000 euros (o su contravalor en moneda extranjera).
9. El dinero en efectivo puede falsificarse.
10. Cambiar dinero en una moneda diferente al euro implica pagar comisiones por cambio de divisa.

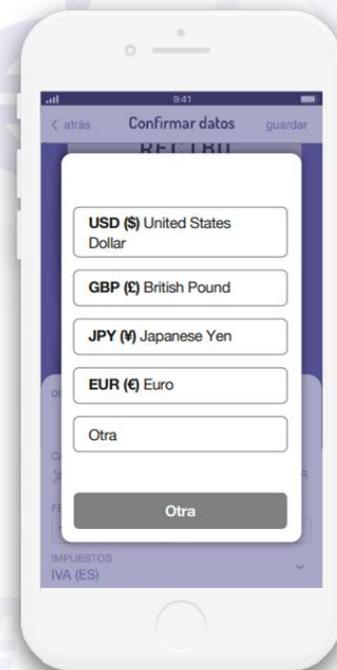
GESTIÓN DE ANTICIPOS: ENCUENTRA EL EQUILIBRIO

Como vemos, contentar a todas las partes es complicado. Pero existe una solución para que los trabajadores estén tranquilos y la empresa mantenga el control de los gastos en efectivo: la **gestión de anticipos** mediante una solución de digitalización y automatización de gastos de viaje profesionales.

En el caso de Okticket, 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 o software de Recursos Humanos, 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



4

Otros medios de pago:
¿Merecen la pena?

Otros medios de pago: ¿Merecen la pena?

Aparte del pago con tarjeta y en efectivo, hay otros medios de pago que se siguen utilizando para determinadas transacciones. Los repasamos brevemente.

TRANSFERENCIA BANCARIA: PROS Y CONTRAS

Las transferencias se utilizan cuando se gestionan los viajes a través de agencias. Para los proveedores, la ventaja radica en que no empiezan a gestionar la operación hasta que no han recibido el pago.

Por su parte, La empresa hace el pago directamente, así que controla el proceso de compra en todo momento.

Desventajas

- El dinero tarda en llegar al proveedor unas 24 horas, por lo que si se necesita contratar un servicio con urgencia (un billete de avión de última hora, por ejemplo), no es la mejor opción.
- Puede suponer un coste para el comprador, en este caso, la empresa.
- En caso de que surja un problema con el producto o servicio, es más difícil recuperar el dinero porque este ya ha sido desembolsado.



BUSINESS TRAVEL ACCOUNT

¿Tu empresa trabaja con una agencia de viajes? La cuenta de viajes para empresas permite centralizar todos los pagos. Posteriormente, la empresa recibe un extracto conciliado.

5

FinTech y bienestar
laboral: ¿Dos conceptos
relacionados?

FinTech y bienestar laboral: ¿Dos conceptos relacionados?

Ahora que ya hemos visto cuáles son los principales medios de pago para los viajes profesionales y hemos hablado de sus ventajas y desventajas, queda un último tema por tratar. Da igual el método utilizado, los empleados siempre tienen que guardar el justificante en papel y adjuntarlo a la nota de gastos. Si los pierden o se borran, no pueden solicitar el reembolso.

Por su parte, la empresa debe almacenarlos para presentarlos en caso de que llegue una inspección de Hacienda. ¿Siempre? Si realizas la gestión de forma manual, sí.

La única forma de poder deshacerte del papel es digitalizar los tickets y facturas con una herramienta de digitalización de gastos de viaje profesionales homologada por Hacienda, como Okticket. Con ella, los documentos digitalizados tienen la misma validez legal que los originales en papel.



Los beneficios de implantar una solución de digitalización de gastos de viaje profesionales son numerosos para todo el equipo.



Ahorro de tiempo (hasta un 80% con respecto a la gestión manual con Okticket), de espacio físico y de los costes asociado al almacenamiento de papeles. Con ello, el equipo puede dedicarse a tareas de mayor valor productivo. Además, ya no será necesario perseguir a los empleados que viajan para que entreguen las notas de gastos en tiempo y forma.

FinTech y bienestar laboral: ¿Dos conceptos relacionados?



Los empleados pueden reportar los gastos en el momento desde su móvil, estén donde estén, sin necesidad de acudir a la oficina ni de rellenar notas de gastos.



Se optimizan los recursos. Los gastos innecesarios, los errores administrativos asociados a la gestión manual y el riesgo de sufrir fraude interno se minimizan, lo que supone un ahorro económico considerable para la empresa. Por su parte, los trabajadores en movilidad que han adelantado dinero de su bolsillo reciben el reembolso mucho antes.



Simplifica el control de los gastos, ya que la información se almacena ordenada en un entorno seguro y está disponible para consultarla en cualquier momento, desde cualquier lugar y dispositivo.



Mejora del bienestar laboral, lo que redundará en una menor rotación del talento.



Facilita el cumplimiento de las obligaciones legales y fiscales.

Además de todo lo dicho, es importante recordar que hay muchas empresas en las que conviven generaciones diferentes. Cada vez son más los nativos digitales que se incorporan al mercado laboral, pero todavía queda un porcentaje muy alto de *boomers*, es decir, de trabajadores que vienen de un modelo de trabajo offline y que han tenido que adaptarse a un mundo online. **Okticket es tan fácil de usar que se adapta a todo tipo de perfiles y a empleados de todas las edades.**



okticket

 (+34) 984 20 31 70

 www.okticket.es

 info@okticket.es