

EN LAS EMPRESAS

Adiós a las planillas: las *fintech* han simplificado la rendición de gastos

Los antiguos reportes a mano y en formularios Excel evolucionaron hacia un proceso ágil a través de plataformas que mejoran la eficiencia, evitando potenciales pérdidas y reduciendo costos.

IRINA TORO S.

Una multinacional chilena del *retail* puede acumular más de 150.000 gastos por rendir al año, por montos que superan los US\$ 5,5 millones. Sin duda, un proceso engorroso tanto para quienes deben respaldar el dinero gastado —en conceptos como viajes, viáticos, o representación— como para quienes aprueban o rechazan esas partidas.

Antes de la irrupción tecnológica, la rendición de gastos se hacía en papel, o, a lo sumo, en un Excel, al que se debían adjuntar las boletas, facturas o comprobantes, lo que implicaba acumular documentos que a veces se perdían, o generaba errores en el cálculo del tipo de cambio por pagos en multividas.

Una encuesta realizada en 2023 por la *fintech* Rindegastos a 1.900 compañías chilenas reflejó que el 6,9% de las rendiciones de una empresa son registros duplicados o fraudulentos, lo que puede significar pérdidas por US\$ 16,3 millones, mientras que el 49,5% de los empleados consideran que el proceso es poco efectivo. Además, la revisión y aprobación demora un promedio de 10,5 días y tan solo en el 29,8% de los casos toma menos de una semana.

Hoy no es necesario guardar las boletas. Diversas *fintech* latinoamericanas y locales como Exensify, Mendel, Clara, Rindegál, Rindegastos o Xpendit ofrecen plataformas de fácil acceso que permiten cargar la imagen o código QR del comprobante con el detalle del gasto. Una vez aprobada por el flujo interno, la información se integra al ERP o sistema de administración de la empresa.

El servicio tiene un costo de "recurrencia mensual" para las compañías, que va desde UF 0,2 + IVA por cada usuario registrado, hasta UF 600 por un paquete para más de 3.000 usuarios.

Menores costos

Jorge Berrios, director académico del Diplomado en Finanzas de la FEN de la Universidad de Chile, explica que estas plataformas han sido un aporte para las áreas de contabilidad y finanzas de empresas con presencia nacional o con faenas en zonas aisladas, cuyos recursos no siempre se rinden oportunamente: "Reducen los tiempos de respuesta y mejoran los procedimientos administrativos, que requieren muchas horas-hombre para procesar y tabular información", destaca.

Agrega que el gran aporte de la tecnología es que su rápida evolución incide en la baja de costos, permitiendo el acceso de



Gracias a la tecnología, este proceso se puede hacer a través de un par de clics en el teléfono, la web o WhatsApp.

UNA ENCUESTA a 1.900 compañías chilenas arrojó que el 6,9% de las rendiciones eran registros duplicados o fraudulentos, lo que puede significar pérdidas por US\$ 16,3 millones.

pymes a desarrollos de última generación para trabajar en sus plataformas contables, financieras, operativas y logísticas. Así lo han entendido las empresas, lo que se refleja en un fuerte crecimiento de las *fintech* dedicadas del sector. Rindegastos afirma haber tenido un aumento en las ventas de 1.226% entre 2018 y 2024, con clientes en Chile, Perú, Argentina, México y Colombia. Con su herramienta de escaneo de documentos con IA generativa, mejora la velocidad y precisión en la digitación de información a rendir, con lo que han logrado que el 57,1% de las aprobaciones se completen en menos de un día, y el 37,7%, entre uno y tres días. Además, el tiempo de conciliación y auditoría se redujo de hasta cinco horas a una hora.

Felipe Vera, director de ventas corporativas para Latinoamérica de Rindegastos, explica que la herramienta facilita y agiliza el proceso de rendición, eficiente

costos, tiempos y dinero, y es un aporte para la contabilidad, reportaría y trazabilidad. "La empresa puede saber cuánto y en qué se gastó, información clave para el análisis y toma de decisiones. Por ejemplo, se puede calcular cuánto han generado dichos gastos en concepto de nuevos clientes o tener datos en línea para optimizar rutas de los equipos de ventas, ya que la plataforma puede hacer un control por GPS y Google Maps", explica.

Si bien entre un 80% y 90% de los usuarios prefieren la *app* móvil, la opción "WhatsApp" ha ganado terreno. La *fintech* Xpendit ha priorizado esta vía, y en un año afirma haber recaudado una inversión por más de US\$ 1,5 millón, de la mano de importantes clientes.

"Convertimos un proceso totalmente friccionado que nadie quiere realizar en algo automatizado, simple y eficiente a través de WhatsApp. Automatizamos la revisión de los gastos con IA, ahorrando en promedio 80% en tiempo y recursos, además de la variable fraude", explica su CEO, Felipe Puntarelli, quien agrega que buscan "eliminar los reembolsos, evitar la administración de viáticos, disminuir y controlar los errores operacionales y generar una transparencia en la gestión financiera".



Muchas empresas están trabajando en modalidad *multicloud*, utilizando distintos proveedores para solucionar diferentes problemas.

REDUCE COSTOS Y TIEMPOS:

Las ventajas y desafíos del uso de la nube para el sistema financiero

La tecnología *cloud* permite que los servicios se adapten y escalen de forma dinámica en períodos de alta demanda, como fin de año o los días de ciberdescuentos.

NOEMÍ MIRANDA G.

La tecnología y servicios en la nube se están convirtiendo progresivamente en herramientas vitales para la competitividad de la industria financiera, en general. Una encuesta de PwC en 2023 mostró que el 95% de más de 140 empresas del sector ya estaban completamente en la nube o lo estarán en un par de años.

"Hoy son pocos los procesos tecnológicos que no se llevan a cabo en la nube. Herramientas personales como el correo, los servicios con los que se comunican nuestros dispositivos, procesos de cómputo, análisis de datos, entrenamiento de modelos y muchos más, están en su mayoría alojados en la nube", explica Martín Ugarte, CTO de Fintual.

Una de las razones para esta veloz adopción del *cloud computing* son las capacidades y velocidades de procesamiento de estas vastas redes de servidores externos, que permiten instalar, mantener y operar sofisticados servicios, reduciendo la complejidad y el costo de los proyectos: "Utilizar proveedores como AWS o Google Cloud toma una fracción del tiempo y la inversión que implicaría el mismo proyecto desarrollado *on-premise*", dice Ugarte.

Diversidad de servicios

La continuidad operativa que entrega el *cloud computing* permite garantizar el funcionamiento permanente de servicios que se basan en la disponibilidad inmediata de datos, como la banca móvil y transferencias o pagos electrónicos, detalla Gustavo Zurita, académico de la FEN

de la Universidad de Chile.

Además, la nube ofrece una capacidad única de flexibilidad y escalabilidad de servicios, esencial para ajustar los recursos tecnológicos en función de la demanda operativa, en períodos como el Cyber Monday, Black Friday o Navidad", comenta Cristian Vega, gerente de Operaciones y Tecnología de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF).

La diversidad de servicios ofrecida por los proveedores *cloud* también ha llevado a muchas empresas a trabajar en modalidad "*multicloud*": utilizan más de un proveedor, eligiendo de cada uno la solución que mejor resuelva los distintos problemas que enfrentan, indica Ugarte.

Retos de seguridad

Uno de los grandes desafíos que trae esta tecnología es la ciberseguridad, "dado que la incorporación de nuevas capacidades siempre amplía el escenario de riesgo y las vulnerabilidades", explica Vega. Pero también da acceso a medidas de mitigación, como actualizaciones correctivas, respuesta a incidentes de infraestructura y mayor resiliencia.

Gustavo Zurita subraya la necesidad de gestionar los riesgos cuidadosamente ante amenazas de ataques como *ransomware* y filtraciones de datos, más aún en el contexto de la nueva Ley de Protección de Datos Personales, que implica retos de privacidad y transparencia. "Las instituciones deben implementar estrategias de gestión rigurosas, establecer controles estrictos y elegir proveedores de confianza", concluye el académico.

A NIVEL GLOBAL:

El "Top 10" de las *fintech* que serán líderes del sector en 2025

Estudio identificó a las 100 empresas que marcarán la pauta el próximo año. Solo una latinoamericana se ubica entre las 10 primeras.

ANA MARÍA PEREIRA B.

La compañía SteelEye, con base en Londres, dedicada a gestiones de *compliance* y análisis de datos, fue elegida en el primer lugar en el estudio "Future Leaders 100: Fintech 2025", realizado por la empresa especializada Juniper Research, que identifica a las *fintech* que marcarán la pauta en materia de innovación y desarrollo del mercado.

La clasificación abarcó a 100 *startups fintech* correspondientes a seis mercados: pagos B2B (*Business to Business*); pagos de comercio electrónico; bancos digitales; pagos emergentes; *fintech* verdes; y *regtech*. Para categorizarlas se evaluaron diversos aspectos, tales como el capital total recaudado, el alcance de su cartera de productos y el nivel de creatividad e innovación utilizado por su oferta tecnológica.

Dentro de las diez primeras, se observa una mayoría de firmas provenientes de Inglaterra. Solo hay una latinoamericana.



1 *Regtech* fundada en 2017 en Londres, ofrece soluciones de vigilancia que ayudan a las firmas financieras a detectar y gestionar riesgos, y cumplir con las normas. Juniper destaca que integra y reúne grandes volúmenes de datos para simplificar la vigilancia comercial y detectar prácticas ilegales como uso de información privilegiada, suplantación y lavado de identidad.



2 Firma de pagos de comercio electrónico, fundada en 2016, con sede en Montevideo, Uruguay. La empresa salió a bolsa en el Nasdaq en junio de 2021 y tiene una capitalización de mercado de US\$ 2.650 millones. Fue el primer unicornio uruguayo y la segunda empresa del país en llegar a Wall Street.



3 Proveedor de métodos de pago "Compre ahora, pague después" (BNPL, por sus siglas en inglés) para empresas y servicios digitales B2B, permitiendo a las empresas pagar y recibir pagos según sus propias condiciones de forma sencilla. Fundada en Berlín, fue valorada en US\$ 640 millones tras completar una ronda de financiación de US\$ 100 millones en 2021.



4 Banco digital (neobanco) ucraniano, que opera desde 2017 y hoy atiende a más de 8,5 millones de clientes. Fue el primer banco sin las tradicionales sucursales en Ucrania. En 2021, su valor estimado era de más de US\$ 1.000 millones. Opera usando la licencia bancaria de su banco matriz, Universal Bank, que en 2024 fue catalogado como uno de los bancos de importancia sistémica en el país.



5 *Regtech* que realiza investigaciones sobre riesgos, normativas y reputación de empresas e individuos. Su plataforma *online* usa IA y procesamiento de lenguaje natural para entregar informes sobre cualquier persona u organización. Fundada en 2018 en Londres, ha recaudado US\$ 17,8 millones en total.



6 Plataforma de pagos B2B fundada en 2007 en Redwood City (California). Salió a bolsa en 2018 y tiene una capitalización de mercado de US\$ 1.520 millones. Desde la gestión de suscripciones hasta la monetización, ayudamos a las empresas innovadoras a nutrir y monetizar las relaciones digitales directas", afirma en su sitio web.



7 Empresa de servicios BNPL ("Buy Now Pay Later"), fundada en 2019 en Riad, Arabia Saudita, y que hoy opera en las regiones de Medio Oriente y el norte de África. Fue valorada en US\$ 1.500 millones después de una recaudación de fondos de US\$ 200 millones el año pasado, convirtiéndose en el primer unicornio de la región.



8 Compañía fundada en 2019 en Londres, ofrece una red de pagos en tiempo real "de última generación, global, instantánea e interoperable", para que los comerciantes de todo el mundo puedan recibir pagos directos de cuenta a cuenta. En 2023, recaudó US\$ 60 millones de financiamiento, con una valoración de US\$ 350 millones.



9 *Fintech* que ofrece servicios bancarios exclusivamente digitales a *startups* en fase inicial, fundada en 2017 y con sede en San Francisco, Estados Unidos. En julio de 2021, estaba valorada en US\$ 1.600 millones. El año pasado se benefició del colapso de Silicon Valley Bank al recuperando a muchos de sus clientes perdidos.



10 Agencia de calificación de créditos de carbono, fundada en 2020 en Londres. A noviembre de 2022, estaba valorada en unos US\$ 1.000 millones. "Brindamos a las organizaciones líderes mundiales el conocimiento, las herramientas y la confianza para tomar mejores decisiones climáticas", explica en su sitio web.