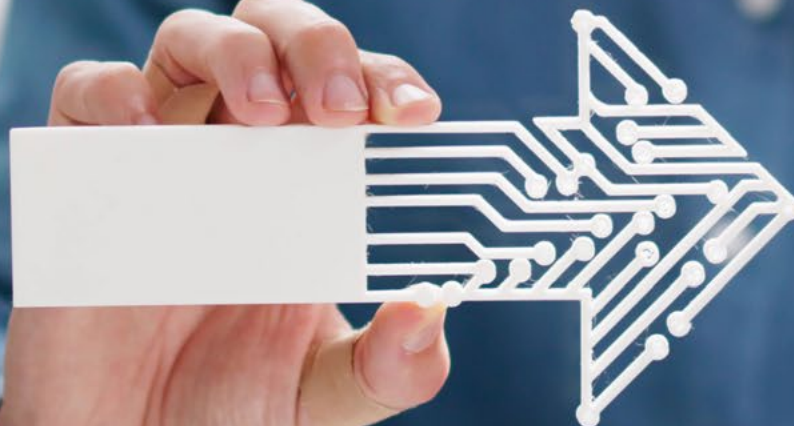


# Informe factura electrónica obligatoria



- **Introducción a la Ley**
- **La propuesta de Sage**
- **Entrevista en vídeo**

## Introducción

En septiembre de 2022 se aprobó la Ley de Creación y Crecimiento, también conocida como Ley Crea y Crece, con la que se pretende dar un impulso al emprendimiento español agilizando los trámites necesarios para crear nuevas empresas y facilitar su desarrollo y expansión.

La ley, que es una de las iniciativas clave del “Plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia” dentro del marco estratégico del Gobierno de España para acceder a los fondos de financiación europeos (conocidos como Fondos Next Generation), comprende una serie de cambios diseñados para mejorar las condiciones de negocio, fortalecer el entorno empresarial de las pymes españolas y promover el espíritu emprendedor en todo el país.

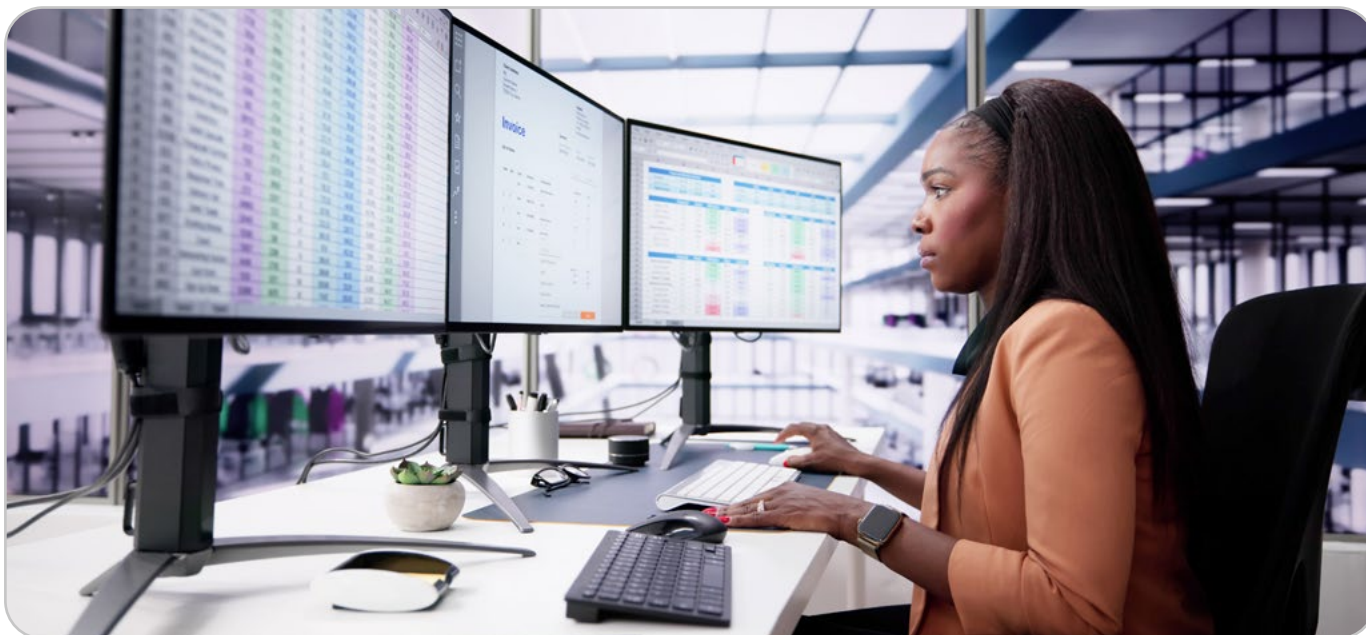
Así, el plan recoge un conjunto de reformas e inversiones que promueve cinco ámbitos estratégicos para las pymes: emprendimiento, crecimiento, digitalización e innovación, apoyo

al comercio e internacionalización; e incorpora medidas destinadas a simplificar la creación de empresas, mecanismos de apoyo a los emprendedores y lucha contra la morosidad.

### Factura electrónica obligatoria

Sin lugar a duda, una de las medidas más importantes es la obligatoriedad de facturar elec-

trónicamente a otras empresas o autónomos por la prestación de sus servicios, algo que ya sucede desde 2015 en las relaciones de las Administraciones públicas con sus proveedores. La factura electrónica presenta numerosos beneficios, entre los que destacan la reducción de los ciclos de tramitación, incluido el trámite de cobro, y de los errores humanos; la elimi-



nación de los costes de impresión en papel y el envío postal, favoreciendo la sostenibilidad ambiental; el acceso a los documentos de una forma más rápida, ágil y sencilla; la disminución de manera drástica de los espacios necesarios de almacenamiento; la mejora del servicio al cliente y de la gestión; además de que facilita la lucha contra la evasión fiscal y contribuye a la modernización de la economía y al desarrollo de la sociedad de la información.

También existen beneficios mucho más amplios a largo plazo. La facturación electrónica allana el camino para un futuro de compras y ventas más conectado, conocido como Comercio Digital Integrado (CDI). Con la adopción generalizada del intercambio electrónico de datos se abre una nueva era que incluirá: acceso más rápido a la financiación, solicitudes de crédito simplificadas y agilización de los procesos comerciales.

Pendientes de conocer la fecha final (se espera que se apruebe este mes de julio), la factura



electrónica obligatoria se implantará en diferentes plazos, según el volumen de facturación. Para las empresas cuya facturación anual supere los ocho millones de euros, el plazo de implementación es de un año una vez se aprueba el reglamento técnico. Para el resto de las empresas, es decir, aquellas cuya facturación sea

inferior a los ocho millones de euros, el plazo de implementación se amplía a los dos años.

### **Problemas con la facturación**

Para entender la importancia de la factura electrónica es necesario conocer cómo facturan las empresas en la actualidad. El estudio "Factura-

ción electrónica: el camino hacia una economía conectada”, realizado por Sage, remarca que un 39 % utiliza formatos tradicionales como el PDF o los emails para la gestión y envío de facturas, algo inmanejable para grandes volúmenes, un 24 % usa un sistema homologado y un 25 % combina los dos métodos. Resulta llamativo que el 9 % de las pymes españolas sigue utilizando el papel.

Una de cada cuatro facturas emitidas por pymes en España resulta difícil de procesar por falta de información, errores de formato o términos poco claros. Esto provoca retrasos en las tareas financieras y un gran consumo de tiempo para los responsables de los negocios.

En este sentido, el 39 % de los directivos de pymes (que no son responsables financieros) afirma tener que intervenir al menos una vez a la semana en cuestiones de facturación y el 77 % dedica su propio tiempo cada mes a lidiar con la tramitación de facturas y los problemas de pago. Además, el 31 % de las facturas se cobra fuera

## Puntos claves en España

- **Adopción de la facturación electrónica B2B: 7 %**
- **Familiarizado con la facturación electrónica: 31 %**
- **El 57 % de las pymes españolas afirma que la morosidad está causando dificultades en la gestión de su tesorería, frente al 51 % de media.**
- **El 49 % de las pymes españolas identifica los retrasos en la aprobación de los clientes como la principal razón para cobrar con retraso, frente al 40 % de media.**

de plazo. ¿Las causas? El 52 % de las pymes consultadas asegura que sus clientes tienen dificultades financieras; un 49 % argumenta retrasos a

la hora de la aprobación de las facturas; y un 48 % las fechas de pago que fijan los clientes.

El fraude es un problema creciente para las empresas que utilizan procesos manuales para interactuar con clientes y proveedores. Alrededor de una cuarta parte de las pymes (26 %) ha pagado sin saberlo una factura fraudulenta, y una de cada dos empresas es consciente de haber recibido una factura fraudulenta (51 %).

### ¿Están las pymes españolas preparadas?

A pesar de los innumerables beneficios que conlleva la factura electrónica, y de que queda “poco tiempo” para que sea obligatoria, la mayoría de las pymes españolas está lejos de estar preparada para adoptarla. El estudio de Sage arroja datos “preocupantes” como el elevado grado de desconocimiento: cuatro de cada diez pymes declaran no haber oído nunca hablar de ella. De hecho, apenas el 28 % asegura estar al tanto de los detalles relativos a su obligatoriedad.

Este desconocimiento ha provocado que el 86 % de las pymes no utilice la factura electrónica. Además, un 79 % desconoce todos los detalles relativos a su implantación. En total, tan sólo el 7 % la está utilizando.

Otro dato preocupante: sólo el 20 % cree que podría implementarla para 2024 y un 21 % sería capaz de hacerlo para 2025, año en el que será obligatorio para negocios de cualquier tamaño.

### Paso natural para la digitalización

A pesar de estos datos, las pequeñas y medianas empresas españolas están de acuerdo en que se trata de un paso natural en la digitalización de la empresa, ya que un 60 % considera positivo su uso obligatorio, y casi dos tercios (62 %) cree que aportaría un beneficio tanto para la economía como para sus negocios.

Además de resultar útil para resolver problemas como los pagos atrasados (57 %) y reducir los errores a la hora de recibir y procesar las facturas de los proveedores (43 %), las pymes



también esperan que la factura electrónica pueda aportar beneficios a sus negocios como una mayor precisión financiera y reducción de errores (24 %) o una reducción de costes (17 %).

En los países en los que ya se ha implementado el uso de la factura electrónica (Australia, Finlandia y Singapur), los resultados "son altamente satisfactorios entre los negocios", destaca el

estudio de Sage. A pesar de que un 45 % de las pymes se mostraba preocupada por la falta de conocimiento o comprensión de las normativas antes de la adopción, tras su uso reporta niveles muy elevados de satisfacción (88 %), y una alta tasa de recomendación a otros negocios para que la usen también (88 %).

La adopción de la factura electrónica sirve



**Retos a los que se enfrentan las pymes**

Los retos a los que se tienen que enfrentar las pymes no son pocos. El principal: el desconocimiento de cómo implementar la factura electrónica. Casi un tercio de las pymes no sabe por dónde empezar.

Y es que la factura electrónica obligatoria supone un cambio profundo en la forma de trabajar y en los procesos de facturación (44 %), además del desafío de implementar los sistemas de software necesarios (41 %) y la preocupación sobre los costes que eso conlleva (37 %). De hecho, la preocupación por los costes no se debe a la necesidad de adquisición de nuevos sistemas de facturación, si no a la preocupación por su adaptación a los sistemas actuales, algo que, según el estudio de Sage, puede estar relacionado con la falta de conocimiento y preparación de las pymes. Para más de la mitad (53 %) la principal preocupación se centra en la compatibilidad con los softwares de contabilidad que ya tienen, así como con la de los clientes y proveedores.

como trampolín para una digitalización mayor de las pymes. A nivel global, el 90 % declara haber adquirido tecnologías adicionales tras el cambio a esta tecnología, mientras que el 22 % invirtió en IA para tareas financieras. Además, la preocupación por un aumento de costes (relativos a la adquisición o actualiza-

ción del software), identificada como la principal preocupación previa para el 47 %, se ha convertido en uno de los mayores beneficios, ya que la reducción de costes ocupa el segundo puesto del ranking de beneficios experimentados por las pymes tras el uso de la facturación digital.

## La visión de Sage

La ley Crea y Crece extiende la obligatoriedad del uso de la factura electrónica en todas las empresas, un reglamento que, sobre todo, “va a suponer una profesionalización de las pymes”. Este segmento, que representa el 99 % del tejido empresarial español, “no está acostumbrado a utilizar este tipo de herramientas en su día a día. Algo tan importante como la gestión de procesos de facturación no está digitalizada”. La factura electrónica obligatoria va a suponer un mayor nivel de profesionalización de las pymes, que se van a tener que enfrentar a una primera fase “de cambio cultural”, explica Ronald Lozano, engineering legal team manager de Sage.

### Cómo prepararse para la factura electrónica

En dos años la totalidad de las empresas españolas tendrá que emitir sus facturas de manera electrónica. A pesar de que tan sólo quedan 24

meses, cerca del 80 % de las pymes no la utiliza. “Lo primero que van a tener que hacer es conocer en qué consiste el proceso y, lo segundo, aprender a sacar partido a la digitalización”. En este sentido, es necesario dar “claridad en el contenido y en los plazos. Es preocupante que un 41 % de las pymes no sepa que tiene una obligación con la factura electrónica”.

“Lo primero que tienen que hacer las pymes es conocer en qué consiste el proceso y cuáles son los plazos de la factura electrónica obligatoria”



Ronald Lozano,  
engineering legal team manager de Sage



“En un momento de incertidumbre los partners juegan un papel importante para aportar su propuesta de valor”

A pesar de estos datos, la mayoría de las pymes (un 62 %) está de acuerdo con su obligatoriedad, aunque un 35 % solicita a las Administraciones públicas incentivos financieros y subvenciones, un 20 % formación y certificación, y un 19 % campañas de evangelización.

“Una de las obligaciones que tenemos que asumir en Europa es la digitalización de las pymes”, asegura Ronald Lozano. “Los fondos europeos, a través del Kit Digital, son mecanismos que pueden aprovechar las pequeñas y medianas empresas para implantar la factura

electrónica”. Además, “tanto Administraciones públicas como proveedores tenemos que hacer ver a las pymes la necesidad de facturar o de tener procesos profesionales en el ámbito de administración y gestión de empresas”.

**Beneficios para las pymes**

La factura electrónica va a suponer un impulso a la digitalización, sobre todo de las pymes. De todos los beneficios que conlleva “el principal es que les va a permitir dedicar el tiempo



## “Get Ready”, la propuesta de Sage para ayudar a las pymes

Consciente de la necesidad de ayudar a las pymes en el proceso de adaptación a la factura electrónica obligatoria, Sage ha puesto en marcha una serie de iniciativas entre las que destaca la campaña Get Ready. Ésta pretende concienciar y acompañar al tejido empresarial más importante de la economía española en los cambios que vienen con la nueva factura y en cómo una adopción temprana y transversal en el negocio puede hacer la diferencia en el último momento. No hay que olvidar que para que las empresas puedan sacar partido a las ventajas que aporta la factura electrónica es necesario “un cambio cultural profundo que revitalice la forma en que facturan las empresas en España”. Factura Flow es una herramienta interactiva que realiza una eva-

luación y consultoría sobre la adaptación tecnológica necesaria, el control óptimo de procesos en el negocio y la gestión eficiente de las facturas. Esta herramienta gratuita ofrece un diagnóstico amplio y analítico, creado por expertos de forma específica para pymes y despachos, y que ofrece resultados detallados y ayuda personalizada para adoptar la facturación electrónica.

“Como partners de confianza, en Sage estamos acompañando a todas las pymes que lo necesiten desde los primeros pasos, con nuestra herramienta Factura Flow, para que sepan en qué punto están, hasta la implementación tecnológica y su puesta en marcha, para que cuando llegue el momento estén mucho más que preparados”.

a impulsar el crecimiento de su negocio”, explica Ronald Lozano.

El ahorro de costes es otro de los grandes beneficios. Con la factura electrónica, “las empresas van a poder obtener un ahorro en tiempo y en dinero” al no tener que asumir el coste

de “pérdidas de información administrativas, repetición de facturas, desconocimiento de información o retraso en la toma de decisiones”. Esta modalidad de facturación “permite un grado de automatización muy elevado” que evita todos estos inconvenientes.

De media, una pyme puede obtener un ahorro de 10.300 euros al año y recuperará su inversión en tecnología en un año. La productividad se puede ver incrementada en un 2,6 %, un porcentaje que puede marcar la diferencia de una pequeña y mediana empresa.

### El papel del canal de distribución

Sin lugar a duda, el canal de distribución, como principal prescriptor de tecnología, va a ser clave a la hora de facilitar la adaptación.

“La Ley Antifraude y la Ley Crea y Crece son dos normativas que afectan al núcleo del negocio: la facturación”, destaca Ronald Lorenzo, quien recuerda que en este apartado “existe desconocimiento por parte de las pymes”. Es imperativo “dar claridad y que se produzca un cambio cultural. No estamos hablando de un cambio tecnológico, ni siquiera se trata de uno legal”, es una transformación más profunda. El canal de distribución “tiene que jugar el papel de asesor tecnológico. Es la figura que tiene que guiar a las pymes en todo el proceso de transición y en el que van a necesitar puntos de apoyo”.

Desde el punto de vista de negocio “se abre una importante oportunidad” para la red de venta indirecta. “En un momento de incertidumbre, los partners juegan un papel importante para aportar su propuesta de valor”.



Para poder jugar este rol “tan vital” el canal tiene que entender “que no se trata solamente de una necesidad de software o de herramientas tecnológicas, sino que se requiere un proceso de transformación en el que se tienen que asumir determinadas obligacio-

nes legales. El canal debe ayudar a la pyme en determinados momentos, desempeñando funciones de consultoría para dar cobertura a todo el proceso que tienen que emprender sus clientes para lograr un elevado grado de digitalización”, finaliza Ronald Lozano.

# “Una de las obligaciones que tenemos que asumir en Europa es la digitalización de las pymes”

Ronald Lozano, engineering legal team manager de Sage, repasa en la siguiente entrevista los aspectos clave de la entrada en vigor de la factura electrónica obligatoria y qué va a suponer para pequeñas y medianas empresas. “Las pymes españolas no están acostumbradas a utilizar este tipo de herramientas en su día a día. Algo tan importante como la gestión de procesos de facturación no está digitalizada”, señala Ronald Lozano.

El directivo también destaca el papel que tiene que jugar el canal de distribución como asesor tecnológico. “El canal debe ayudar a la pyme en determinados momentos, desempeñando funciones de consultoría para dar cobertura a todo el proceso y acompañar a sus clientes”.



# Ley Antifraude, Ley Crea y Crece...

## Verifactu, Factura electrónica, Software Certificado...

**¿Por dónde empezar?** Si no sabes por dónde, no te preocupes, la clave es centrarte en el origen de todo... la FACTURA.

Descubre como le afecta a tu negocio y factura con Flow.

[SageFacturaFlow.com](http://SageFacturaFlow.com)



Sage

La nueva factura  
**Get Ready.**

