



Facturación electrónica: El camino hacia una economía conectada

Un estudio global de más de 9000 pymes

Sage

Contenido

Página 3

Prólogo

Página 4

Acerca de este informe

Página 5

Antecedentes: El auge de la facturación

Página 7

Ventajas para las pymes:
conclusiones y recomendaciones

Página 17

Anexo



Prólogo

por Derk Bleeker, Chief Commercial Officer



Acerca del Grupo Sage

Sage existe para derribar aquellas barreras que impiden prosperar a personas y empresas, empezando por los millones de pequeñas y medianas empresas a las que servimos, nuestros socios y las asesoría y despachos profesionales. Los clientes confían en nuestras soluciones de contabilidad y facturación, recursos humanos y nómina para hacer que sus negocios sean más prósperos. Al digitalizar los procesos empresariales y las relaciones con los clientes, proveedores, empleados, entidades bancarias y gobiernos, conectamos a las pymes, eliminando fricciones y brindando información de alto valor añadido. Derribar barreras también significa que usamos nuestro tiempo, tecnología y experiencia para abordar la desigualdad digital, la desigualdad económica y la crisis climática.

Estamos inmersos en una revolución de la automatización, en la que la Inteligencia Artificial y la digitalización de las relaciones comerciales van a alterar profundamente la forma en que se gestionan las empresas. Sin embargo, para muchas pymes esta revolución sigue estando fuera de su alcance y persiste la realidad cotidiana del «papeleo» y los procesos manuales. Una parte significativa de los directivos de pymes invierten un tiempo valioso cada mes gestionando y persiguiendo facturas, atascados en las tareas administrativas de pagar y ser pagados.

Para las pymes que quieren prosperar en una economía global cada vez más competitiva, esta distracción es algo que sencillamente no pueden permitirse, y necesitamos equilibrar las reglas del juego. La facturación electrónica tiene el potencial de hacer precisamente eso, revolucionando la forma en que las pymes gestionan sus negocios. Este informe proporciona pruebas claras de que las pymes que han adoptado la facturación electrónica están experimentando sustanciales aumentos de productividad y se encuentran en una situación de ventaja competitiva frente a las que no lo han hecho. A nivel macroeconómico, reasignar el tiempo liberado de perseguir pagos a tareas de mayor valor podría suponer un aumento anual de la productividad laboral de hasta un 2,6 % en la Unión Europea y un 3 % en el Reino Unido.

La investigación también muestra claramente que la facturación electrónica para las pymes es un trampolín eficaz para invertir en una digitalización más amplia de su negocio, incluida la adopción de tecnologías avanzadas como la IA. Vemos una oportunidad única para conectar las economías y permitir que se compartan más datos estandarizados automáticamente, que sirvan de base para decisiones más rápidas, reduciendo las barreras a otras actividades empresariales cruciales como el comercio, los pagos, las finanzas, el cumplimiento normativo y la sostenibilidad, y desbloqueando el crecimiento.

Por lo tanto, a medida que los gobiernos buscan soluciones rápidas para mejorar la competitividad e impulsar el crecimiento, la facturación electrónica, y la transformación digital más amplia que permite, debe ser un foco central tanto de la política económica como digital, y no solo de los departamentos fiscales. Esto explica por qué la facturación electrónica aparece ahora en los debates comerciales de más alto nivel, p.ej., en el Consejo de Comercio y Tecnología entre la UE y EE. UU.

La colaboración público-privada y la armonización internacional de las normas serán esenciales para el éxito de esta transformación. Instamos a los gobiernos a colaborar estrechamente con el sector tecnológico y los grupos empresariales para establecer una hoja de ruta clara, que desbloquee esta oportunidad única. Este informe ofrece algunas recomendaciones concretas, para garantizar que todas las empresas puedan beneficiarse de este cambio transformador de la tecnología.

Acerca de este informe

En la próxima década, millones de pequeñas y medianas empresas (pymes) de toda Europa adoptarán la facturación electrónica. Al mismo tiempo que, países no pertenecientes a la UE como Australia y Singapur seguirán desplegando sus planes de adopción.

La transición será un cambio transformacional único en la vida, que proporcionará ganancias de productividad a corto plazo para las pymes, allanando el camino para la rápida digitalización de la economía y una adopción más amplia de la IA.

La facturación electrónica es el siguiente paso para una economía conectada y en red, pasando de procesos manuales, lentos y costosos, que no han cambiado en lo fundamental desde hace miles de años, a flujos de información altamente automatizados entre empresas.

Los dos pasos principales para las empresas en este viaje son **digitalizar** (pasar de la información no estructurada de las facturas en papel y correo electrónico, a la información estructurada y electrónica) y, a continuación, **digitalizar** (utilizar tecnología como la automatización y la IA para gestionar los procesos empresariales cuando proceda).

Este informe:



1. Identifica por qué es necesario el cambio, arrojando nueva luz sobre las dificultades de las empresas hoy en día, que soportan procesos de facturación manuales y engorrosos que contribuyen a retrasos en los pagos y morosidad.



2. Revela el tremendo impacto de la facturación electrónica en la productividad de las pymes que ya la han adoptado, destacando los beneficios que las pequeñas y medianas empresas, así como nuestras economías en su conjunto, pueden esperar.



3. Destaca las lecciones aprendidas para la transición con éxito a la facturación electrónica, incluyendo los obstáculos y también las oportunidades, basándose en las percepciones de las empresas que ya la han adoptado.



Metodología

Sage realizó una encuesta en abril de 2024 a más de 9000 empresas de 1 a 999 empleados. La encuesta abarcó siete mercados europeos con una adopción limitada de la facturación electrónica, así como Australia, Finlandia y Singapur, que tienen un elevado uso de la facturación electrónica (metodología completa en la pág. 24).

En colaboración con la consultora económica Afi, Sage ha elaborado un modelo de los posibles efectos económicos de la facturación electrónica en Europa y el Reino Unido.

Nuestro análisis revela variaciones significativas en los retos de la facturación y las ventajas de esta en función del tamaño de la empresa. Por ello, hemos clasificado muchas de nuestras conclusiones en pequeñas (de 1 a 49 empleados), medianas (de 50 a 249) y grandes empresas (de 250 a 999). Hemos incluido a las pymes más grandes en este estudio porque son el objetivo inicial de algunos de los mandatos de facturación electrónica escalonados. Muchos de estos mandatos se orientan en función de los ingresos, pero hemos optado por no orientar a los encuestados en función del nivel de ingresos, porque estos mandatos difieren significativamente de un mercado a otro.

Antecedentes: El auge de la facturación electrónica

Los gobiernos de todo el mundo ven las ventajas de un registro y una declaración de impuestos más precisos, junto con el acceso a mejores datos sobre el desempeño de sus economías. Por este motivo, los gobiernos de Asia, África, Europa y Sudamérica están fomentando o imponiendo la facturación electrónica para impulsar el crecimiento económico, aumentar la productividad y mejorar el cumplimiento de las obligaciones fiscales (véase el Apéndice).

Garantizar la salud fiscal es una prioridad acuciante, dados los retos que plantean la evasión fiscal y el fraude, así como el aumento de los déficits del sector público tras la crisis de COVID. La facturación electrónica da a los gobiernos mayor seguridad sobre el origen de los datos fiscales, lo que les permite detectar el fraude más rápidamente. También simplifica las obligaciones de declaración de impuestos, lo que se traduce en una menor carga para los equipos de atención al cliente de las autoridades fiscales gracias a las declaraciones precumplimentadas y a una menor necesidad de auditorías posteriores a la presentación.¹

Aunque las fases y los métodos de implantación varían, más de 100 países, entre ellos Singapur, Malasia, Italia, Polonia y Australia, cuentan con legislación sobre facturación electrónica o han establecido planes para pasar a la facturación electrónica y a los mandatos de información fiscal digital.²

Los beneficios de la facturación electrónica empiezan a notarse en los países que ya la han adoptado. Italia, p.ej., fue el primer Estado miembro de la Unión Europea en requerirlo para la declaración de impuestos digital en 2019 y ha experimentado un aumento anual de los ingresos fiscales de aproximadamente 6.000 millones de euros.³ Esto puede atribuirse a tres factores clave: acceso en tiempo real a los datos, reducción de las cargas administrativas y mejora de la trazabilidad.⁴ La facturación electrónica de Brasil, además de los beneficios fiscales, proporciona una visión casi censal de la actividad económica y comercial del país, permitiendo un análisis en profundidad de los cambios mensuales en el flujo de mercancías que entran y salen de Brasil.⁵



Otros Estados miembros de la Unión Europea experimentarán una importante transición en los próximos cinco a diez años, mientras que algunos países como el Reino Unido corren el riesgo de quedarse atrás por no contar con una hoja de ruta establecida. La UE y EE. UU. han presentado una declaración conjunta sobre la mejora de la interoperabilidad de la facturación electrónica.⁶ La declaración conjunta señala la facturación electrónica como una herramienta transformadora para la empresa moderna. Se busca una mayor compatibilidad, cooperación y coordinación entre la UE y EE. UU. en materia de facturación electrónica, ya que actualmente existen diferencias, y se señala que la facturación electrónica tiene el potencial de remodelar significativamente las transacciones entre mercados y la dinámica del comercio transatlántico.

1 Documento del Foro Fiscal de la OCDE. <https://www.oecd.org/tax/forum-on-tax-administration/publications-and-products/Italy-Electronic-invoicing-May-2021.pdf>

2 <https://innovatetax.com/blog/e-invoicing-compliance/> son más de 100 países

3 Billentis, Informe mundial sobre facturación electrónica y cumplimiento fiscal: ¡Cuidado con el tornado! (2024)

4 Ibid

5 Utilización innovadora de las facturas electrónicas para el análisis comercial y económico en Brasil: poner de relieve las barreras y los puentes hacia el intercambio de datos y la política comercial y económica basada en datos | ITIF

6 240312 Joint Declaration e-invoicing final text_US.pdf (ustr.gov)

Antecedentes: El auge de la facturación electrónica

Integrar la facturación electrónica en toda la UE será un cambio decisivo para los ambiciosos objetivos de la Década Digital de Europa para 2030 y mejorará el crecimiento y la competitividad. Se prevé que el crecimiento en la UE sea solo del 0,5 % en 2024 y que el desempleo se mantenga por encima del 6 % hasta 2026 y más allá,⁷ lo que pone de relieve una cuestión más amplia: la productividad en la UE y el Reino Unido se han quedado rezagadas con respecto a las tendencias históricas y a otras economías avanzadas. Varios factores han contribuido a ello, entre ellos las limitaciones del mercado laboral (p.ej., las cualificaciones y la insuficiente inversión). Es importante señalar que estas carencias de inversión no solo afectan a los recursos financieros, sino también a la lenta adopción de los avances tecnológicos y los procesos digitales en las empresas.

El paquete de medidas de la UE sobre el IVA en la Era Digital (ViDA) es importante para impulsar la adopción de tecnologías en nube, uno de los objetivos de la Década Digital 2030 de la UE.⁸ Una vez aplicada, también ayudará a reducir el fraude del IVA hasta en 11.000 millones de euros al año, y a disminuir los costes administrativos y de cumplimiento de la normativa para los operadores de la UE en más de 4.100 millones de euros al año, durante los próximos diez años.⁹

ViDA prepara el camino para la facturación electrónica obligatoria de las transacciones transfronterizas entre empresas (B2B) y los nuevos requisitos de presentación de información digital a partir de 2030. Esto, a su vez, está impulsando las iniciativas nacionales de facturación electrónica de los Estados miembros de la UE, como Francia, España, Alemania y Bélgica, que están introduciendo mandatos nacionales de facturación electrónica ya en 2025 o 2026.

Más allá de los beneficios inmediatos fiscales y de productividad de una facturación más rápida y precisa, existen beneficios mucho más amplios a largo plazo y vinculados al futuro. La facturación electrónica allana el camino para un futuro de compras y ventas más conectado, conocido como Comercio Digital Integrado (CDI).¹⁰ Con la adopción generalizada del intercambio electrónico de datos, abrimos el camino a una nueva era que incluirá:¹¹

- **Acceso más rápido a la financiación:** los datos de las transacciones en tiempo casi real permitirán a las instituciones financieras poner fondos a disposición con menores niveles de riesgo (lo que se traduce directamente en menores costes de préstamo y financiación).

La facturación electrónica es un catalizador de una economía más eficiente, productiva y segura.

Al adoptar la facturación electrónica, podemos liberar todo el potencial de las pymes, permitiéndoles invertir en crecimiento, contribuyendo así a crear una economía próspera.



53% afirma que el ritmo de digitalización es demasiado lento



73% afirma que hay más oportunidades para digitalizar la economía de su país

- **Solicitudes de crédito simplificadas:** la estandarización de los datos digitales significa que el proceso de verificación de la solvencia de una empresa y la posterior solicitud de crédito podrían pasar de tardar días o semanas, a tardar minutos u horas.
- **Agilización de los procesos comerciales:** los documentos digitales estandarizados y la facturación electrónica, reconocidos a través de las fronteras, abrirían enormes eficiencias en el comercio transfronterizo.

7 Resultados de la encuesta del BCE a expertos en previsión económica para el segundo trimestre de 2024, abril de 2024

8 La década digital de Europa: Objetivos 2030 | Comisión Europea (europa.eu)

9 El IVA en la era digital - Comisión Europea (europa.eu)

10 Billentis, Informe mundial sobre facturación electrónica y cumplimiento fiscal: ¡Cuidado con el tornador! (2024)

11 Billentis, Informe mundial sobre facturación electrónica y cumplimiento fiscal: ¡Cuidado con el tornador! (2024)

Ventajas para las pymes: Conclusiones y recomendaciones

La colaboración entre los fabricantes de software, los gobiernos y la sociedad civil es clave, ya que todos tienen un papel fundamental que desempeñar en la preparación y el apoyo a las empresas en esta transformación digital. Para garantizar una adopción generalizada, es esencial que las empresas y los responsables de la toma de decisiones comprendan sus beneficios.

A continuación, se presentan evidencias muy convincentes de la ventaja competitiva que la facturación electrónica brinda a las pymes. También señala el camino hacia la tan necesaria automatización e innovación en la forma en que las empresas se conectan y acceden al comercio, las finanzas y los pagos.

1. Por qué es necesario el cambio: Las dificultades de las pymes sin facturación electrónica

Cuando la facturación electrónica no está presente a gran escala, millones de directivos de empresas dedican horas de su valioso tiempo al proceso crítico, pero burocrático, de cobrar.

Hoy en día, los sistemas de facturación obsoletos exigen una atención constante por parte de los fundadores y los altos directivos de las empresas solo para garantizar, un flujo de caja suficiente para el funcionamiento de su negocio. Este es tiempo que podrían dedicar a construir sus negocios y a fomentar las relaciones de trabajo con clientes y proveedores. Estos sistemas de facturación manuales provocan retrasos en la recepción de los pagos, dificultan la tesorería y la inversión y, en última instancia, reducen la competitividad de las empresas y la economía.

Encontramos que:

- **El 77 % de los CEOs y COOs dedican su propio tiempo cada mes, a lidiar con** la tramitación de facturas y los problemas de pago, como la persecución de facturas vencidas, **y 4 de cada 10 tienen que intervenir cada semana.** Esto se traduce en la pérdida de un tiempo muy valioso que debería dedicarse al crecimiento y la innovación.
- Un «flujo de información» deficiente es la **causa más importante de los retrasos en los pagos. Un 75 % de las empresas cita como la principal razón para pagar tarde a los clientes,** la necesidad de recuperar datos de las facturas internamente o de los clientes. Estos retrasos dificultan la tesorería y provocan litigios que llevan mucho tiempo.



«Se pierde mucho tiempo en aprobaciones y aclaraciones sobre cómo proceder con ellas».
Servicios profesionales, Reino Unido



«Nuestro proceso de facturación actual es como el juego del “teléfono escacharrado”. La información se pierde entre ventas, marketing y contabilidad».
Fabricación, Reino Unido



«Nuestro sistema actual no da abasto, especialmente aquellos meses que recibimos muchas facturas. Esto está causando un caos considerable».
Minorista, Francia

- 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 %).**
- **El escaso conocimiento y disponibilidad de la facturación electrónica está frenando su adopción.** Solo el 28 % de las pymes de los mercados europeos y del Reino Unido estaba familiarizado con la facturación electrónica y eran conscientes de sus beneficios, a pesar de que la mayoría de estos países, como Francia y España, tendrán mandatos B2B a partir de 2026 (escalonados anualmente por tamaño de empresa, empezando por las empresas más grandes y luego pasando a las más pequeñas).

Resultados clave

Nuestra encuesta a empresas de Singapur, Australia y Finlandia que utilizan la facturación electrónica revela sustanciales beneficios, que incluyen un claro retorno de la inversión a corto plazo y el potencial para desbloquear ventajas más amplias como la transformación digital:

- **La facturación electrónica reduce drásticamente los incidentes de morosidad en un 20 %.** Lo que significa en un flujo de caja más rápido y una mayor liquidez, traduciéndose en una **reducción de cuatro días en los plazos medios de pago.**
- **Aumento de la eficiencia al reducir casi a la mitad el tiempo de procesamiento de las facturas.** La facturación electrónica elimina la necesidad de introducir datos manualmente y perseguir los pagos, liberando a los empleados para que se puedan centrar en tareas más estratégicas.
- Desde la adopción de la facturación electrónica, las empresas informan de una **reducción del 44 % en el tiempo requerido para procesar las facturas**, y el 30 % experimenta una asombrosa mejora del 75-100 %.

Esto se traduce en importantes ahorros de costes. De media:

- Las pequeñas empresas de la UE (menos de 50 empleados) podrían ahorrar **5 horas y 40 minutos a la semana** adoptando la facturación electrónica, lo que equivale a un ahorro de **13.500 euros anuales por empresa. En el Reino Unido, esto equivale a 11.300 libras anuales por empresa.**¹²
- Las medianas empresas (50-249) de la UE podrían ahorrar **14 horas semanales**, lo que equivale a **37.000 euros por empresa y año.** En el Reino Unido, esto equivale a **28.900 libras por empresa y año.**
- Las empresas grandes (249-1000) podrían ahorrar **20 horas semanales**, lo que equivale a **49.700 euros por empresa y año.** En el Reino Unido, esto equivale a **41.700 libras por empresa y año.**
- En promedio, las empresas de la UE y el Reino Unido cubrirían su inversión en software de facturación electrónica rápidamente y obtendrían un fuerte rendimiento de estos costes.

¹² Las estimaciones para la UE y el Reino Unido difieren debido a las diferencias en la producción por hora trabajada entre las economías de la UE y del Reino Unido

Retorno de la inversión en costes de software al cabo de dos años (multiplicado por la inversión en software)



Valor del tiempo ahorrado vs costes del software

| | UE | REINO UNIDO |
|----------------------------|------|-------------|
| Grande (250 + empleados) | 11.5 | 8.2 |
| Mediana (50-250 empleados) | 8.0 | 5.7 |
| Pequeñas (1-50 empleados) | 3.1 | 2.2 |

Además del software, los costes más significativos de la implantación de la facturación electrónica son **los costes de integración**, que dependerán del grado de integración de las soluciones con los sistemas ERP existentes en la empresa; y la **formación del personal** para incorporar el nuevo sistema. Sin embargo, el 76 % de las empresas expresó que los obstáculos en la implementación no fueron tan importantes como pensaba inicialmente.

- **Mejores relaciones y de confianza con clientes y proveedores: el 61 % de las empresas que han adoptado el sistema afirma tener una mejor comunicación, colaboración y resolución de disputas con clientes y proveedores**, y más de la mitad han experimentado una mayor credibilidad en las transacciones, transparencia y confianza. Solo el 12 % afirmó que no se habían producido cambios significativos en las relaciones.
- **La facturación electrónica es una puerta de entrada a una mayor digitalización: el 90 % de los que la adoptaron afirmaron que habían adquirido otra tecnología gracias a la facturación electrónica**, especialmente software analítico y de contabilidad en la nube. **Más de una quinta parte (22 %) invirtió en IA para tareas financieras**, reforzando sus sistemas de gestión financiera. Un tercio expresa que será más propenso a invertir en herramientas para gestionar su cadena de suministro, o a considerar la posibilidad de utilizar ID digitales en su negocio.

En toda la UE y el Reino Unido, la facturación electrónica ofrece una importante oportunidad de aumentar la productividad, especialmente en sectores específicos como el financiero, los seguros y el inmobiliario. Esto se debe a que las tareas rutinarias como la introducción de datos, se vuelven más rápidas con la facturación electrónica, liberando un tiempo muy valioso para actividades más estratégicas.

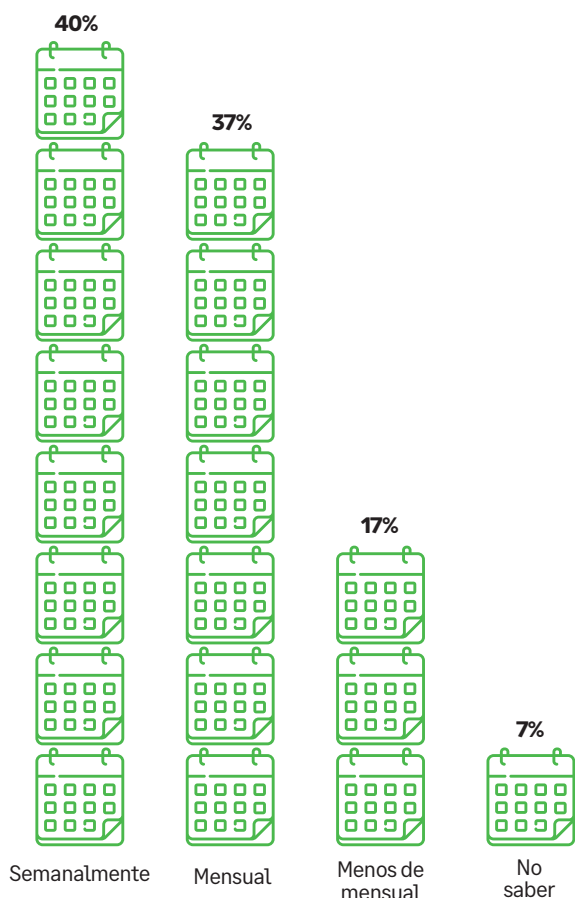
Si los aumentos de productividad se aplicaran en toda Europa, equivaldrían a un impulso de la productividad laboral del **2,6 % anual** en la Unión Europea **y del 3 % en el Reino Unido.**

Retos para las pymes sin factura electrónica

La mayoría de las pymes siguen atrapadas por procesos manuales de facturación...



Figura 1. (%) intervención de los responsables de las empresas en los procesos de facturación electrónica



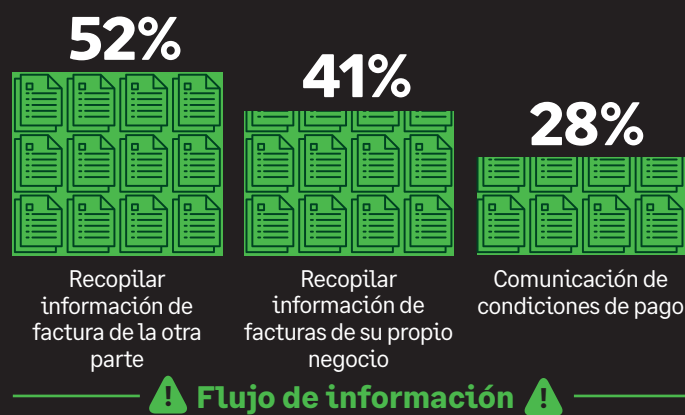
P. ¿Cuánto tiempo (de media) al mes dedica el personal directivo de su empresa, excluido el Director Financiero (Directores Generales, Directores de Operaciones) (p.ej., el equipo directivo), a la tramitación de facturas y los problemas de pago de estas (p.ej., dar seguimiento a facturas pendientes de cobro, resolver disputas)?

El flujo de información como obstáculo: una barrera para los pagos puntuales



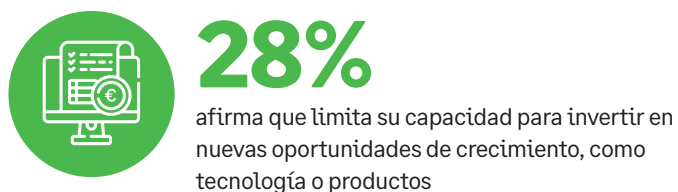
Más de la mitad (52%) de las empresas afirman que recabar información sobre las facturas de terceros es lo más difícil a la hora de recibir los pagos de los clientes.

Figura 2. Aspectos más difíciles de la recepción de pagos de los clientes



P. ¿Tiene problemas con alguna de las siguientes partes del proceso de cobro de los clientes? Seleccione todas las opciones que correspondan

La morosidad obstaculiza la capacidad de las empresas para invertir en crecimiento e incluso para garantizar su solvencia



P. Seleccione todas las formas en que la morosidad de los clientes repercute negativamente en su empresa

Resultados clave

2. Aprendizajes extraídos de las pymes que han adoptado la facturación electrónica

Hemos preguntado a las pymes que han adoptado la facturación electrónica sobre su experiencia, para ayudar a informar a los responsables de la toma de decisiones, los grupos empresariales y los fabricantes de software, sobre el camino a seguir en aquellos países que aún no han adoptado el mandato.

Entre los adoptantes, la confianza y la satisfacción son muy altas:

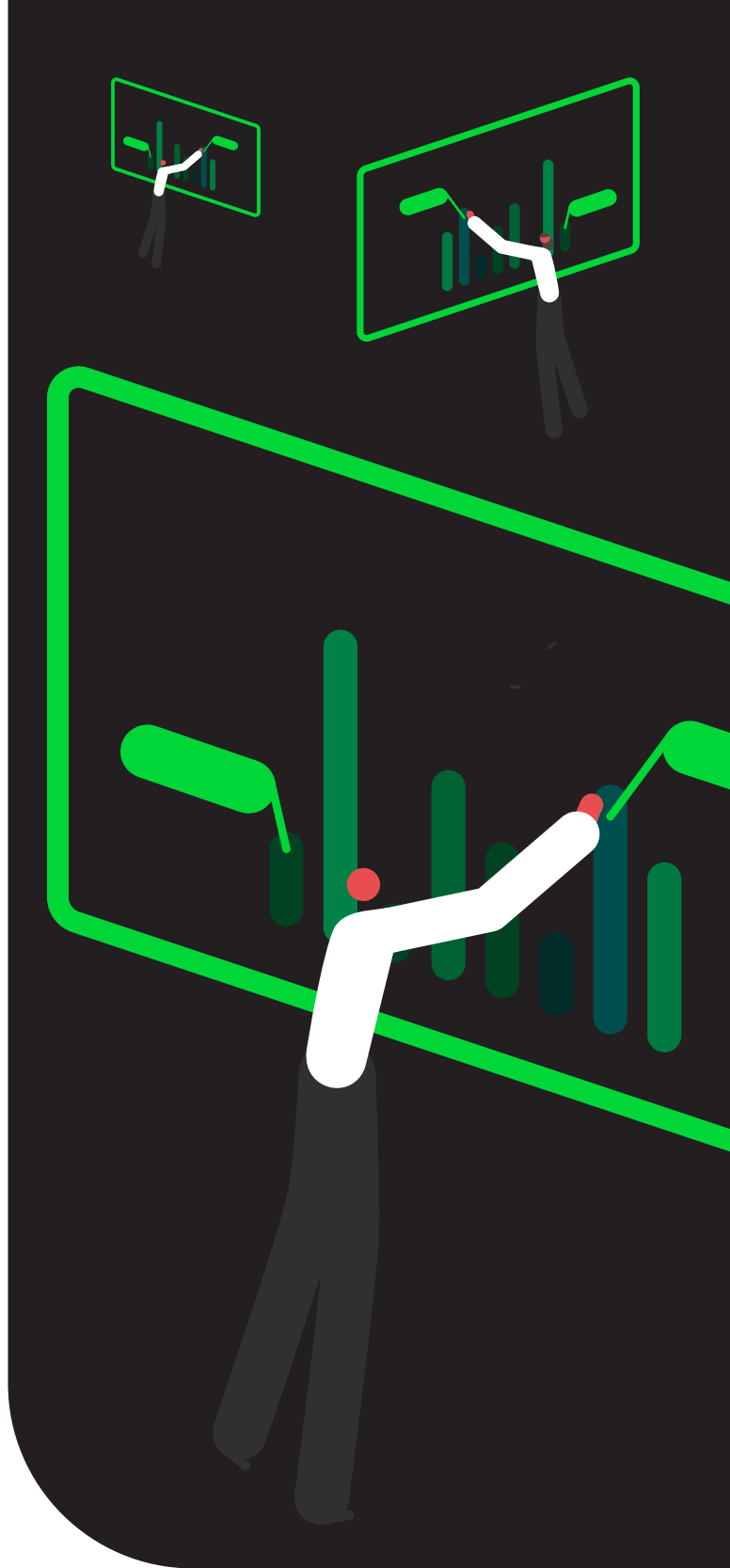
- **Casi nueve de cada diez (88 %) de las empresas que han adoptado** la facturación electrónica están satisfechas con su experiencia, y solo el 6 % están insatisfechas. Nueve de cada diez la recomendaría a otras empresas.

Nueve de cada diez (92 %) la utilizan activamente y afirman haber experimentado significativos beneficios.

A su vez, el 35 % afirma dominarla a pesar de llevar utilizándola solo una media de nueve meses.

A pesar de los beneficios, las empresas siguen encontrando obstáculos en la adopción de la facturación electrónica:

- **Las dificultades de integración son la mayor preocupación:** el 55 % tuvo dificultades para integrar la facturación electrónica con los sistemas contables o financieros existentes. Sin embargo, sin integración, las empresas no obtendrán todas las ventajas potenciales de la facturación electrónica, incluido el uso del machine learning para automatizar tareas como el control de créditos, o la persecución de deudas.
- **Los costes iniciales fueron una preocupación para el 41 % de las empresas,** incluidos los costes fijos de los puntos de acceso, las actualizaciones de software, la integración y la capacitación. Según nuestro estudio, las empresas recuperan rápidamente estas inversiones.
- **Navegar por las reglas de la facturación electrónica:** la comprensión y el cumplimiento de la normativa sobre facturación electrónica fue confuso para algunas empresas (30 %), lo que pone de manifiesto la necesidad de una comunicación clara con los recursos adecuados.
- **Limitaciones de recursos: La limitación de recursos internos, como personal, tiempo (26 %),** puede dificultar a algunas empresas, especialmente las más pequeñas y con menos recursos, la implementación de la facturación electrónica de una manera efectiva.



- **Preocupación por la ciberseguridad:** Los problemas de seguridad en torno a la facturación electrónica fueron un desafío para una cuarta parte de las empresas (25 %).

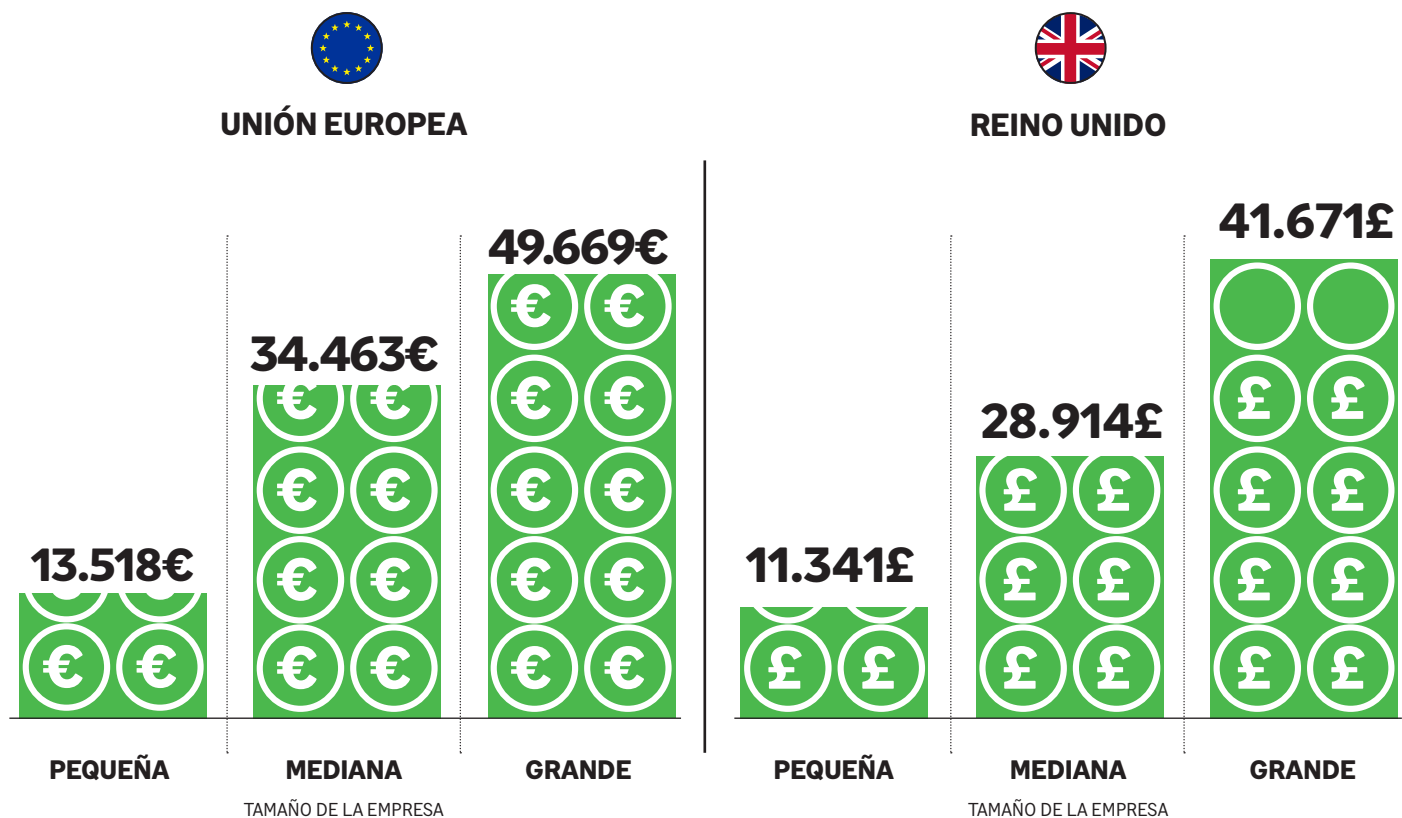
Aunque para la mayoría de las empresas (76 %) el proceso de adopción ha sido menos dificultoso de lo esperado, todos estos retos suponen un desafío que deben ser abordados por empresas y gobiernos.

Aprendizajes extraídos de las pymes que han adoptado la facturación electrónica



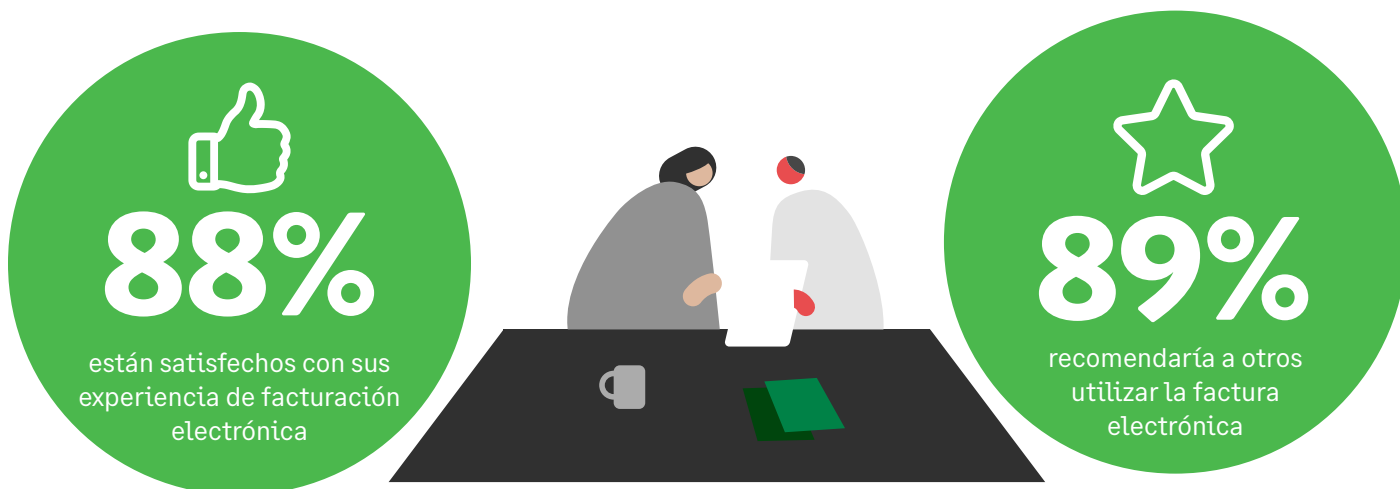
Cuando este ahorro de tiempo se traduce en valor monetario, las pymes que utilizan la facturación electrónica ahorrarían importantes cantidades de dinero cada año:

Figura 5. Ahorro estimado por año y empresa, por tamaño de empresa en la Unión Europea y en el Reino Unido (bruto, moneda nacional)



Fuente: Análisis de Afi según los datos obtenidos en la encuesta

Aprendizajes extraídos de las pymes que han adoptado la facturación electrónica



Puerta de entrada a la transformación digital

Además de los beneficios económicos directos, la facturación electrónica es un paso fundamental hacia una economía digital conectada.

Figura 6. Aumento declarado de la probabilidad de invertir en tecnologías digitales, vinculado a la facturación electrónica



No lo sé: 6% Otros (especifique): 1%

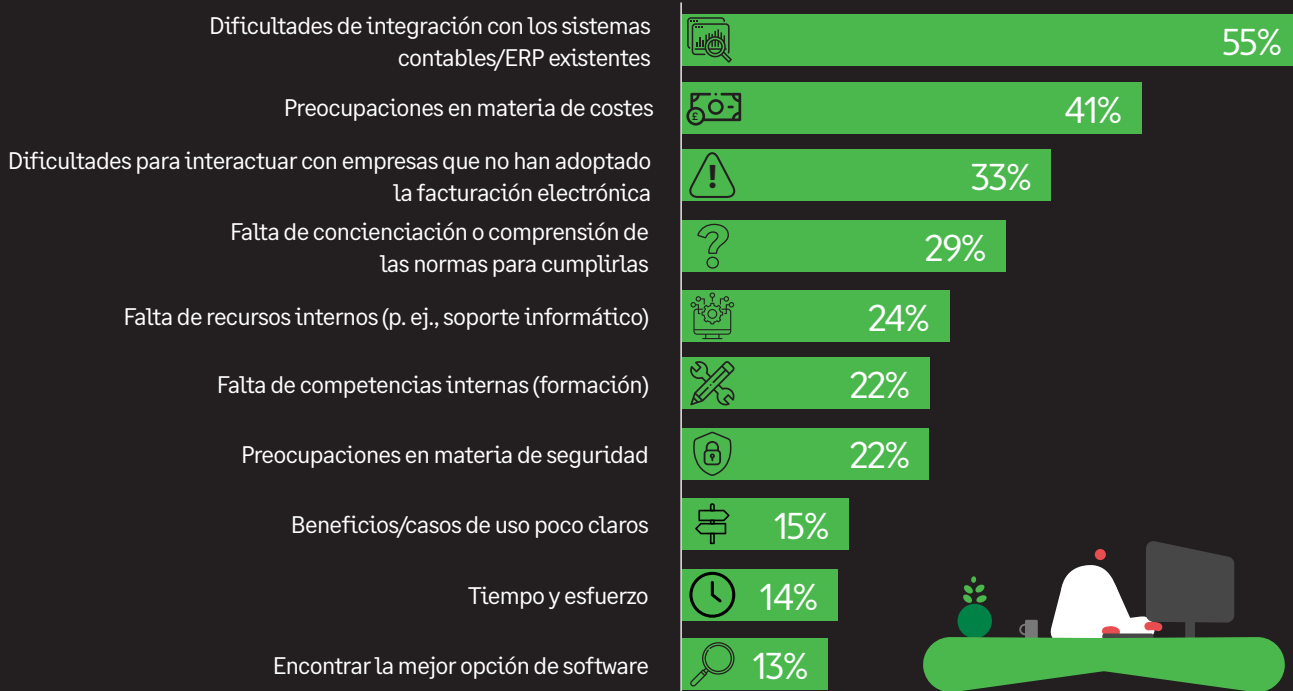
P. Una vez adoptada la facturación electrónica, ¿es probable que su empresa aumente sus capacidades digitales en alguna de las siguientes áreas? Seleccione todas las opciones que correspondan.

Aprendizajes extraídos de las pymes que han adoptado la facturación electrónica



Aquellos que adoptan la facturación electrónica informaron sobre los obstáculos que deben tener en cuenta los países que se preparan para ello

Figura 7. Obstáculos expresados durante la adopción



P. ¿Cuáles fueron los obstáculos más importantes que su empresa experimentó REALMENTE al adoptar su actual sistema de facturación electrónica?
 Seleccione todas las opciones que correspondan.

Recomendaciones: La necesidad de actuar

La facturación electrónica es un catalizador para una economía más eficiente, productiva y segura. Abre el camino para una mayor digitalización de los procesos empresariales más tediosos. Los gobiernos, el sector tecnológico y las empresas deben colaborar para asegurar la adopción de la facturación electrónica y liberar todo su potencial en todas las empresas.

El camino a seguir para los países que tienen previsto adoptar la facturación electrónica.

Los países que han establecido un calendario ambicioso para los mandatos de facturación electrónica deben ahora centrarse plenamente **en cumplir sus plazos y garantizar que todas las empresas puedan realizar la transición sin problemas:**

1. Apoyo a todas las empresas

Aunque el retorno de la inversión (ROI) es sólido, algunas empresas, especialmente las pequeñas, necesitarán apoyo adicional para actualizar o implantar un software y evitar quedarse atrás. Este apoyo debe incluir:

- **Incentivos financieros:** Las subvenciones públicas y los incentivos fiscales crean un acuerdo mutuamente beneficioso por el que las empresas adoptan prácticas que reportan mayores beneficios sociales. Países como Singapur han utilizado estos incentivos para animar a las pymes a prepararse con antelación. Antes de adoptar la facturación electrónica, las pymes tendrán que asegurarse de utilizar programas de contabilidad actualizados y disponer de información correcta sobre proveedores y clientes. Iniciativas gubernamentales como el programa Kit Digital en España representan una excelente oportunidad para apoyar esta adopción con éxito.
- **Formación y apoyo:** Los gobiernos y los proveedores deben proporcionar directrices y herramientas claras para facilitar la transición a empresas de todos los tamaños, al menos un año antes de la implantación.
- **Certidumbre sobre los plazos:** La colaboración y la transparencia son fundamentales para mantener la confianza en el programa. Los retrasos podrían hacer que la inversión en soluciones tecnológicas se desviara a otros países que cumplan los plazos. Garantizar que el gobierno y la industria del software se alinean sobre los objetivos compartidos y el potencial



para una mayor innovación, acelerará mayores ganancias de productividad en áreas como pagos, comercio y finanzas para las pymes.

- **Informar y educar:** Dado el escaso conocimiento que muestra nuestra encuesta en países con un mandato cercano, recomendamos que las autoridades públicas lideren iniciativas de sensibilización, colaborando con la sociedad civil y con empresas como Sage, para desarrollar campañas de informativas y de concienciación.

2. Estandarización y alcance mundial

Los formatos de factura electrónica estandarizados son esenciales para aprovechar todas las ventajas de la facturación electrónica y para facilitar el comercio transfronterizo sin fisuras.

- **Marcos tecnológicos comunes:** Los gobiernos deben adoptar marcos técnicos establecidos, como la especificación PEPPOL, para garantizar la interoperabilidad y simplificar las transacciones internacionales.

Recomendaciones: La necesidad de actuar

• **Normas sobre datos básicos:** Para garantizar coherencia e interoperabilidad, los gobiernos deben alinearse sobre los requisitos de datos básicos que deben incluirse en la factura electrónica, como la fecha, la moneda y el valor. La UE ya ha indicado que adoptará la norma PEPPOL PINT, lo que garantizará la normalización y coherencia del intercambio de datos.

3. Intercambio de datos

Las empresas pueden aprovechar la inclusión de campos de datos adicionales, como métricas de sostenibilidad, para mejorar la transparencia de la cadena de suministro. Además, los gobiernos podrían compartir información anónima sobre los plazos de pago y el rendimiento de las empresas, creando así un valioso recurso.

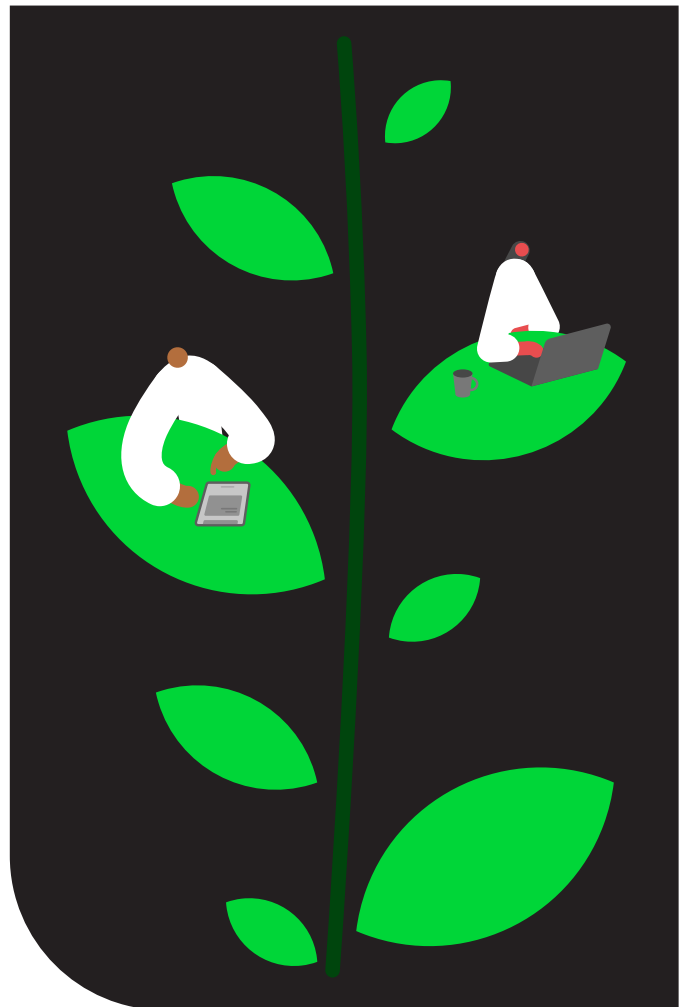
Recomendaciones para el Reino Unido y otros países sin hoja de ruta

Para países como el Reino Unido, que carecen de un mandato o una hoja de ruta clara para la adopción, los responsables políticos deben considerar los distintos modelos utilizados en otros países, para decidir las vías más satisfactorias de adopción.

1. Definir un objetivo y un calendario claros para la economía digital evitará que las pymes se encuentren en desventaja competitiva frente a las de otros países que se están beneficiando de los aumentos de productividad. Los gobiernos pueden anunciar planes de colaboración con el sector tecnológico y los proveedores de software para desarrollar una red local de facturación electrónica. Esto debería incluir el compromiso de estudiar la posibilidad de convertirse en autoridad PEPPOL y un plan para garantizar que un número significativo de proveedores de software ofrezcan acceso a la red PEPPOL a las pymes locales. Proporcionar a las empresas un camino claro para la adopción facilita una implantación más fluida, además de fomentar la inversión en la creación de una red de facturación electrónica exitosa.

2. Comunicar los beneficios de la facturación electrónica desarrollando recursos educativos claros y accesibles que detallen los beneficios de la facturación electrónica para empresas de todos los tamaños, siempre alineados con su hoja de ruta. Esta información debe concienciar, abordar las preocupaciones más comunes y ofrecer una guía paso a paso para la transición a la facturación electrónica.

3. Preparar a las empresas para el éxito garantizará que ninguna empresa se quede atrás. Será importante impulsar:



• **Infraestructura digital:** Los gobiernos deben fomentar la adopción de soluciones en la nube y otras piezas clave de la infraestructura digital.

• **Preparación digital:** Las empresas deben disponer de las últimas versiones de software para garantizar la compatibilidad con los sistemas de facturación electrónica.

Aplicando estas recomendaciones y fomentando una sólida cooperación entre las partes interesadas, los gobiernos pueden crear un entorno favorable a la adopción de la facturación electrónica. Esto conducirá a un panorama empresarial más eficiente, transparente y conectado globalmente, allanando así el camino para una adopción más amplia de la IA en los procesos financieros.

MENCIONES ESPECÍFICAS POR PAÍS

En nuestro estudio se observan diferencias significativas entre los mercados europeos. A continuación, se resumen las principales diferencias:



Reino Unido

Adopción de la facturación electrónica B2B: 3 %
Familiarizado con la facturación electrónica: 7 %

- El 50 % de los CEOs de las pymes del Reino Unido dedican tiempo a resolver problemas de facturación y pagos de manera semanal, en comparación con el 40 % de todos los países encuestados.
- El 52 % señaló que las facturas recibidas de los proveedores eran difíciles de procesar debido a la falta de información, un formato incorrecto o la falta de claridad en los términos. Esta cifra es la más alta de todos los países encuestados.
- Mucho menos de la mitad (37 %) de las facturas enviadas por las pymes británicas a sus clientes se pagan con retraso, una cifra significativamente superior a la media (31 %).
- Más de la mitad (53 %) de las pymes del Reino Unido tienen problemas para recopilar información de facturas de su propio negocio (p.ej., recopilación de datos precisos sobre descripciones de productos, cantidades y precios), frente al 41 % de promedio.



Francia

Adopción de la facturación electrónica B2B: 9 %
Familiarizado con la facturación electrónica: 34 %

- Solo el 56 % de las pymes francesas están familiarizadas con los requisitos nacionales del próximo mandato de facturación electrónica, en comparación con el 66 % de media y el 85 % en Portugal.
- El 40 % de las pymes francesas creen que se enfrentará a problemas de costes cuando la implantación de la facturación electrónica sea obligatoria, frente a solo el 30 % de media.
- El 50 % de las pymes francesas prevén enfrentarse a retos a la hora de implantar sistemas de facturación electrónica obligatorios (p.ej., encontrar el mejor, conseguir que funcione con otros programas informáticos), frente a solo el 35 % del promedio.



España

Adopción de la facturación electrónica B2B: 7 %
Familiarizado con la facturación electrónica: 31 %

- El 57 % de las pymes españolas afirman que la morosidad está causando dificultades en la gestión de su tesorería, frente al 51 % de media.
- El 49 % de las pymes españolas identifican los retrasos en la aprobación de los clientes como la principal razón para cobrar con retraso, frente al 40 % de media.
- El 60 % de las pymes españolas apoyan la obligatoriedad del uso de la factura electrónica para todas las empresas en las transacciones con otras empresas (B2B).
- Al 44 % de las pymes españolas les preocupa el proceso de cambio de sus actuales prácticas de facturación cuando la facturación electrónica se convierta en obligatoria, en comparación el 31 % de promedio.



Portugal

Adopción de la facturación electrónica B2B: 11 %
Familiarizado con la facturación electrónica: 34 %

- El 85 % de las pymes portuguesas están familiarizadas con los próximos requisitos nacionales, frente al 56 % en Francia y Alemania y el 66 % de media.
- El 64 % de las pymes portuguesas reciben posibles comunicaciones de facturas fraudulentas una vez a la semana e incluso con mayor regularidad, frente al 52 % de las empresas de media.
- El 46 % de las pymes portuguesas han pagado una factura fraudulenta, en comparación con el 26 % de promedio.
- El 50 % de las pymes portuguesas les resulta difícil trabajar con los equipos financieros de los clientes, frente al 44 % de media.



Alemania

Adopción de la facturación electrónica B2B: 4 %
Familiarizado con la facturación electrónica: 36 %

- Solo el 56 % de las pymes alemanas están familiarizadas con los próximos requisitos nacionales, frente al 66 % de media y el 85 % en Portugal.
- El 57 % de las pymes alemanas afirman que los retrasos en los pagos de los clientes les suponen demoras en el pago a sus proveedores, frente al 40 % de media.
- El 32 % de las pymes alemanas atribuyen a la falta de conocimiento, el hecho de no utilizar la factura electrónica actualmente, frente al 26 % del promedio.
- Las pymes alemanas dan prioridad a los incentivos financieros (48 %) para una implementación eficaz de la facturación electrónica, en comparación con el 32 % de media.

Anexo

1. Cómo están enfocando los gobiernos la facturación electrónica

Los gobiernos de todo el mundo están promoviendo activamente la facturación electrónica, reconociendo su potencial para modernizar sus economías e impulsar la recaudación de impuestos.

La mayoría de estos gobiernos están fomentando, incentivando o imponiendo (por mandato) la facturación electrónica, ya sea para atajar el fraude fiscal o para promover la digitalización y el crecimiento de la productividad. Además, hay beneficios evidentes en disponer de mejores datos sobre el desempeño de la economía.

1A. REDUCIR LA BRECHA FISCAL

Las Administraciones Públicas utilizan los Controles Continuos de Transacciones (CTC) para obtener los datos de la facturación electrónica directamente en tiempo real, o casi real. Esto facilita enormemente la detección de actividades fraudulentas y la recuperación de los impuestos impagados. Este sistema ha ayudado a países como México y Chile a reducir sus brechas fiscales hasta en un 50 %. Los CTC están ganando fuerza, por ejemplo, mediante el uso de códigos QR que los compradores pueden escanear para acceder a la factura original presentada a la autoridad fiscal, lo que dificulta aún más el fraude.

ESTUDIO DE CASO: ITALIA

Italia es pionera en Europa en exigir facturación electrónica y declaración fiscal digital a las empresas. Su objetivo es agilizar los procesos fiscales, fomentar la transparencia y combatir la evasión fiscal, en parte a través de los CTC.

• La facturación electrónica se convierte en obligatoria:

Desde 2019, todas las transacciones entre empresas y entidades públicas italianas deben realizarse electrónicamente. Esto se aplica tanto a las empresas nacionales, como a las extranjeras que tienen negocios con el sector público italiano.

En 2022, la facturación electrónica se amplió para abarcar todas las transacciones entre empresas dentro de Italia

• Un sistema centralizado para las facturas electrónicas:

Italia creó el Sistema di Interscambio (SdI), un sistema centralizado para la gestión de las facturas electrónicas.

Las empresas envían sus facturas electrónicas a través del SdI, lo que garantiza su correcta entrega al destinatario.

• Obligación de presentar la información fiscal digitalmente:

Además de la facturación electrónica, Italia impone la declaración fiscal digital a través del Sistema di Conservazione (SdC), que actúa como almacén seguro de facturas electrónicas y otros documentos fiscales.

Las empresas deben presentar periódicamente sus facturas y datos relacionados con las mismas al SdC.

• Garantizar el cumplimiento:

El incumplimiento de estos requisitos de facturación electrónica e información fiscal digital puede acarrear importantes sanciones para las empresas que operan en Italia.

El impulso del Gobierno italiano a la digitalización pretende mejorar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, reducir las cargas administrativas de las empresas y aumentar la transparencia de las transacciones financieras.

1B. MEJORAR LA PRODUCTIVIDAD

Como se evidencia en este informe, los errores en los datos, tanto durante la creación manual de una factura por parte del vendedor, como al introducir los datos manualmente por parte del comprador en una solución financiera/contable/ERP, son la principal causa de disputas y retrasos en los pagos relacionados con las facturas. Resolver estos problemas puede tener un gran impacto en las empresas y requiere la implicación de los altos directivos en su solución. Al pasar a un intercambio de datos puramente digital a través de la facturación electrónica, pueden evitarse estos costes y retrasos, permitiendo la validación automatizada (es decir, digitalizada) de la factura, lo que ayuda a las empresas a pagarla a tiempo. Esto puede liberar importantes recursos internos, que pueden ser destinados a tareas más productivas.

ESTUDIO DE CASO: SINGAPUR

Singapur es líder en facturación electrónica, lo que está generando importantes beneficios de productividad. La Infocomm Media Development Authority (IMDA) desempeña un papel fundamental en el camino de la transformación digital. En concreto, la IMDA ofrece una serie de iniciativas y programas diseñados específicamente para apoyar la digitalización de las pymes.

• Garantizar que todas las empresas, especialmente las pymes, puedan beneficiarse de la facturación electrónica:

Reducción de la carga administrativa: la IMDA encabezó la red nacional de facturación electrónica, InvoiceNow, que elimina las facturas en papel y la introducción manual de datos, ahorrando a las pymes tiempo y considerables recursos.

Anexo

Cumplimiento simplificado: InvoiceNow utiliza el estándar Peppol, garantizando una integración perfecta con los futuros requisitos de información fiscal digital, simplificando el cumplimiento para las pymes.

Acceso a la experiencia: la IMDA proporciona recursos y apoyo para ayudar a las pymes en la transición a la facturación electrónica, incluyendo guías y talleres.

• Desarrollo de competencias y formación:

Subvenciones y programas: la IMDA ofrece subvenciones y programas para ayudar a las pymes a mejorar las capacidades de sus trabajadores en tecnologías digitales relevantes para su industria, incluyendo el InvoiceNow Transaction Bonus; LEAD Connect; LEAD Transact Grant; Partner Discovery Grant; Solution Uplift Grant; se han introducido para animar a las empresas a adoptar la facturación electrónica. Entre ellas se incluyen, ayudas financieras para compensar los costes de implantación, y subvenciones para la adopción de soluciones de facturación electrónica. Puede obtener más información sobre las subvenciones disponibles para la adopción de la facturación electrónica.¹³

Cursos de formación: la IMDA apoya el desarrollo de cursos de formación que aborden las necesidades específicas de las pymes en materia de competencias digitales, como la facturación electrónica, el comercio electrónico, el marketing digital y la analítica de datos.

• Facilitando la innovación:

Ecosistema de innovación: la IMDA ayuda a conectar a las pymes con posibles socios y recursos que apoyen la adopción digital, como es el caso de la facturación electrónica.

Al ofrecer facturación electrónica y declaración de impuestos digitalmente, Singapur está allanando el camino hacia un entorno fiscal más eficaz, transparente y favorable a las empresas.

1C. MEJORAR LOS DATOS SOBRE LA ECONOMÍA

Algunos gobiernos, así como la Unión Europea, reconocen que la facturación electrónica es una poderosa herramienta para mejorar los datos económicos.¹⁴ Esto se debe a que, las facturas electrónicas crean un conjunto de datos estructurados que proporcionan a las autoridades una imagen más clara de los ingresos, facilitando así planificar y presupuestar. Esta transparencia permite presupuestar de manera más precisa y tomar decisiones de política fiscal más informadas.



En el futuro, las facturas electrónicas pueden ser la base para construir modelos basados en IA que predigan los ingresos fiscales, mejorando la eficacia y manteniendo a su vez, la supervisión humana que garantiza la precisión.

¹³ <https://www.imda.gov.sg/how-we-can-help/nationwide-e-invoicing-framework/invoicenow/grants>

¹⁴ Ventajas de la facturación electrónica (europa.eu)

Anexo

2. Calendario y umbrales empresariales de la UE

El siguiente cuadro resume los mandatos escalonados que se están introduciendo en algunos mercados de la UE.

| PAÍS | FECHA DE APLICACIÓN | DETALLES |
|----------|---------------------|--|
| Alemania | 01/01/2025 | Todas las empresas registradas a efectos del IVA deben poder recibir facturas electrónicas . |
| | 01/01/2027 | Las medianas y grandes empresas registradas a efectos del IVA (volumen de negocios > 800.000 euros) deben emitir las facturas del IVA como facturas electrónicas, quedando prohibidos las facturas en PDF y en papel. |
| | 01/01/2028 | Todas las empresas registradas a efectos del IVA deben emitir las facturas del IVA como facturas electrónicas, quedando prohibidos las facturas en PDF y en papel. |
| Bélgica | 01/01/2026 | Las empresas registradas a efectos del IVA deben poder recibir facturas electrónicas, con exenciones limitadas para sectores específicos (p.ej., profesionales cualificados). |
| | 01/01/2028 | Todas las empresas registradas a efectos del IVA que no estén exentas de recibir facturas electrónicas deben emitir facturas electrónicas a efectos del IVA . |
| España | 01/07/2025 | Las personas jurídicas y los empresarios individuales con un volumen de negocio anual superior a 8 millones de euros deben poder emitir y recibir facturas electrónicas + estados de las facturas. |
| | 01/07/2026 | Las personas jurídicas y los empresarios individuales de cualquier tamaño con un volumen de negocios anual inferior a 8 millones de euros deben poder emitir y recibir facturas electrónicas + estados de las facturas. Los empresarios individuales de cualquier tamaño deben poder emitir y recibir facturas electrónicas. |
| | 01/07/2027 | Las personas jurídicas y los empresarios individuales de cualquier tamaño deben poder emitir y recibir facturas electrónicas + estados de las facturas. |
| Francia | 01/09/2026 | Todas las empresas registradas a efectos del IVA deben poder recibir facturas electrónicas . Las medianas y grandes empresas registradas a efectos del IVA con más de 250 empleados; que superen los 50 millones de euros de volumen de negocio; o los 43 millones de euros de balance; o que sean miembros de un Grupo de IVA (Groupe TVR), deben emitir facturas electrónicas a menos que su actividad empresarial esté explícitamente fuera del ámbito de aplicación. |
| | 01/09/2027 | Todas las empresas registradas a efectos del IVA deben emitir facturas electrónicas , a menos que su actividad empresarial quede explícitamente fuera del ámbito de aplicación. |

[Actualizado en Mayo de 2024, fecha de publicación de este informe].

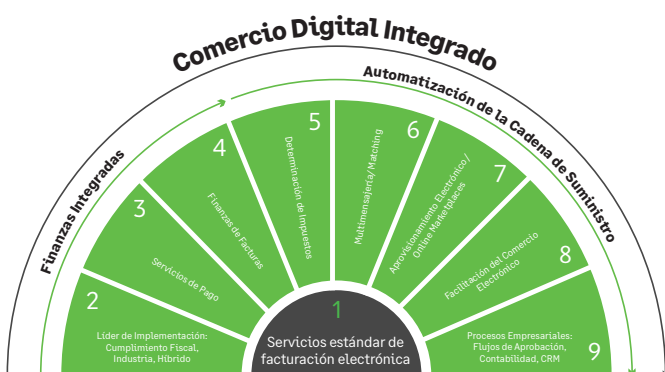
Anexo

3. La oportunidad del futuro: el futuro de la facturación electrónica

Mirando hacia el futuro, los compradores y vendedores digitalizados e integrados, conocidos conjuntamente como Comercio Digital Integrado (CDI), podrían habilitar una gama todavía más amplia de automatizaciones y ventajas. Entre ellas figuran:

- Los datos de las transacciones en tiempo casi real permitirán a las instituciones financieras ofrecer financiación con menores niveles de riesgo (lo que se traduce directamente en menores costes de préstamo y financiación).
- La estandarización de los datos digitales significa que, el proceso de verificación de la solvencia de una empresa y la posterior solicitud de crédito podrían pasar, de tardar días o semanas, a tardar minutos u horas.
- Gracias a un mayor reconocimiento de los documentos electrónicos, combinado con la digitalización de los documentos comerciales (especialmente las facturas electrónicas) se obtienen eficiencias que mejoran el abastecimiento, la facilitación del comercio, la intermediación y la venta.

Este diagrama del informe «The Global E-Invoicing and Tax Compliance Report: Watch the Tornado!» de Billentis, ilustra cómo el Comercio Digital Integrado podría agilizar y optimizar varios procesos empresariales. El informe contiene muchas ideas importantes sobre el futuro de la facturación electrónica.



4. Metodología

Sage realizó dos encuestas en abril de 2024 a 9701 empresas de 1 a 999 empleados. La encuesta abarcó siete mercados europeos (Alemania, Bélgica, España, Francia, Irlanda, Portugal y Reino Unido) con un bajo uso de la facturación electrónica, así como Australia, Finlandia y Singapur, con un gran uso de esta. Los

resultados se han ponderado en función del censo empresarial más reciente disponible en cada mercado. Strand Partners es miembro del British Polling Council y todos los datos se recogieron con arreglo a sus normas.

En colaboración con la consultora económica Afi, Sage ha estructurado los posibles efectos económicos de la facturación electrónica en Europa.

Nuestro análisis reveló variaciones significativas en los retos de la facturación y las ventajas de la facturación electrónica en función del tamaño de la empresa. Por ello, hemos clasificado muchas de nuestras conclusiones en pequeñas (de 1 a 49 empleados), medianas (de 50 a 249) y grandes empresas (de 250 a 999). Con ello pretendemos asegurarnos de que reflejamos el sentir de las empresas más grandes, y que pueden verse afectadas en las primeras etapas de los mandatos de facturación electrónica.

Análisis de datos de la encuesta y modelización económica

Los datos utilizados para el análisis proceden de una encuesta realizada por Strand Partners en tres países (Australia, Finlandia y Singapur) líderes en implantación de la facturación electrónica.

Metodología de análisis

- ✓ Procesamiento y limpieza de los datos primarios, incluida la detección y corrección de valores atípicos que se sustituyeron por el valor medio. En el caso de valores perdidos, no se ha realizado ninguna imputación de datos.
- ✓ Las estimaciones se calcularon a partir del análisis de los datos de las encuestas por sectores, utilizando medias específicas de cada país.
- ✓ Extrapolación de las métricas derivadas para los países líderes a los países no líderes (Alemania, España, Francia, Irlanda, Portugal, Reino Unido y la Unión Europea) a través del Valor Añadido Bruto (VAB) por hora. Para garantizar la homogeneidad de los datos, los importes monetarios se han convertido a PPA (Paridad del Poder Adquisitivo).
- ✓ La relativización de las métricas se realizó utilizando fuentes secundarias. En concreto, datos de la Encuesta Estructural de Empresas de Eurostat para los países de la Unión Europea y de la Oficina Nacional de Estadística para el Reino Unido. Para contextualizar los indicadores utilizados, se han usado indicadores macroeconómicos como el PIB y la inversión bruta. Además, las estimaciones de ahorro bruto se han obtenido considerando el Valor Añadido Bruto por hora trabajada media del país, junto con el número de empresas en 2021, según su tamaño.

Anexo

Explicaciones específicas de cálculos:

Horas semanales ahorradas (como se indica a continuación) que se traducen en un valor monetario de ahorro

- Metodología: teniendo en cuenta la media ponderada del tiempo ahorrado por los líderes encuestados en función del tamaño de la empresa, extrapolamos las horas semanales a anuales y las multiplicamos por el Valor Añadido Bruto por hora para cada país/región.
- Fuentes: las horas ahorradas proceden de la encuesta de líderes en Australia, Finlandia y Singapur por tamaño de empresa, después de procesar los datos (valores atípicos y respuestas erróneas). El Valor Añadido Bruto por hora y país procede de las estadísticas estructurales de las empresas de Eurostat, y de la Office for National Statistics para el Reino Unido

mejora de la productividad laboral (%)

- Metodología: teniendo en cuenta el Valor Añadido Real por empleado y hora en cada sector y para cada tipo de empleado (directivo, etc.) y país, y considerando el tiempo ahorrado por tipo de empleado gracias a la facturación electrónica a partir de la encuesta a los líderes, pudimos extrapolar ese ahorro de tiempo para cada sector, que podría «reasignarse» de forma más eficiente. Esto se relativizó como porcentaje del PIB, que es el porcentaje final que se incluye.
- Fuentes: las horas ahorradas proceden de la encuesta a los líderes en Australia, Finlandia y Singapur por tamaño de empresa, tras procesar los datos (valores atípicos y respuestas erróneas). El Valor Añadido Bruto por hora, sector, tipo de empleado y país procede de las estadísticas estructurales de las empresas de Eurostat, y de la Office for National Statistics para el Reino Unido

El ROI se calcula en función de los costes del software y el valor del tiempo ahorrado

- Metodología: extrajimos el coste medio por tipo de coste de la encuesta de líderes en \$PPA. Después, hicimos lo mismo con el ahorro anual (calculado como se ha explicado anteriormente), que en este momento consideramos ahorro bruto, ya que aún no hemos restado los costes. Una vez que están en la misma moneda, dividimos los costes de software de modo que la mitad se asuman en el primer año y la otra mitad en el segundo. Por último, dividimos el ahorro bruto anual por los costes de software al año, y ese es el ratio que denominamos ROI. Si es superior a 1, significa que el ahorro supera a los costes en ese año.
- Fuentes: la equivalencia monetaria procede del convertor de la OCDE en \$PPA de cada país. Las fuentes del ahorro bruto anual se detallan arriba, y los costes proceden de la encuesta a los líderes.

Recogida de datos y fuentes

Los datos utilizados en este análisis proceden de un amplio conjunto de datos de panel que comprende 24 países europeos, durante un periodo de 5 años (2017-2021), lo que da como resultado un panel equilibrado con 120 observaciones. Las principales fuentes de datos fueron la Comisión Europea, el Banco Mundial, Eurostat y los organismos nacionales de estadística. Las variables clave recogidas fueron:

- Brecha del IVA (%)
- Volumen de negocio de las empresas en el sistema EDI (% de volumen de negocio)
- PIB per cápita (euros constantes, 2015)
- Crecimiento del PIB (%)
- Índice de corrupción
- Índice de quiebras
- Comercio de servicios (% del PIB)
- Índice de calidad normativa
- Economía sumergida (% del PIB)
- Índice de estabilidad política

5. **Analistas Financieros Internacionales, S.A.** (Afi) es una empresa española líder en asesoramiento, consultoría y educación independientes. Con profundos conocimientos en economía, finanzas y tecnología, Afi fue fundada en 1987 por un distinguido grupo de académicos y desde entonces, se ha erigido en abanderada de la oferta de soluciones integrales para el sector financiero. El equipo está formado por más de 200 profesionales altamente cualificados, incluidos más de veinte socios.
6. El trabajo de campo de este estudio fue realizado por el equipo especializado en investigación cuantitativa de **Strand Partners** para Sage. Esta investigación ha seguido las directrices establecidas por la Sociedad de Investigación de Mercados del Reino Unido y ESOMAR. Strand Partners es miembro del British Polling Council y esta investigación se ha realizado con arreglo a sus normas.



Sage



©2024 The Sage Group plc or its licensors. All rights reserved. Sage, Sage logos, and Sage product and service names mentioned herein are the trademarks of Sage Global Services Limited or its licensors. All other trademarks are the property of their respective owners.