



WHITEPAPER

Contabilidad Colaborativa

Descubre el nuevo modelo de contabilidad adaptado al mundo de hoy



Llega una nueva era para la gestión de las empresas

El mundo ha cambiado drásticamente en los últimos años. La aparición de las nuevas tecnologías ha transformado por completo la forma en la que nos comunicamos, consumimos o gestionamos nuestros negocios.

Todo avanza, y **la contabilidad no se puede quedar atrás**. El modelo contable tradicional se haya quedado obsoleto.

¿Cómo será la contabilidad a partir de ahora?

En este documento hemos tratado de escuchar y analizar las principales voces del sector a nivel mundial: tanto del ámbito académico, regulatorio, como de asociaciones profesionales internacionales como la ACCA (Association of Chartered Certified Accountants).

Todas ellas, apuntan en una misma dirección:

“La Contabilidad debe evolucionar y dar respuesta a las nuevas circunstancias”.

Para ello, **la información en tiempo real, la colaboración y la automatización de procesos** serán los pilares de un nuevo modelo de contabilidad.

Este whitepaper es el resultado de un análisis profundo. Su objetivo es darte las claves del por qué y cómo ha surgido este modelo, qué lo define y qué necesitas para adaptarte a él.

Demos la bienvenida a la era de la Contabilidad Colaborativa.



Álvaro García Fernández.

Asesor y Product Marketer de Anfix
alvaro.garcia@anfix.com

Contabilidad Colaborativa: conexión en tiempo real e información integrada de acceso inmediato

La Contabilidad Colaborativa es un nuevo modelo de gestión contable. Surge como **evolución necesaria para cumplir con las nuevas necesidades y exigencias de las empresas**, que precisan de una gestión cada vez más digitalizada.

Este nuevo modelo es posible gracias a **los avances tecnológicos** basados en cloud computing, Inteligencia Artificial (IA) o big data. Estos avances nos permiten por primera vez la conexión en tiempo real, la integración de la información en una misma plataforma y la automatización de tareas.

La Contabilidad Colaborativa permite la interacción inmediata entre todos los intervinientes en el proceso contable.

Por tanto, existen 3 características únicas e imprescindibles que definen la Contabilidad Colaborativa:

01 Conexión directa y en tiempo real

Vivimos en un mundo hiperconectado. Los diferentes intervinientes en el proceso contable pueden hoy intercambiar información contable de forma inmediata y deslocalizada a través de medios digitalizados.

02 Información integrada, actualizada y de acceso inmediato

La información es el centro del sistema contable. Es imprescindible recoger esta información en una única plataforma, para que esté siempre actualizada y accesible en tiempo real desde cualquier dispositivo.

03 Automatización de tareas contables

El manejo de información es cada vez mayor. Es necesario liberarnos de ciertas tareas hasta ahora manuales e ineficientes, para dedicar más tiempo a aportar un valor real al negocio.

Todo esto da lugar a una gestión contable más **eficiente**, con acceso a **información instantánea** y más **precisa**.



¿Por qué se llama "Contabilidad Colaborativa"?

Contabilidad Colaborativa es una "tipología o nueva forma de contabilidad". La incorporación del término "colaborativa", permite una clasificación *et differentiam*¹ de este modelo frente a los hasta ahora existentes.

Colaborar supone **poner en común trabajo, medios o personas para alcanzar unos mismos objetivos o facilitar la realización de una determinada tarea**².

Cuando hablamos de modelos colaborativos en la actualidad, entendemos de forma implícita que esta colaboración es posible gracias a plataformas

online y cloud computing que nos permiten trabajar simultáneamente para alcanzar dicho objetivo común (pensemos en Google Drive, por ejemplo). Gracias a la aparición de esta tecnología, ahora es posible una **interacción inmediata** entre dos o más sujetos.

Por tanto, la Contabilidad Colaborativa permite conectar a los intervinientes en el proceso contable permitiendo la consecución de un objetivo común: llevar una contabilidad correcta y ordenada para cumplir con las obligaciones fiscales.

¹ MORESO, J.J. (1995) "La construcción de los conceptos en la ciencia jurídica". Anuario Filosofía del Derecho XII 363-385.

² Diccionario de la lengua española RAE <http://de.lrae.es>

La tecnología siempre ha liderado los cambios en la gestión contable

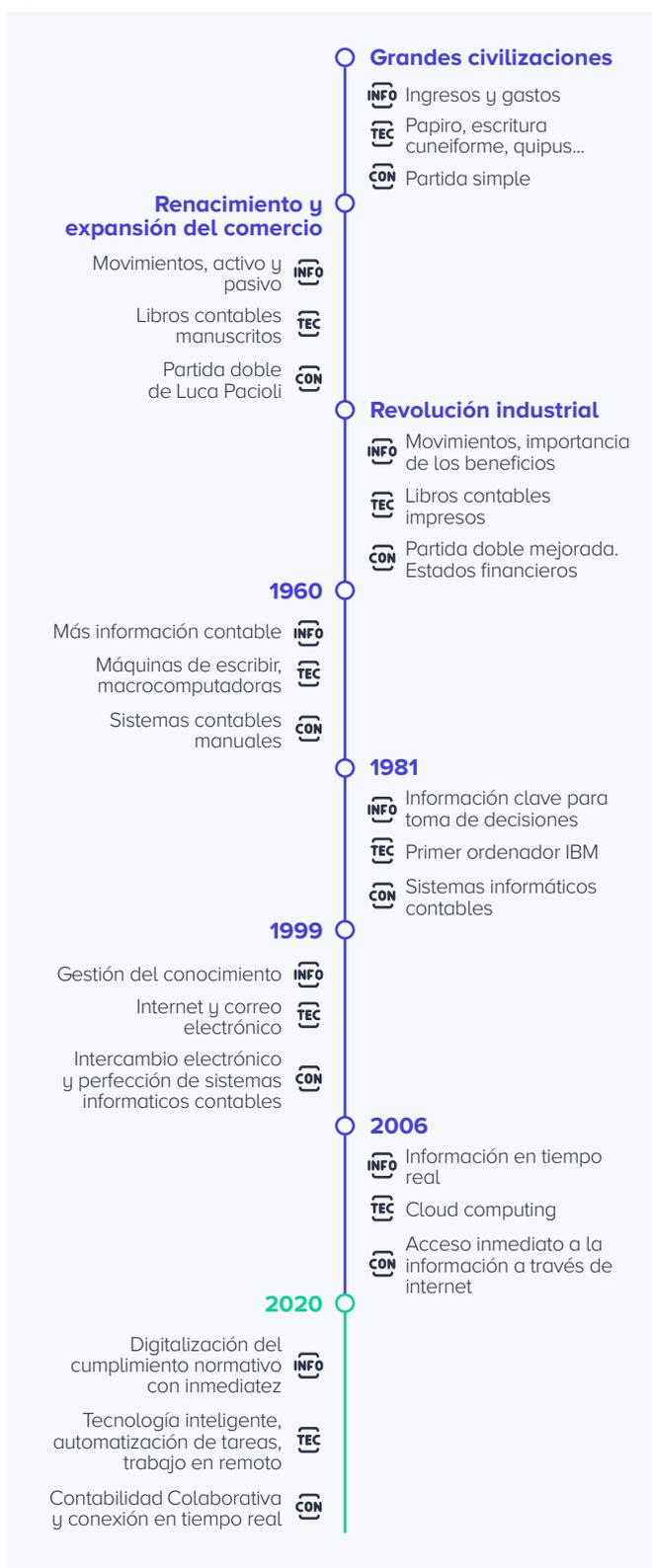
Desde su origen, la contabilidad ha cumplido una función principal: proporcionar **información sobre el estado económico y financiero** del negocio. Con las primeras normativas en materia tributaria se atribuyó a la contabilidad una nueva función: tener valor probatorio ante las instituciones públicas y permitir el **control tributario**³.

Para el cumplimiento eficiente de estas funciones, **la contabilidad siempre ha empleado la tecnología disponible en cada momento**. Si hacemos un breve repaso a la historia de la contabilidad, podemos ver cómo la tecnología ha motivado cambios en los procesos contables para hacerlos más **completos, fiables y útiles**, adaptándola a las necesidades particulares de cada tiempo⁴.

³ MARTINEZ-PINA, A.M. (2014) "La Normalización Contable Española desde sus inicios". I JORNADA AECA "NORMALIZACIÓN Y DERECHO CONTABLE"

⁴ SERRANO CINCA, C. (2006): "La Contabilidad en la Era del Conocimiento"

- INFO** Necesidades de información contable
- TEC** Posibilidades tecnológicas
- CON** Respuesta de la contabilidad



En los últimos años, las Administraciones de todo el mundo se están adaptando a las nuevas tecnologías con el objetivo de mejorar sus procesos recaudatorios y reducir el fraude fiscal. Es el caso de países como Italia, Portugal o México, pero no únicos.

En España, la AEAT ya ha comenzado a dar los primeros pasos hacia su digitalización. Apuesta por las nuevas tecnologías para perfeccionar el control tributario y prevenir el fraude fiscal.

“Parece razonable pensar que el progreso sustancial que se ha producido en el uso de nuevas tecnologías para la llevanza de los libros registro permita transformar el sistema de llevanza de los mismos en un sistema más moderno que acerque el momento del registro o contabilización de las facturas al de la realización efectiva de la operación económica que subyace a las mismas”.

Real Decreto 596/2016

En España, la AEAT ya está digitalizando el control tributario para llevarlo a la inmediatez.

Hoy, la tecnología en la nube permite a los empresarios acceder a la información de forma inmediata y deslocalizada, resolviendo así nuevas necesidades como el **teletrabajo**. La incorporación de tecnología inteligente ha permitido mayor eficiencia gracias a la **automatización de los procesos**.

La Contabilidad Colaborativa va un paso más allá. Combina estos avances tecnológicos y permite **la conexión entre todos los intervinientes en el proceso contable**, haciendo del proceso contable un proceso más colaborativo y eficiente.

Esto da como resultado la posibilidad de reducir los tiempos de los cierres contables (trimestrales o anuales) hasta hacerlos **inmediatos**, tal y como están implementando Administraciones Públicas en todo el mundo, especialmente en la UE⁵.

⁵ Directiva 2014/55/UE del Parlamento Europeo y del Consejo.

La contabilidad tal y como la conocíamos ya no es eficiente para el mundo de hoy

El proceso contable tradicional es totalmente lineal: los pasos se van sucediendo en el tiempo y la vida de una factura (desde que se emite hasta que llega a conocimiento de la AEAT) es de mínimo 3 meses.

Este proceso contable es **lento e inadecuado** ante las necesidades actuales y presenta grandes inconvenientes para las empresas y profesionales.

- ⊗ **Procesos ineficientes** que provocan errores y desajustes en las cuentas
- ⊗ **Información desactualizada e imprecisa** en el momento de su revisión
- ⊗ **Flujo de información lento** que genera picos de trabajo
- ⊗ **Inadaptado** para cumplir con las nuevas exigencias de las Administraciones Públicas
- ⊗ Gran volumen de documentación contable y **dependencia del papel**

Contabilidad lineal y por pasos



La Contabilidad Colaborativa está preparada para cumplir con las exigencias de hoy

Las necesidades de los negocios de hoy han experimentado muchos cambios en los últimos años. La contabilidad debe evolucionar para seguir siendo útil en el día a día de las empresas.

¿Cuáles son los cambios más importantes?



Cambia la necesidad de información del empresario

El mercado se mueve a gran velocidad. Los empresarios necesitan tomar decisiones de forma más ágil y efectiva. Por tanto, es necesaria una contabilidad actualizada que dé información precisa sobre el estado del negocio⁶.

En el modelo tradicional, esta información siempre está desactualizada. **La Contabilidad Colaborativa funciona en tiempo real**, lo que permite a las empresas adaptarse a las circunstancias cambiantes del mercado.



Cambia la regulación de la Administración

La Administración Pública apuesta por el uso de las nuevas tecnologías. Está modernizando sus procesos para recibir la información de los contribuyentes de forma inmediata. Ya lo ha hecho con el IVA de la mano del SII (Suministro Inmediato de Información) y pronto lo extenderá a otros impuestos⁷.

Las empresas deben ser capaces de otorgar información real y actualizada sobre su estado económico-financiero para **cumplir con las nuevas exigencias de las Administraciones Públicas.**

⁶ Trigo, A., Belfo, F., & Estébanez, R. P. (2014). Accounting Information Systems: The Challenge of the Real-time Reporting. *Procedia Technology*, 16, 118–127. Retrieved May 18, 2020, from 10.1016/j.protcy.2014.10.075.

⁷ Plan estratégico de la agencia tributaria 2020-2023.



Estos cambios en las necesidades de información y cumplimiento normativo provocan que la contabilidad se tenga que adaptar si quiere seguir cumpliendo sus funciones.

La Contabilidad Colaborativa es la solución a estos cambios. Aprovecha los avances tecnológicos para evolucionar hacia un **modelo más eficiente** que elimina la variable tiempo, haciendo de la contabilidad un proceso inmediato.

La automatización de tareas supone un cambio sustancial en la contabilidad que requerirá realizar tareas más analíticas y de supervisión, mientras que las tareas manuales y repetitivas irán desapareciendo.⁸

⁸ Kruskopf, S., Lobbas, C., Meinander, H., Söderling, K., Eds. Martikainen M. and Lehner OM. (2019). *Digital Accounting: Opportunities, Threats and the Human Factor*. ACRN Oxford Journal of Finance and Risk Perspectives, 8(2019) Special Issue Digital Accounting, 1-15.

Un nuevo modelo de contabilidad que beneficia a todos

La Contabilidad Colaborativa soluciona los problemas que presenta el modelo tradicional: permite la **interacción de todos los intervinientes** y favorece el **flujo de información en tiempo real**.

Pasamos del proceso lento y lineal del modelo tradicional, a un **proceso en tiempo real y colaborativo**, en el que la información es manejada por los intervinientes de forma inmediata.

01 Contabilidad más ágil y eficiente

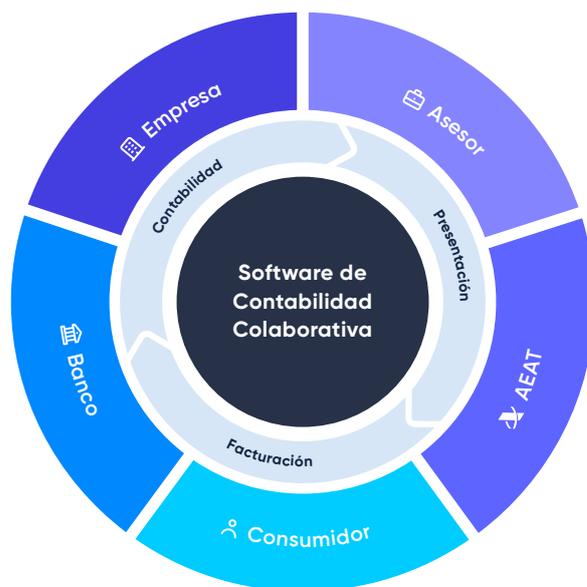
Gracias a la conexión en tiempo real y a la automatización de tareas, se eliminan las tareas mecánicas, haciendo que el proceso contable requiera de menos tiempo y recursos para una correcta gestión.

02 Información actualizada y precisa

Al tener la información siempre accesible y actualizada, los negocios tienen la capacidad de tener un mayor control de su estado económico, permitiéndoles tomar decisiones más acertadas.

03 Cumplimiento de la nueva normativa

Al gestionar una contabilidad en tiempo real, se eliminan los picos de trabajo de los cierres contables, permitiendo así cumplir a tiempo con las nuevas exigencias de la AEAT como el Suministro Inmediato de Información (SII).



La Contabilidad Colaborativa permite adaptar la contabilidad a los nuevos tiempos.

¿Cómo beneficia este nuevo modelo a cada interviniente del proceso contable?


Asesor

De la gestión documental a la asesoría real

La Contabilidad Colaborativa permite al asesor tener la información contable de sus clientes integrada y en tiempo real. Esto elimina la gestión documental, y le permite ofrecer un servicio de asesoramiento más completo y de valor añadido.

- ✓ Habilita un **mejor servicio** gracias a la información en tiempo real.
- ✓ **Mejora su relación con el cliente** a través de una comunicación más fluida.
- ✓ **Elimina ineficiencias** del proceso y picos de trabajo para cumplir con la AEAT
- ✓ **Mejora su productividad** gracias a la automatización de tareas.
- ✓ **Aumenta la rentabilidad** del despacho al ofrecer servicios de valor añadido.


Empresa

Auténtica contabilidad en tiempo real

El nuevo modelo contable permite a la empresa acceder a toda su información contable de forma integrada, actualizada y precisa. Esto les ayuda a tener un mayor control del estado real de sus negocios para tomar decisiones acertadas.

- ✓ Obtiene **información actualizada** para la toma de mejores decisiones.
- ✓ **Controla en tiempo real el estado** económico y financiero de su negocio.
- ✓ **Simplifica la gestión** contable haciéndola más accesible.
- ✓ **Mejora la comunicación** con su asesor para recibir un servicio de más valor.
- ✓ Facilita el **acceso a productos financieros** totalmente personalizados.



Banco

Servicios bancarios más personalizados para las empresas

La conexión en tiempo real entre la empresa y la entidad bancaria en la misma plataforma permite que la información fluya de manera inmediata. Esto posibilita al banco a ofrecer nuevos servicios financieros y mejor adaptados a las necesidades concretas de cada cliente.

- ✓ Favorece el flujo de información empresa-banco-consumidor.
- ✓ Permite proporcionar **nuevos servicios Fintech**.
- ✓ Canaliza los pagos de forma más eficiente.



Consumidor

Experiencia de compra adaptada al mundo digital

Los hábitos de consumo son cada vez más digitales. La Contabilidad Colaborativa tiene en cuenta estas necesidades del consumidor, facilitando una experiencia de compra adaptada al mundo digital y que cumple con la normativa de protección del consumidor.

- ✓ Puede recibir sus facturas en formato electrónico.
- ✓ Mejora su comunicación con la empresa.
- ✓ Información de compra siempre disponible para ejercer sus derechos y obligaciones.
- ✓ Facilita los métodos de pago en medios digitales con mayor seguridad.



AEAT

Control tributario más eficiente y seguro

La conexión en tiempo real hace efectivo el control “cuasi inmediato” de la información (SII). El empleo de nuevas tecnologías mejora la relación entre la Administración y el contribuyente gracias a una comunicación multidireccional e instantánea. Por tanto, permite cumplir con las obligaciones fiscales de forma más eficiente.

- ✓ **Control tributario más eficiente** y reducción del fraude fiscal.
- ✓ Mejora la relación de comunicación entre la Administración-asesor-contribuyente.
- ✓ Mayor **seguridad jurídica** para todos los operadores económicos obligados.
- ✓ **Elimina irregularidades** en la presentación gracias a la supervisión previa del asesor.

La tecnología en la nube es imprescindible para adoptar el nuevo modelo de gestión colaborativo

Para poder implementar este nuevo modelo de contabilidad, **es imprescindible contar con la tecnología adecuada.**

El 79% de los contables piensa que la adopción de herramientas en nube va a ser imprescindible para desarrollar su trabajo en el futuro⁹.

⁹"Drivers of a change and future skills" ACCA (Association of Chartered Certified Accountants).



¿Qué características tiene un Software de Contabilidad Colaborativa?



Tecnología 100% en la nube

Solo la tecnología cloud permite la conexión y colaboración entre todos los intervinientes en el proceso contable. Además, debe hacerlo cumpliendo con los mayores estándares de seguridad.



Conexiones en tiempo real

Para que el proceso contable se cumpla de principio a fin de modo colaborativo, es necesaria la conexión entre los diferentes intervinientes. Esto permite integrar toda la información proveniente de bancos, clientes, AEAT o cualquier otra plataforma como eCommerce a través de una API abierta.



Automatización de tareas

La tecnología inteligente permite ahorrar tiempo en tareas como la extracción automática de la información de facturas y tickets o la conciliación de movimientos bancarios. Estas son funcionalidades indispensables para optimizar el proceso sin perder el control de la contabilidad.



Herramientas de gestión integradas

Además de la conexión, este tipo de software permite la gestión de todos los procesos contables desde una única plataforma. Entre ellos la gestión de facturación y gastos, el control de la tesorería o la generación de los modelos contables y fiscales.



Información integrada e inmediata

La conexión y la integración tiene como resultado la centralización de la información en una misma plataforma accesible de forma inmediata y segura. Esto evita la pérdida de información y permite una contabilidad sostenible libre de papel.



Acceso ubicuo y multidispositivo

Al ser un software en la nube, el acceso a la información siempre está accesible desde cualquier dispositivo y cualquier lugar. Los negocios pueden trabajar en remoto, permitiendo una mayor conciliación laboral al no depender de la oficina.



¿Cuándo darás el paso?

La tecnología ha cambiado el modo en el que se desarrollan a día de hoy todas las actividades económicas. Nos encontramos en un entorno de continuo cambio que obliga a los empresarios a tomar **decisiones mucho más ágiles**.

No solo eso, la tecnología otorga a las Administraciones Públicas las herramientas para un control y prevención del fraude fiscal mucho más eficiente.

La contabilidad ha evolucionado para adaptarse a estas nuevas circunstancias y así seguir cumpliendo con sus funciones.

Lo ha hecho en modelo que permite trabajar mejor, con información más útil, facilitando el cumplimiento de las nuevas obligaciones.

Contabilidad Colaborativa.



Anfix es el primer software de Contabilidad Colaborativa

basado en la automatización de procesos, la conexión en tiempo real y el acceso inmediato a la información contable desde cualquier dispositivo.

Optimiza procesos como la facturación, la contabilidad o la digitalización de gastos, aportando información de valor para un mayor control y eficiencia del negocio.

Si quieres más información, escríbenos a hola@anfix.com o llámanos al **+34 91 949 04 00**.

Visita anfix.com

