

# NUEVOS RETOS DEL ASESOR FISCAL ANTE LA DIGITALIZACIÓN DE LA AGENCIA TRIBUTARIA Y EL CLIENTE

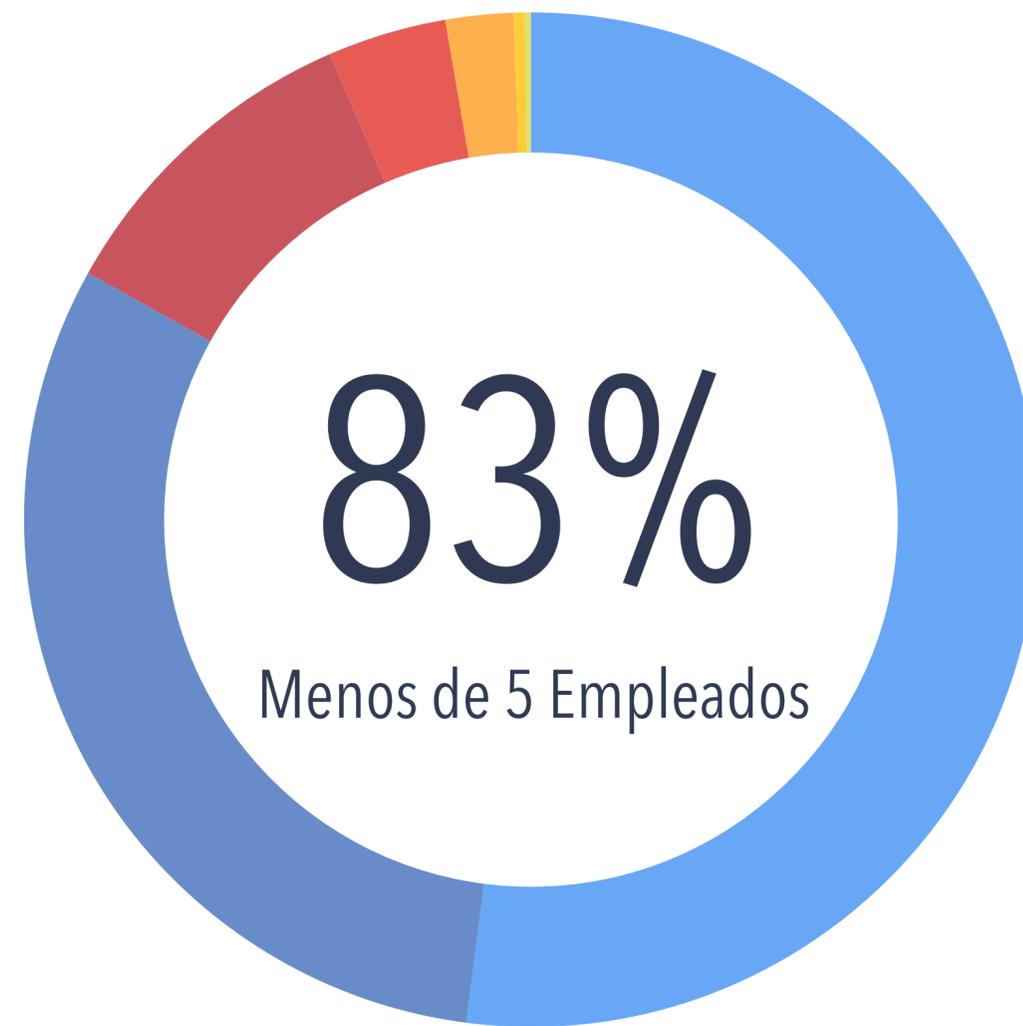
REAF, NOVIEMBRE 2019



1

# RADIOGRAFÍA DEL SECTOR

# LOS ASESORES EN ESPAÑA



# CONTEXTO INTERNACIONAL



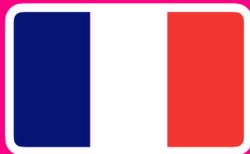
## REINO UNIDO

EMPRESAS 5.2M  
ASESORES 33.000  
RATIO 1/157



## PAISES BAJOS

EMPRESAS 1.5M  
ASESORES 14.000  
RATIO 1/107



## FRANCIA

EMPRESAS 3.8M  
ASESORES 14.000  
RATIO 1/271



## ESPAÑA

EMPRESAS 3.3M  
ASESORES 68.000  
RATIO 1/49

SE PREVÉ UNA **CONCENTRACIÓN** EN EL SECTOR  
↓  
UNAS ASESORÍAS **CRECERÁN**, OTRAS **DESAPARECERÁN**

2

RETOS  
DE LA ASESORÍA

# RETOS



DIGITALIZACIÓN **AEAT**

CLIENTE **MILLENNIAL**

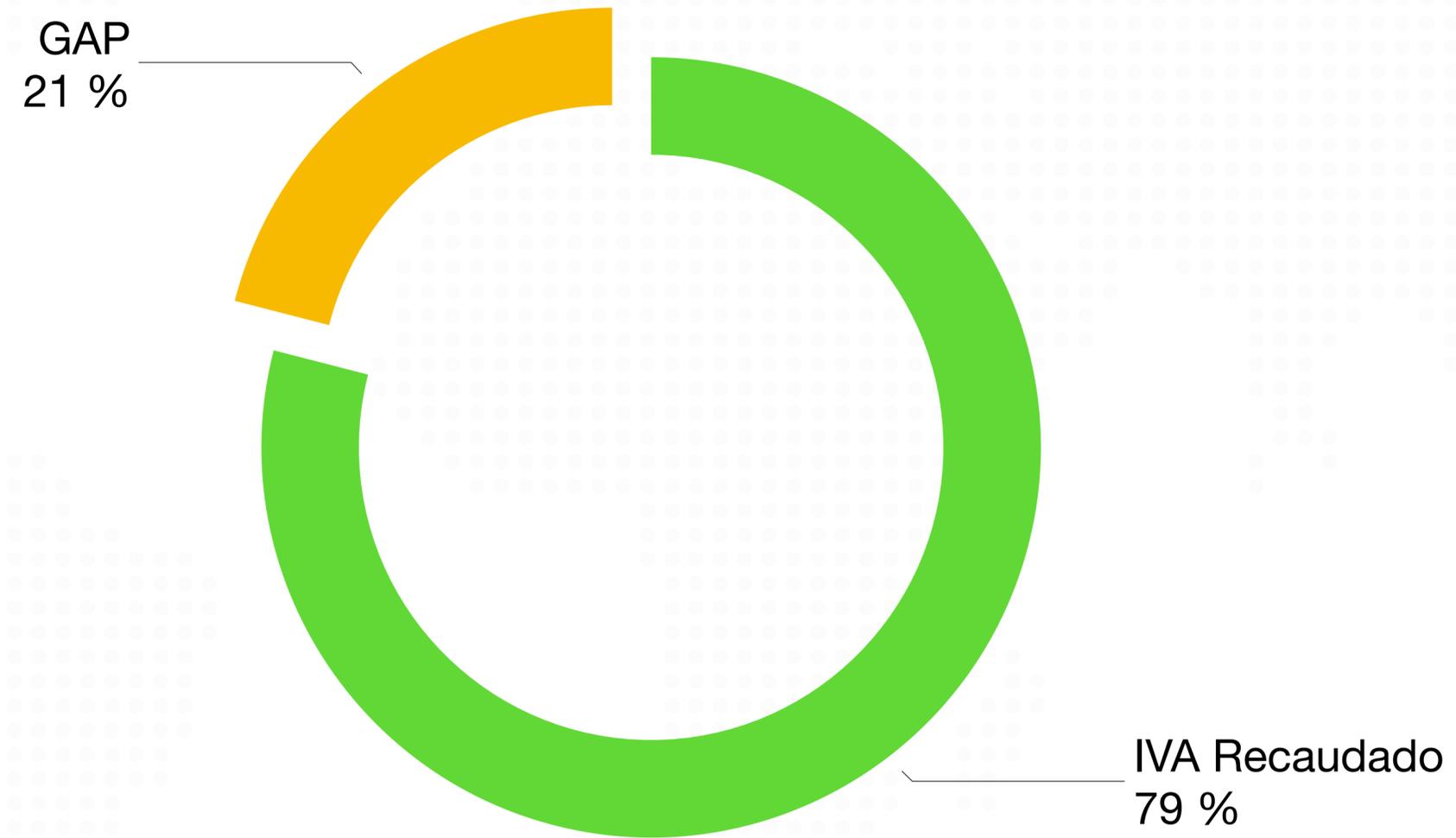
INTELIGENCIA **ARTIFICIAL**



DIGITALIZACIÓN **AEAT**

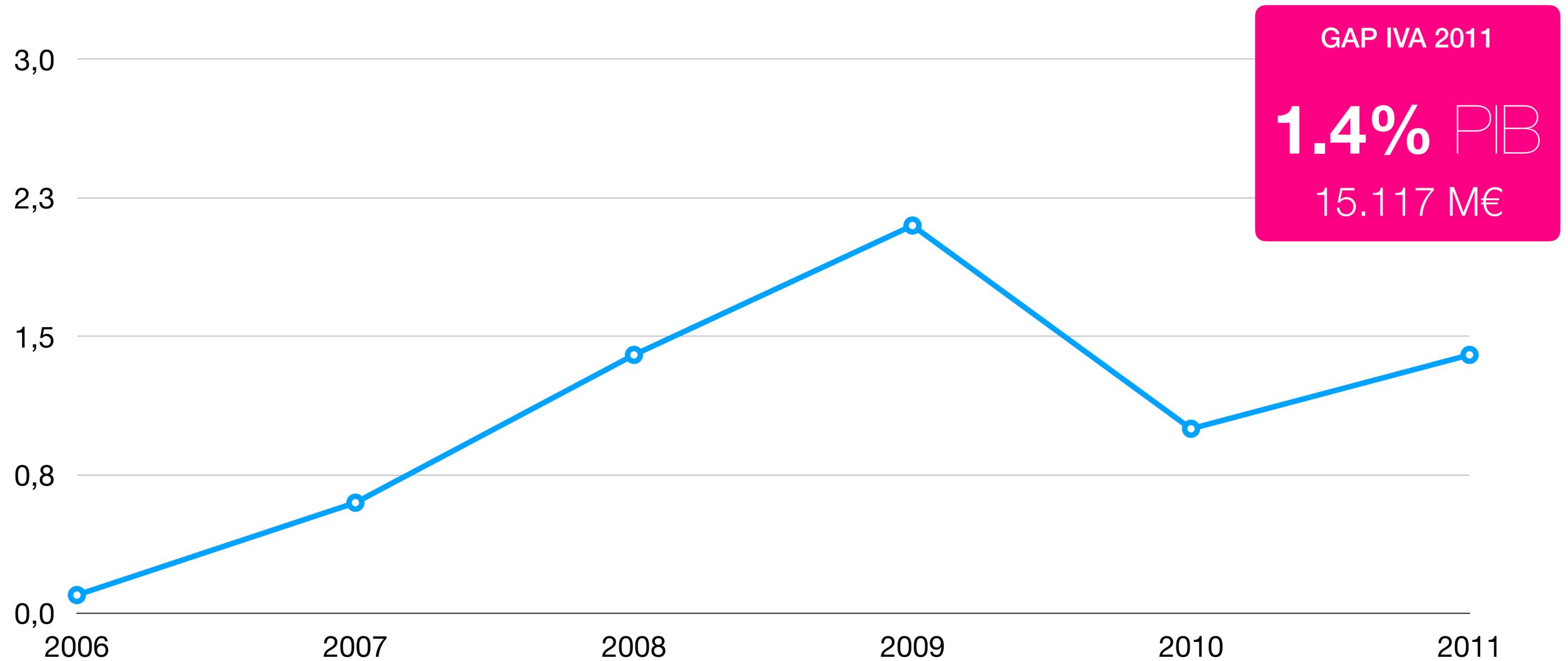
# LA BRECHA DEL IVA

Fuente: Comisión Europea • Study to quantify and analyse the VAT Gap in the EU-27 Member States, 2016



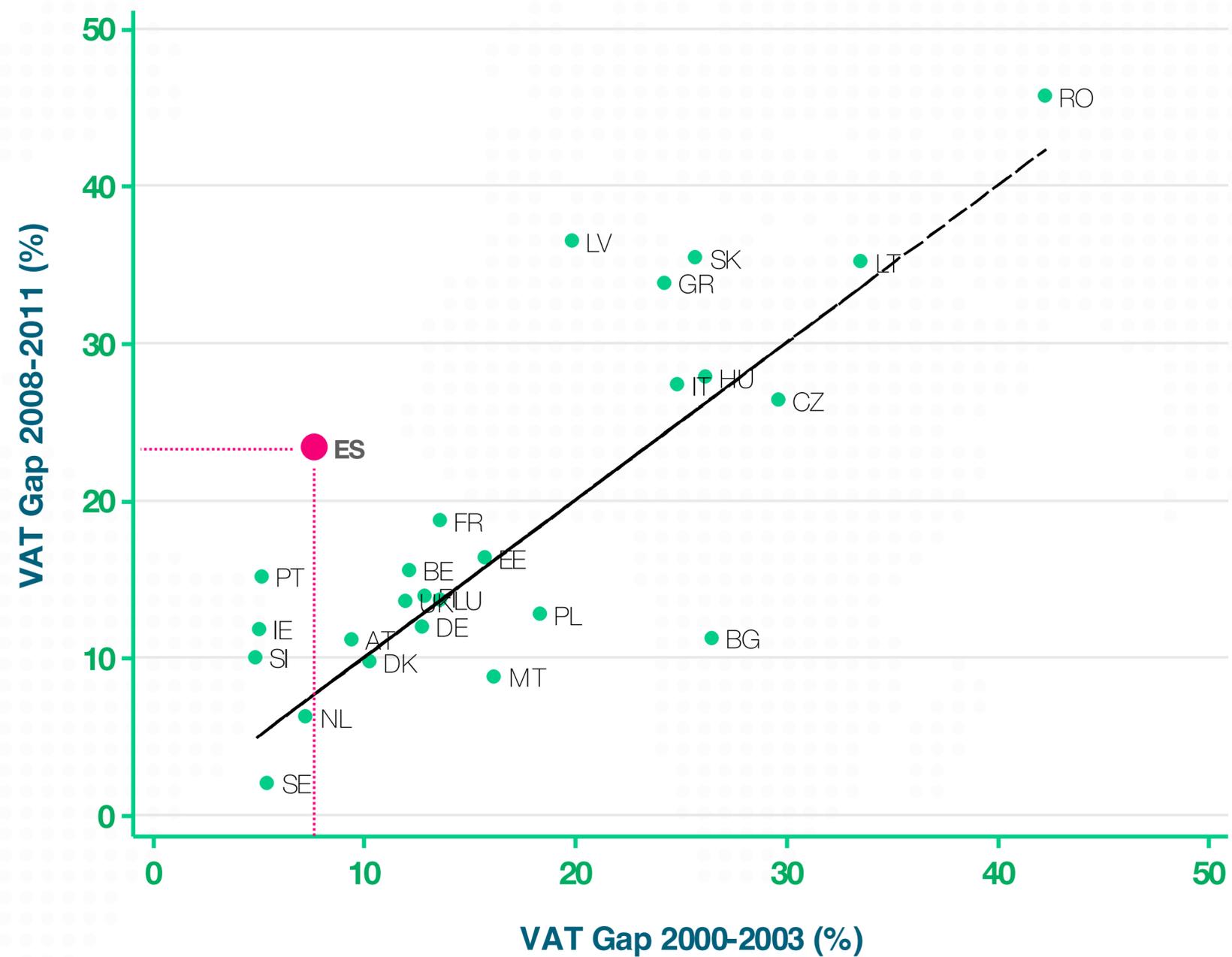
# EVOLUCIÓN DEL GAP EN % SOBRE PIB

Fuente: Comisión Europea • Study to quantify and analyse the VAT Gap in the EU-27 Member States, 2016



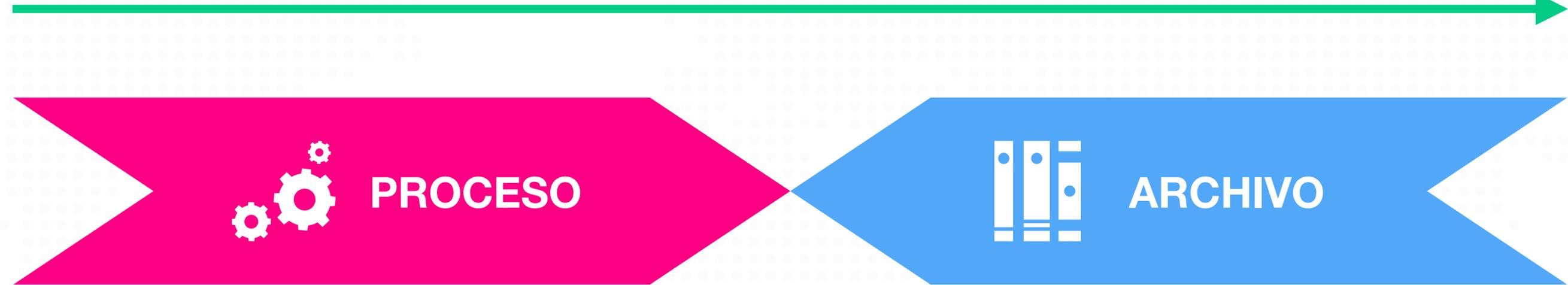
# EFECTO DE LA CRISIS EN EL GAP DE IVA

Fuente: Comisión Europea • Study to quantify and analyse the VAT Gap in the EU-27 Member States, 2016



# I TIPOLOGÍA DE LOS CONTROLES

## CICLO DE VIDA DE UNA FACTURA

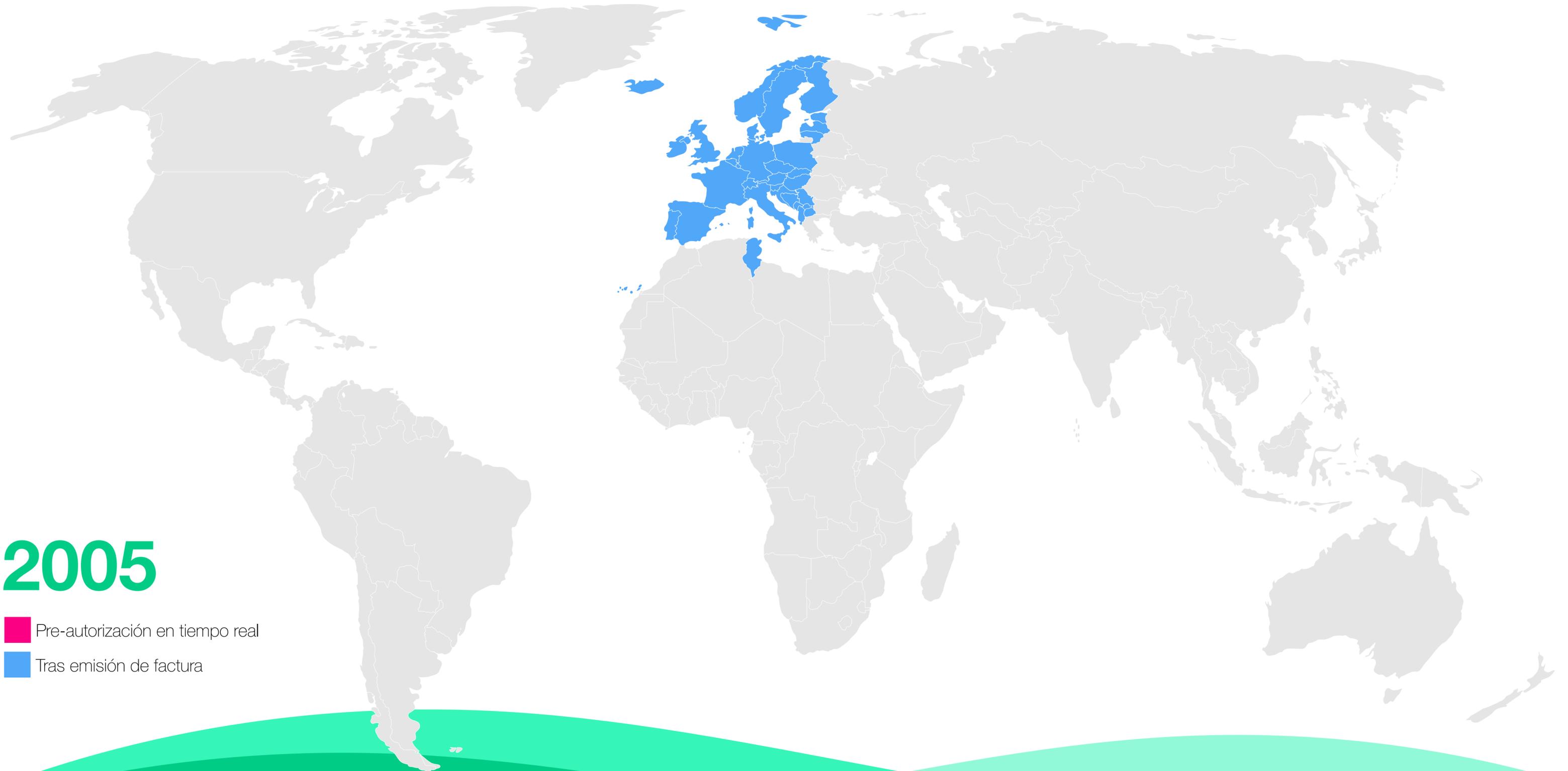


**PRE-APROBACIÓN**  
*Control en Tiempo Real*

**POST-AUDITORÍA**  
*Inspección años después*

## MODELOS DE CONTROL

# I ADOPCIÓN **CONTROLES DE IVA EN FACTURAS** • *TrustWeaver*



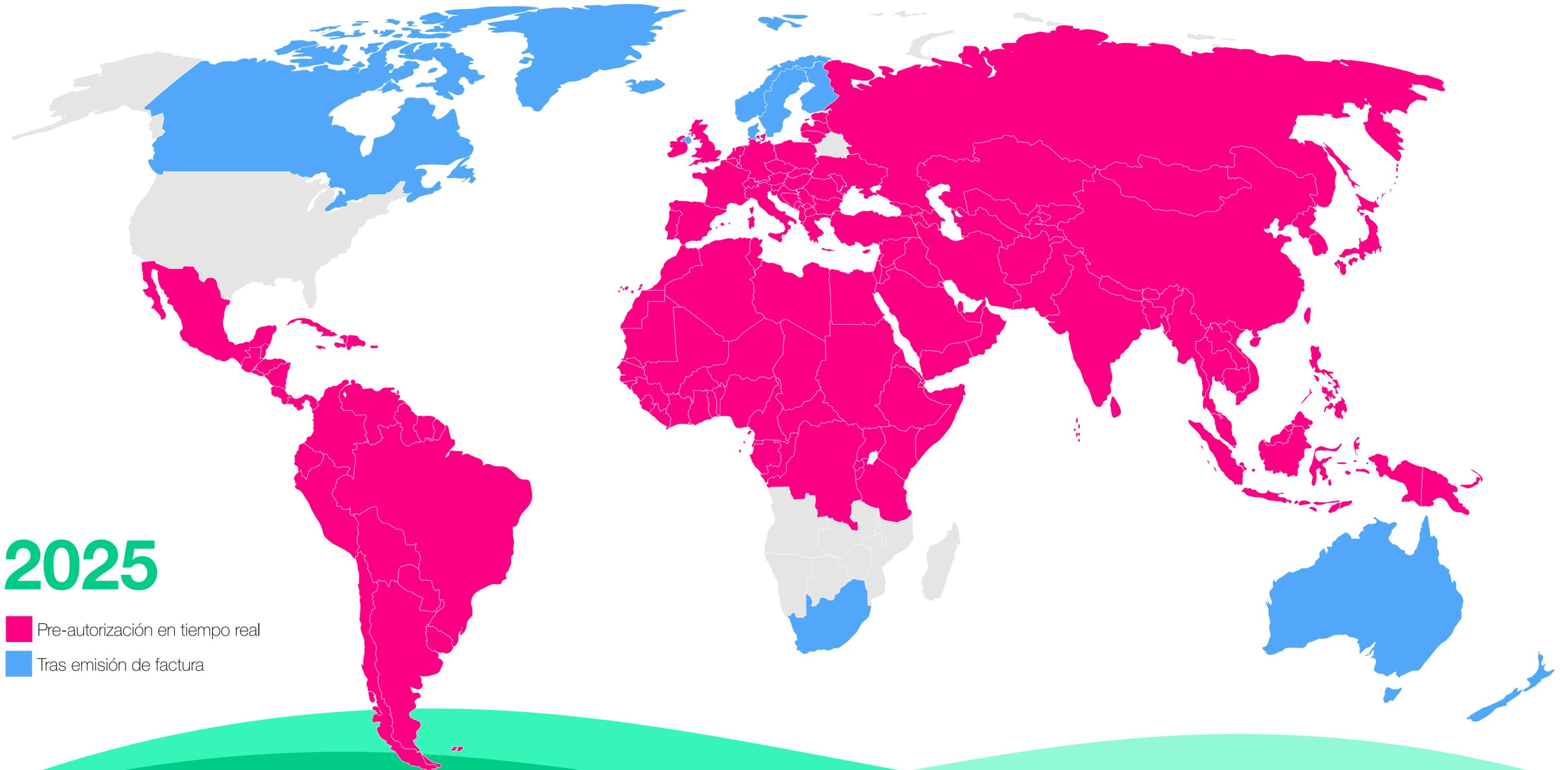
**2005**

■ Pre-autorización en tiempo real

■ Tras emisión de factura



# I ADOPCIÓN **CONTROLES DE IVA EN FACTURAS** • *TrustWeaver*



**2025**

- Pre-autorización en tiempo real
- Tras emisión de factura

---

# Hacienda confeccionará las declaraciones a autónomos y empresas

Conocerá todas las facturas que emiten lo que supondrá un “paso de gigante” para combatir el fraude

EP - Jueves, 28 de Febrero de 2019 - Actualizado a las 18:04h

# La Hacienda bizkaina tendrá acceso a las facturas de las empresas a tiempo real

A partir de 2021 todas las empresas y autónomos estarán obligados a instalar un software que estará conectado con el servidor de la administración. Con esta transferencia de información Bizkaia será la primera Hacienda del mundo en poder hacer la declaración de IVA, IRPF e impuesto de sociedades a estos 100.000 contribuyentes



SONIA LAMBERTO ARRARAS **BILBAO** 28/02/2019 - 13:20 CET

La Diputación Foral de Bizkaia da un paso “casi definitivo” en la lucha contra el fraude. **A partir de 2021** la Hacienda Foral implantará el sistema ‘Batuz’ con el que buscan controlar los movimientos económicos de empresas y autónomos y facilitarles el cumplimiento de sus obligaciones tributarias realizándoles las declaraciones de IVA, Impuesto de Sociedades y Renta.

## | El futuro de la Agencia Tributaria



Administración Tributaria cada vez **más tecnológica**



Las **liquidaciones** se realizarán de forma **automática**



Se intentará llevar el **fraude** a la mínima expresión



DIGITALIZACIÓN **AEAT**

# RETOS



DIGITALIZACIÓN **AEAT**

CLIENTE **MILLENNIAL**

INTELIGENCIA **ARTIFICIAL**

# I RETOS



CLIENTE **MILLENNIAL**

A young woman with blonde hair in a bun, wearing a white sweater and a dark apron, stands behind a glass display case filled with pastries. An older man with glasses, wearing a blue sweater over a red shirt, stands next to her with his hand on her shoulder. They are both smiling. The background shows a bakery with shelves and a scale.

## CAMBIO GENERACIONAL

LOS MILLENNIALS SERÁN EL 75% DE LA FUERZA LABORAL EN 2025

Una generación de consumidores nacida entre 1981 y 1995 **con nuevas características, necesidades y demandas.**

Fuentes: **Deloitte** - The Millennial Survey • **Forbes** - 6 rasgos clave de los millennials.



**EXPECTATIVA 1 • INMEDIATED EN LA RESPUESTA**

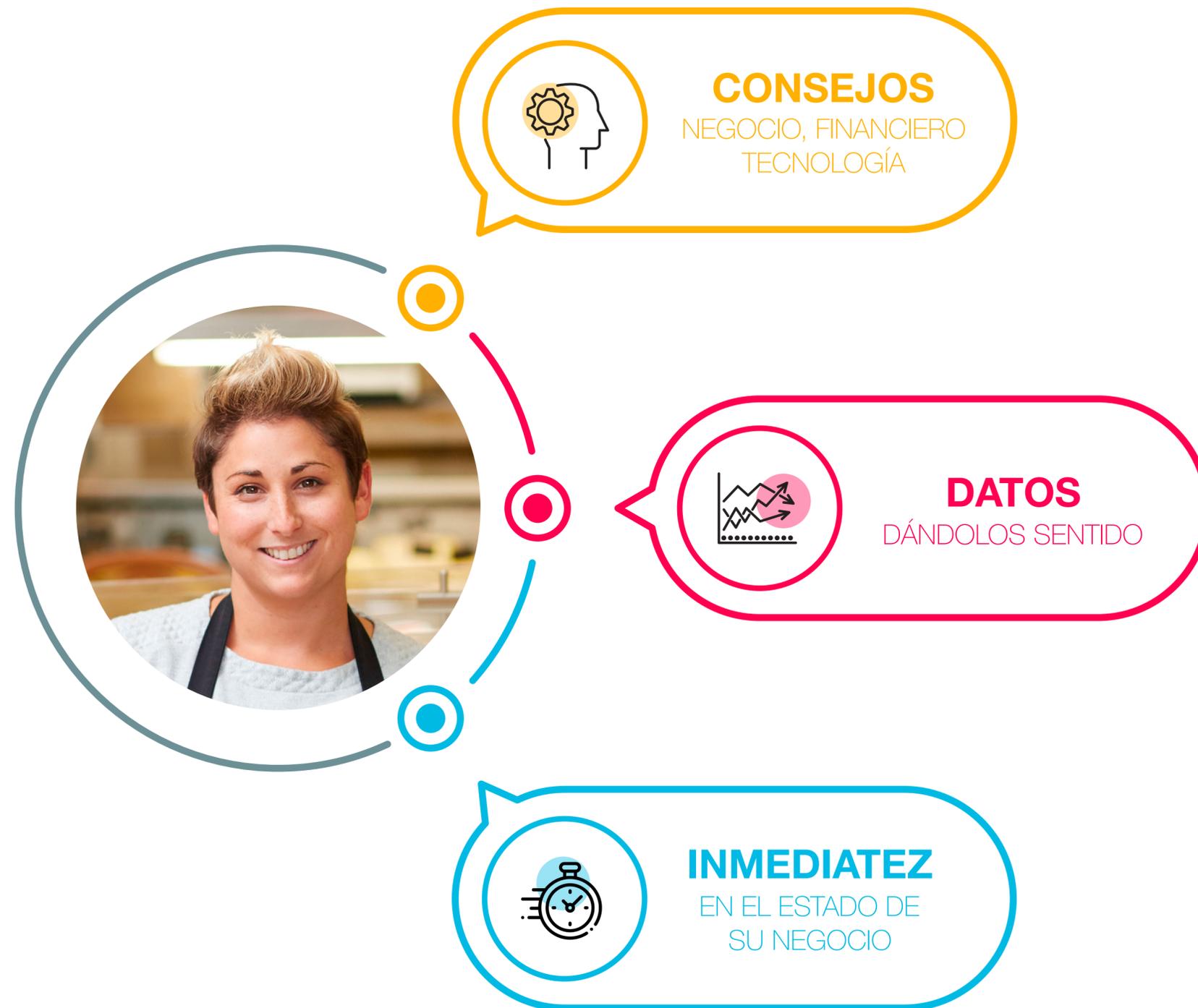


EXPECTATIVA 2 • **DAR SENTIDO A LOS DATOS**



EXPECTATIVA 3 • **CONSEJOS**  
*NEGOCIO, FINANCIEROS Y TECNOLOGÍA*

# I NUEVAS EXPECTATIVAS DE LOS CLIENTES



# I RETOS



CLIENTE **MILLENNIAL**

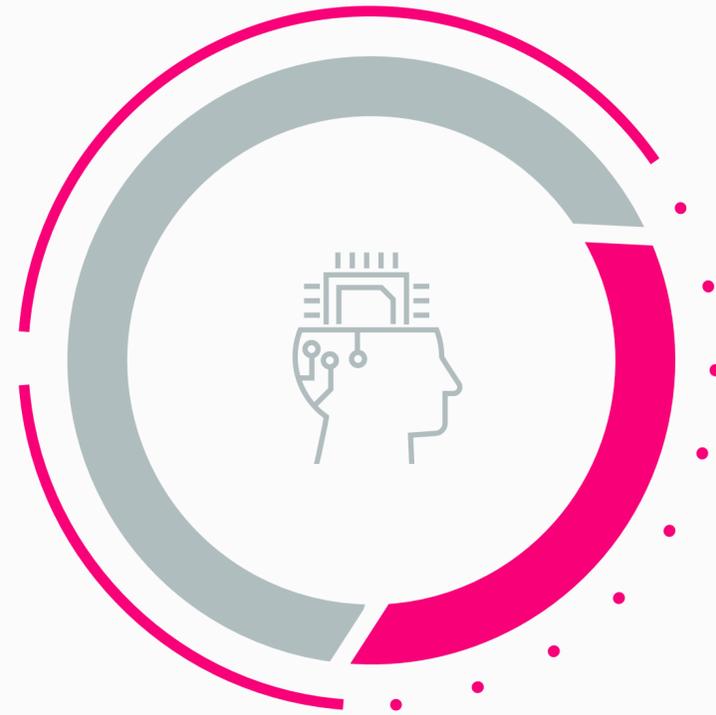
# RETOS



DIGITALIZACIÓN **AEAT**

CLIENTE **MILLENNIAL**

INTELIGENCIA **ARTIFICIAL**



INTELIGENCIA **ARTIFICIAL**

# Un sistema de Inteligencia Artificial derrota a varios abogados analizando contratos

Publicado el 27 febrero, 2018 por **Fernanda Ortiz**

La **Inteligencia Artificial** va superando a cada vez más humanos en terrenos en los que son expertos. Algunos sistemas han llegado incluso a superar a los humanos en varias pruebas de comprensión lectora. Y su último logro ha sido **superar a un grupo de abogados** en uno de los aspectos de su propio terreno: la interpretación de contratos. Así lo refleja un estudio de una plataforma de Inteligencia Artificial dedicada a temas legales **LawGeex**, elaborada en colaboración con profesores de derecho de las universidades de **Stanford** y **Southern California**, así como de la **Escuela de Leyes de la Universidad de Duke**.

# CÓMO DE **PROBABLE** ES QUE UN **TRABAJO SE AUTOMATICICE**

*Fuente: El futuro del Empleo - Universidad de Oxford*

# 94%

Contables

# 99%

Mecanizadores  
de datos

# 99%

Preparadores  
de Impuestos





# CÓMO DE **PROBABLE** ES QUE UN **TRABAJO SE AUTOMATICICE**

*Fuente: El futuro del Empleo - Universidad de Oxford*

**0.4%**

Psicólogos

**0.3%**

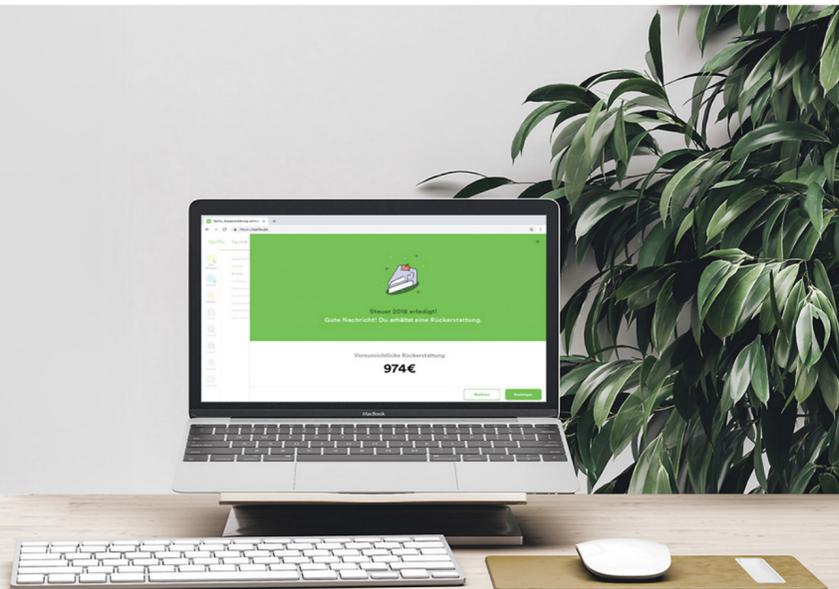
Terapeutas

**0.4%**

Dentistas

Haz tu declaración de impuestos on-line y obtén las devoluciones rápidamente. En 20 minutos tendrás listos tus impuestos para ser presentados.

Comience con su declaración de impuestos



### La simple y rápida devolución de impuestos.

Las cuestiones fiscales son finalmente comprensibles, con Taxfix. Taxfix te apoya en la preparación de tu declaración de impuestos. Para obtener su máximo reembolso legal!



**Reembolso máximo**  
¡Consigue tu dinero!



**Listo en 20 minutos**  
¡Rápido como nunca



**No se necesitan conocimientos previos**

## PLATAFORMAS AUTOMÁTICAS

Están entrando en **España** prometiendo **impuestos automáticos** e instantáneos



[Cómo funciona](#) [Precio](#) [Quiénes somos](#) [FAQ](#) [Seguridad](#)

[Regístrame](#)

[Entrar](#)

## Maximiza la devolución en tu declaración

Porque sabemos que tu tiempo y tu dinero son importantes, descubre la nueva forma de hacer tu declaración.

### Gratis

Solo pagas si te ahorras dinero.

[¿Cómo lo hacemos?](#)

[Empieza ya, sin compromiso](#)



Tu seguridad es muy importante para nosotros, la tenemos muy presente en lo que hacemos.

Fácil y sencillo, ahorra desde el sofá



## PLATAFORMAS AUTOMÁTICAS

Están entrando en **España** prometiendo **impuestos automáticos** e instantáneos

Automatización



Bajada de Precios

Comodotización



INTELIGENCIA **ARTIFICIAL**

# RETOS



DIGITALIZACIÓN **AEAT**

CLIENTE **MILLENNIAL**

INTELIGENCIA **ARTIFICIAL**

¿Va a **desaparecer la asesoría** contable/fiscal?





# CÓMO DE **PROBABLE** ES QUE UN **TRABAJO SE AUTOMATICICE**

*Fuente: El futuro del Empleo - Universidad de Oxford*

**0.4%**

Psicólogos

**0.3%**

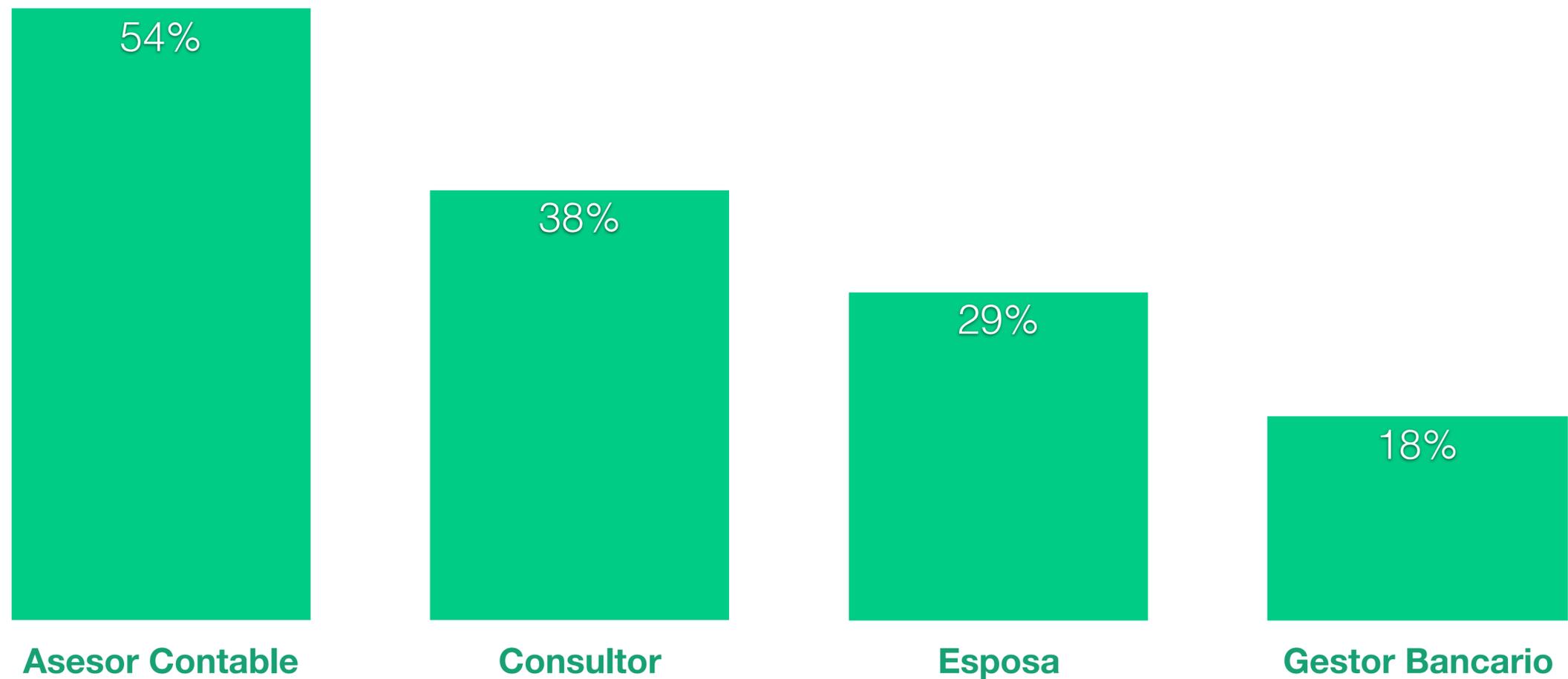
Terapeutas

**0.4%**

Dentistas

# CONFIANZA DEL EMPRESARIO EN COLABORADORES

Fuente: SME Business Barometer



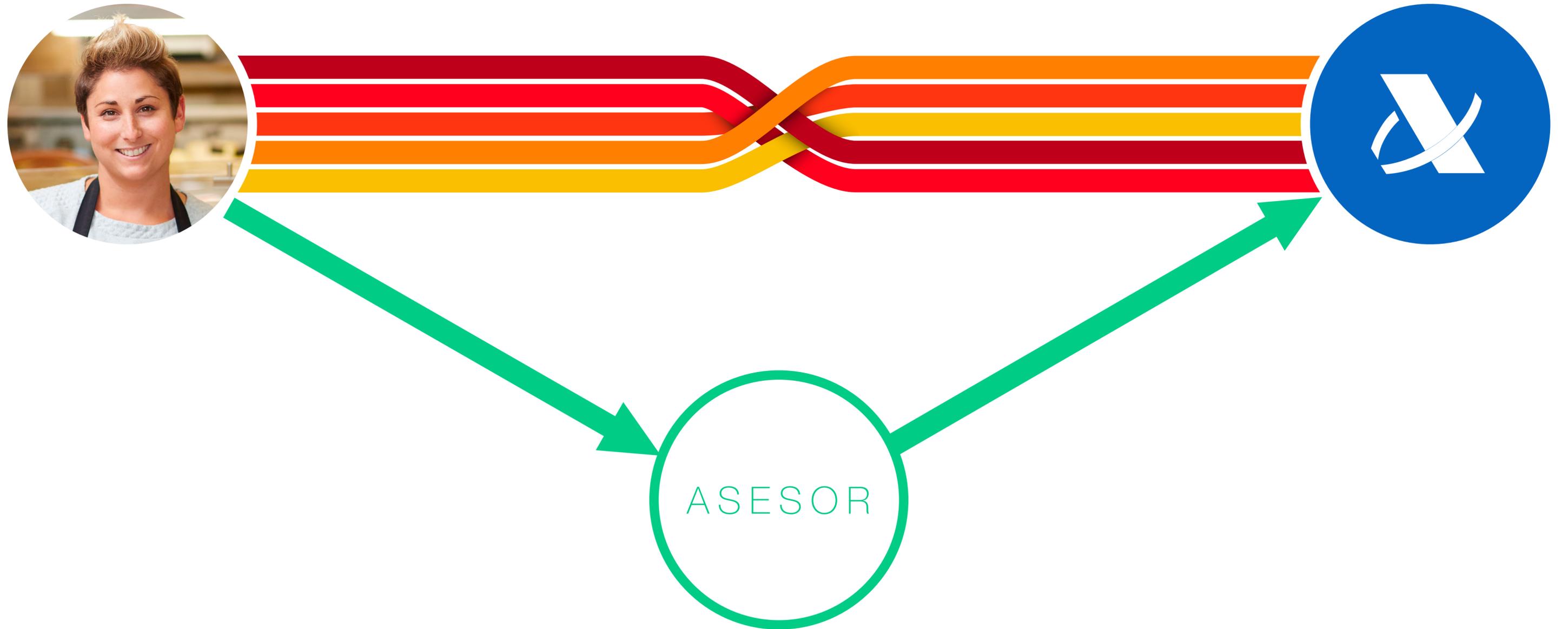
Como ha sucedido en otros negocios, **la Asesoría se transformará** desde una Asesoría Tradicional a una **Asesoría Digital**



3

# LA ASESORÍA COLABORATIVA

# I EL SISTEMA NERVIOSO DIGITAL



# I EL SISTEMA NERVIOSO DIGITAL



# I EL SISTEMA NERVIOSO DIGITAL



## FACTURACIÓN

- ★ *Excel / Word*
- ★ *Facturaplus*
- ★ *Terminal Punto de Venta*
- ★ *ERPs*
- ★ *Soluciones Verticales*
- ★ *Software hecho a medida*
- ★ *Etc.*



## CONTABILIDAD

- ★ *Sage Despachos*
- ★ *A3 Software (Wolters)*
- ★ *Contaplus*
- ★ *Aplifisa*
- ★ *Monitor*
- ★ *Software del Sol*
- ★ *Etc.*

# I EL SISTEMA NERVIOSO DIGITAL



ASESOR  
DIGITAL

# I PIRÁMIDE ACS LAS CARACTERÍSTICAS DE LA CONTABILIDAD COLABORATIVA



3

## SERVICES

Basados en los datos en tiempo real. Respuesta a las **nuevas necesidades de los clientes** y **crecimiento de la asesoría**

2

## COLLABORATION

Obtención de **datos en tiempo real**.  
Respuesta tanto a la AEAT como al nuevo cliente

1

## AUTOMATION

Uso de la **tecnología en beneficio propio**.  
Respuesta a la inmediatez de la AEAT

**COMPLIANCE**

**ASESORÍA ESTÁNDAR**

**ASESORÍA ESPECIALIZADA**



FACTURACIÓN **TARIFA PLANA**

SERVICIOS DE VALOR AÑADIDO - **FACTURACIÓN POR VALOR**

# I PIRÁMIDE ACS LAS CARACTERÍSTICAS DE LA CONTABILIDAD COLABORATIVA



3

## SERVICES

Basados en los datos en tiempo real. Respuesta a las **nuevas necesidades de los clientes** y **crecimiento de la asesoría**

2

## COLLABORATION

Obtención de **datos en tiempo real**.  
Respuesta tanto a la AEAT como al nuevo cliente

1

## AUTOMATION

Uso de la **tecnología en beneficio propio**.  
Respuesta a la inmediatez de la AEAT

4

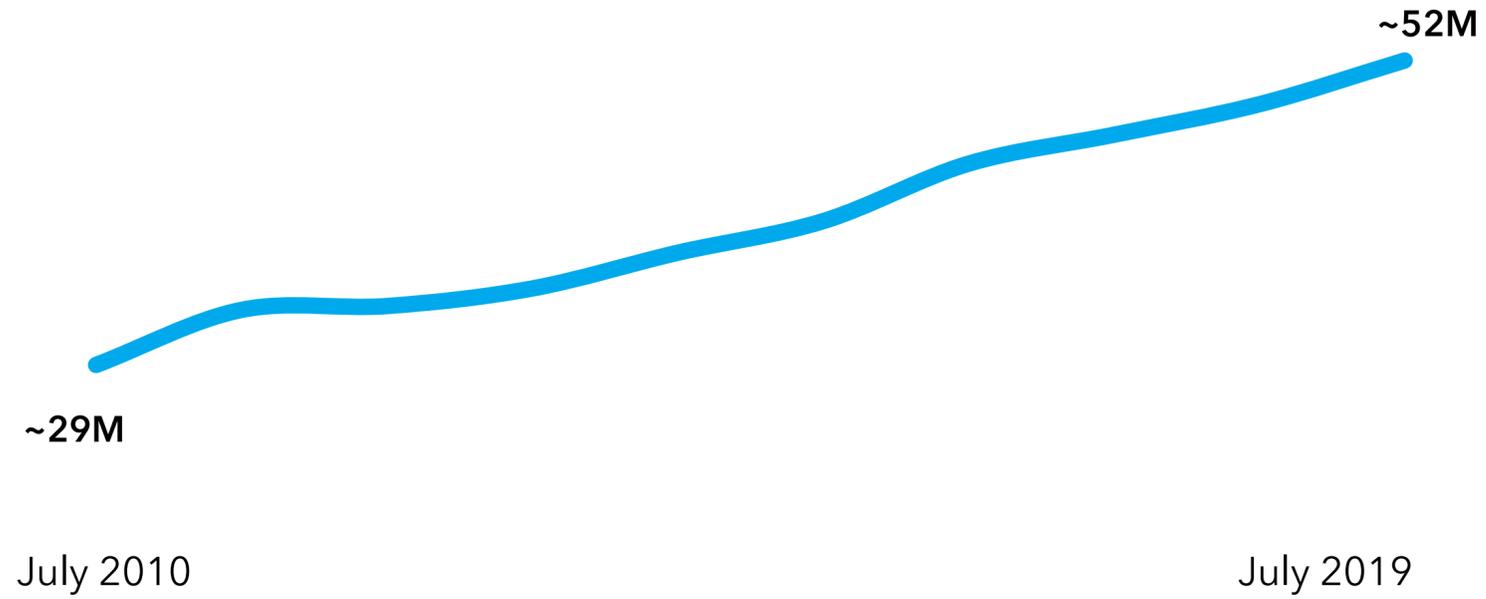
QUÉ ESTÁ PASANDO EN EL MUNDO



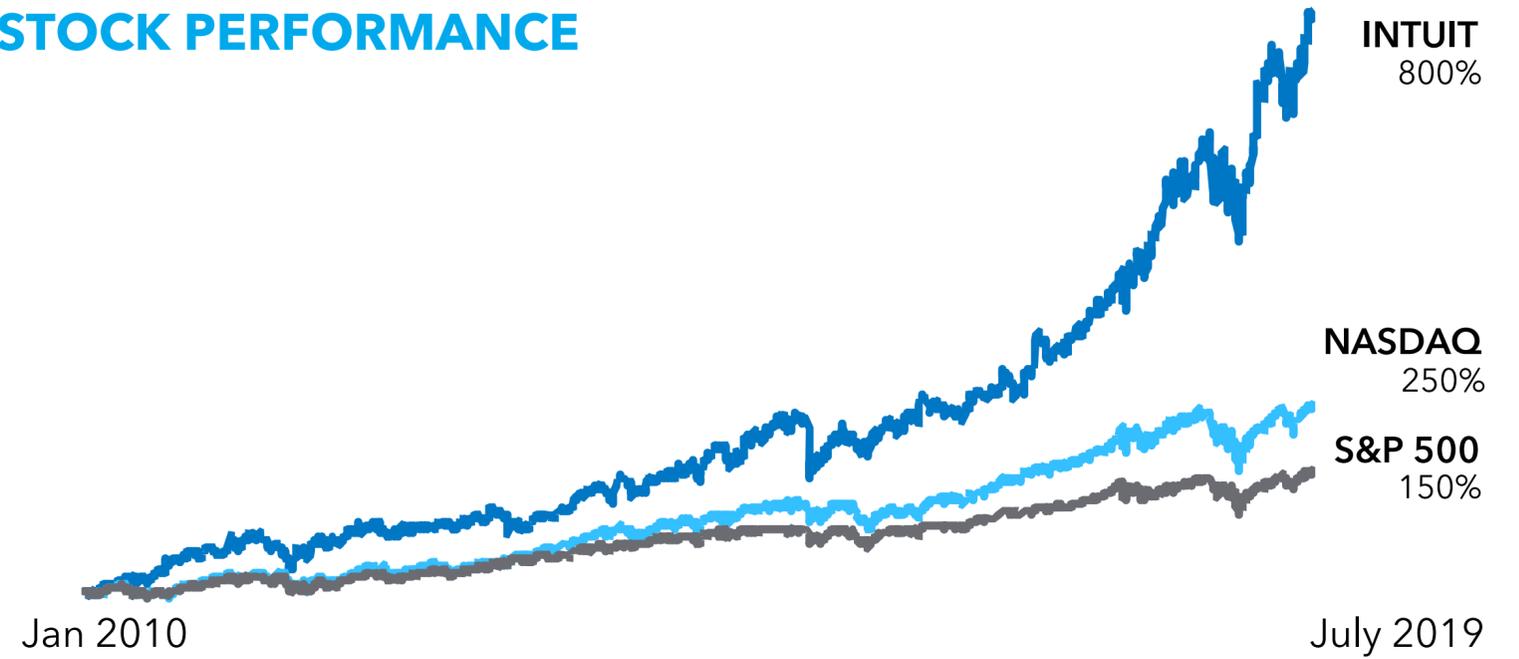
**Scott Cook**  
Fundador Intuit

# I PERFORMANCE INTUIT EN USA

## CUSTOMER GROWTH



## STOCK PERFORMANCE



# I PERFORMANCE INTUIT EN USA

ERA OF  
DOS

ERA OF  
WINDOWS

ERA OF  
WEB

ERA OF  
MOBILE AND CLOUD

INTU SHARE PRICE

1980s

1990s

2000s

2010s

**Intuit Founded**

**Employees:** 150  
**Customers:** 1.3M  
**Revenue:** \$33M  
**INTU** +1,000%, NASDAQ +500%

**Employees:** 4,500  
**Customers:** 5.6M  
**Revenue:** \$1B  
**INTU** 0%, NASDAQ -40%

**Employees:** 9,400  
**Customers:** ~52M  
**Revenue:** \$6.8B  
**INTU** +800%, NASDAQ +250%

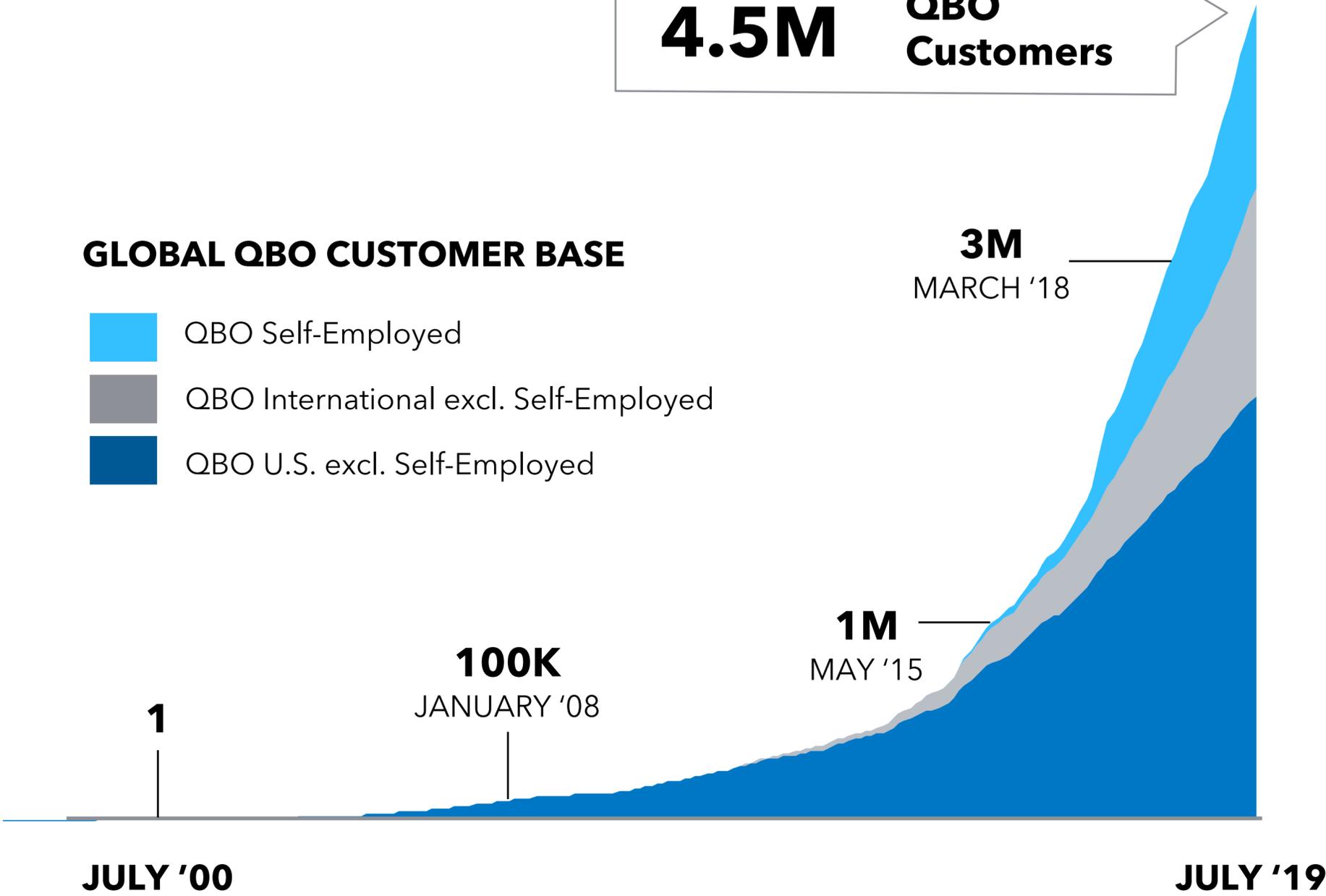
# I PERFORMANCE INTUIT EN USA



**4.5M** QBO Customers

## GLOBAL QBO CUSTOMER BASE

- QBO Self-Employed
- QBO International excl. Self-Employed
- QBO U.S. excl. Self-Employed



## 33% QBO CUSTOMER GROWTH IN FY'19

### Ended FY'19 with 4.5M customers

- First million took **15 years**
- 1.1 million net adds in **FY'19**

### Driving growth across all markets

- **25%** growth in U.S.
- **58%** growth internationally

# I PERFORMANCE INTUIT INTERNACIONAL

	U.S.	U.K.	CANADA	AUSTRALIA	BRAZIL	FRANCE	INDIA
OPPORTUNITY	Category expansion (e.g., mid-market); connecting customers to ecosystem benefits	Rising compliance needs (e.g., Making Taxes Digital); scaling our ecosystem	Market shifting to cloud, embracing ecosystem benefits	High category adoption; desire for E2E solutions (e.g., books to tax)	Rapid cloud adoption, high compliance needs and large addressable base	Heavy compliance country with substantial savings of time and money via QBO	Growing compliance needs, cloud adoption and accountant support
CUSTOMER GROWTH	<p>+25% 2,596 → 3,250</p>	<p>+78% 305 → 545</p>	<p>+48% 212 → 315</p>	<p>+39% 161 → 224</p>	<p>+47% 40 → 59</p>	<p>+143% 9 → 23</p>	<p>+42% 34 → 48</p>

Europa creciendo por encima del resto

6

# EL PROCESO DE TRANSFORMACIÓN

# I PROCESO DE TRANSFORMACIÓN



**Procesos** → Aumentar Capacidad



**Personas** → Obtener el Talento



**Tiempos** → Conseguir Ejecución

# I PROCESO DE TRANSFORMACIÓN



**Procesos** → Aumentar Capacidad

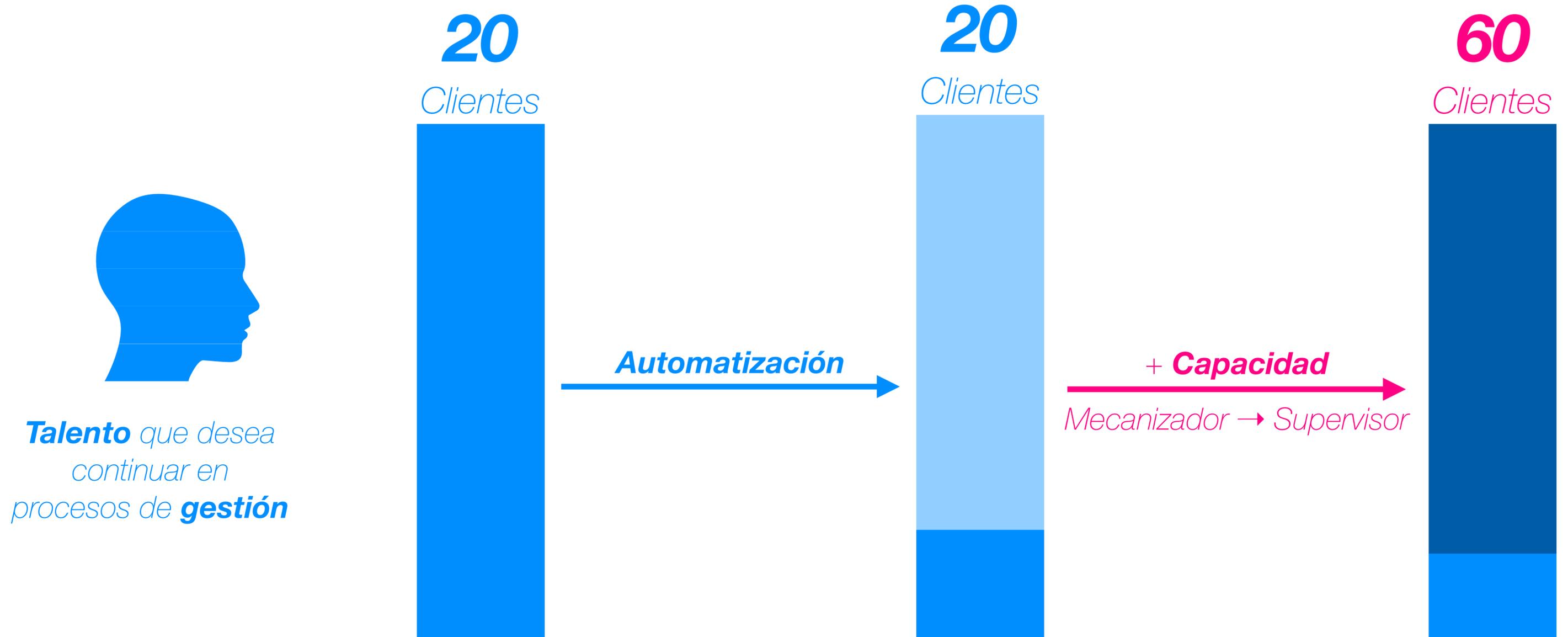


**Personas** → Obtener el Talento



**Tiempos** → Conseguir Ejecución

# I CREAR CAPACIDAD POR MEDIO DE AUTOMATIZACIÓN



# I PROCESO DE **TRANSFORMACIÓN**



**Procesos** → Aumentar Capacidad



**Personas** → Obtener el Talento



**Tiempos** → Conseguir Ejecución

# I PROCESO DE TRANSFORMACIÓN



**Procesos** → Aumentar Capacidad

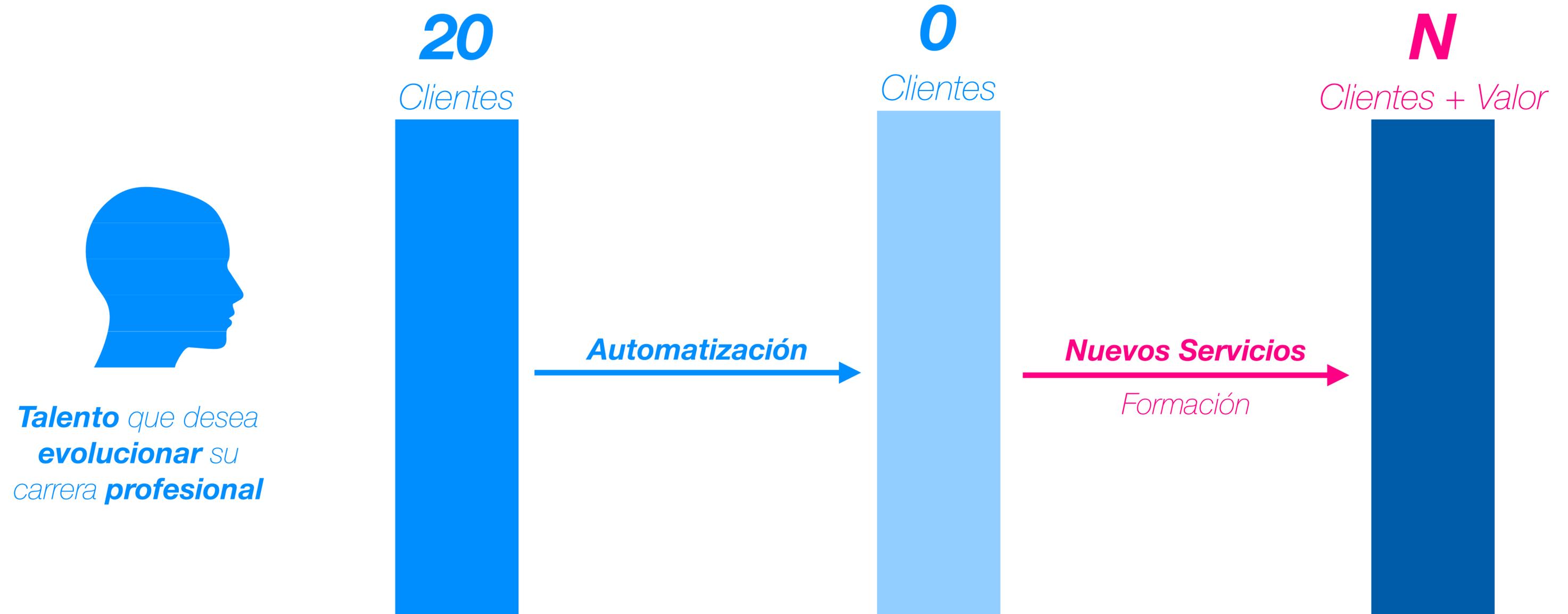


**Personas** → Obtener el Talento

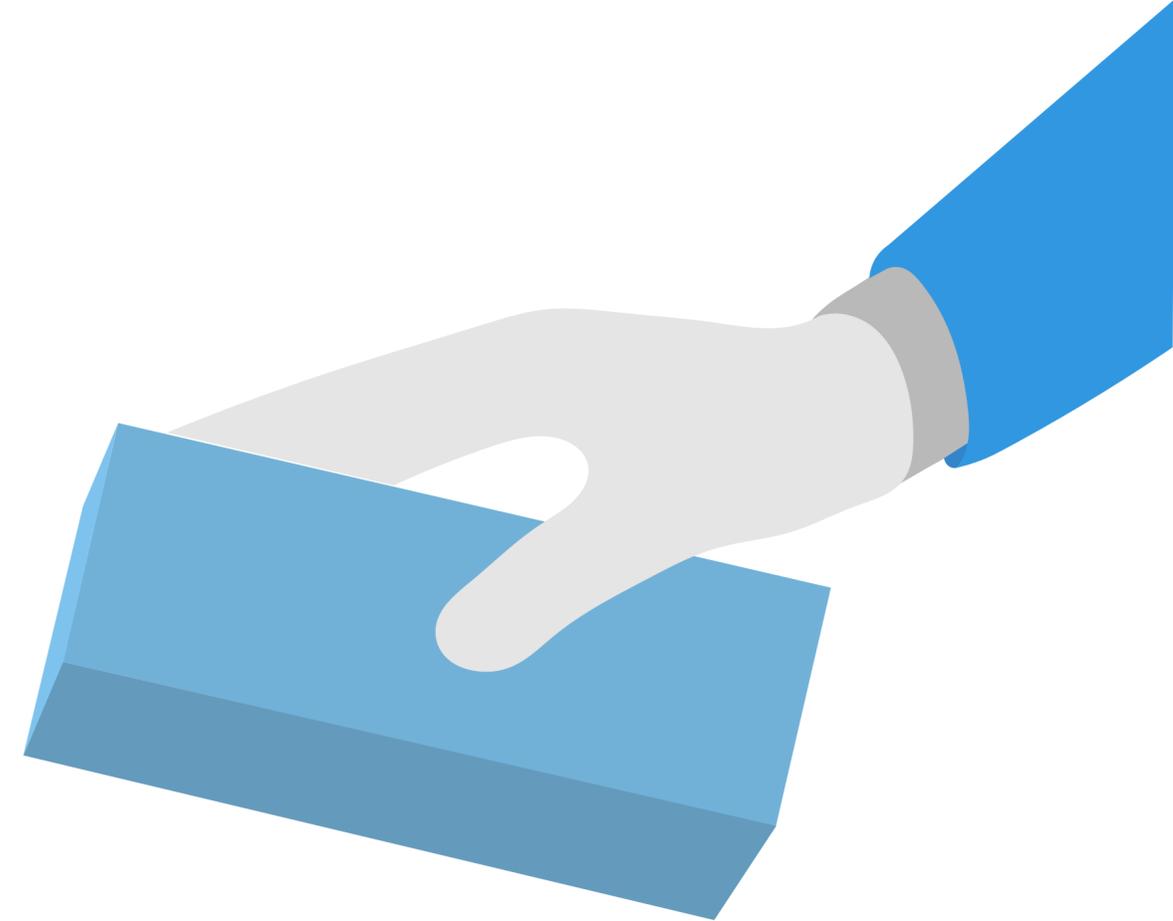


**Tiempos** → Conseguir Ejecución

# I CREAR CAPACIDAD POR MEDIO DE AUTOMATIZACIÓN



# CREACIÓN DE **NUEVOS SERVICIOS**



ESTRATEGIA

GRPD

LABORAL

NEGOCIO

FINANCIERO

FISCAL

# I CREACIÓN DE **NUEVOS SERVICIOS**



01

Orgánico

02

Nuevas  
Incorporaciones

03

Partnership

04

Fusiones

# I PROCESO DE TRANSFORMACIÓN



**Procesos** → Aumentar Capacidad



**Personas** → Obtener el Talento



**Tiempos** → Conseguir Ejecución

# I PROCESO DE TRANSFORMACIÓN



**Procesos** → Aumentar Capacidad



**Personas** → Obtener el Talento



**Tiempos** → Conseguir Ejecución

1

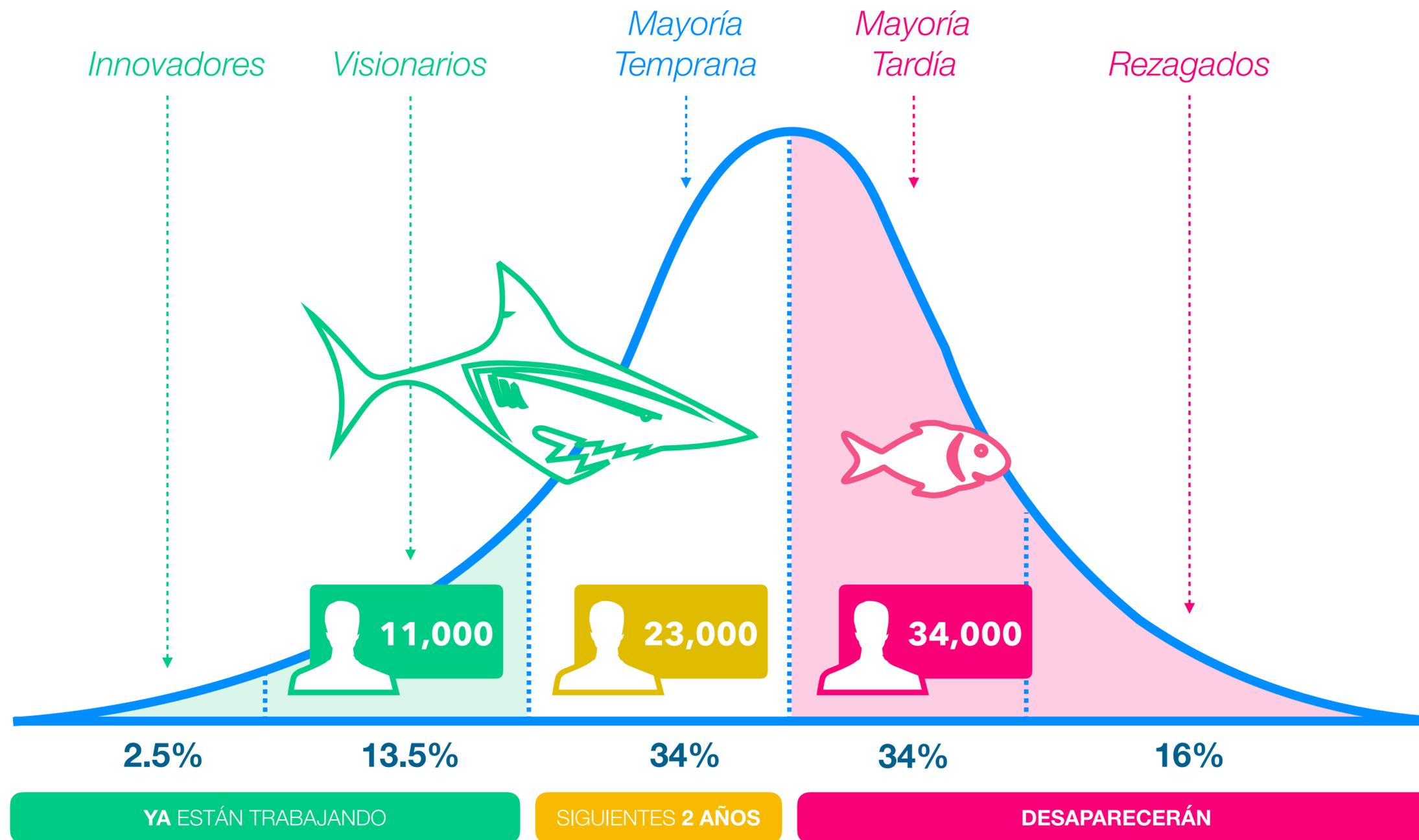
*Cuando la AEAT pida la **inmediatez de entrega** de documentos al cliente*

2

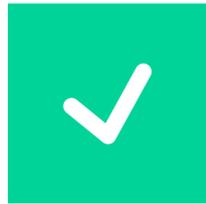
*El **asesor** debe ser la red de salvación estando **ya preparado** para darle una respuesta*



# I LA CURVA DE ADOPCIÓN TECNOLÓGICA



## I POR QUÉ **COMENZAR AHORA**



Desde el primer minuto **ahorras tiempo y dinero**



**Estarás preparado** cuando sea una obligación



**Evitarás** situarte en la **zona de riesgo de desaparición**



Podrás acceder a **nuevos clientes** con una imagen innovadora



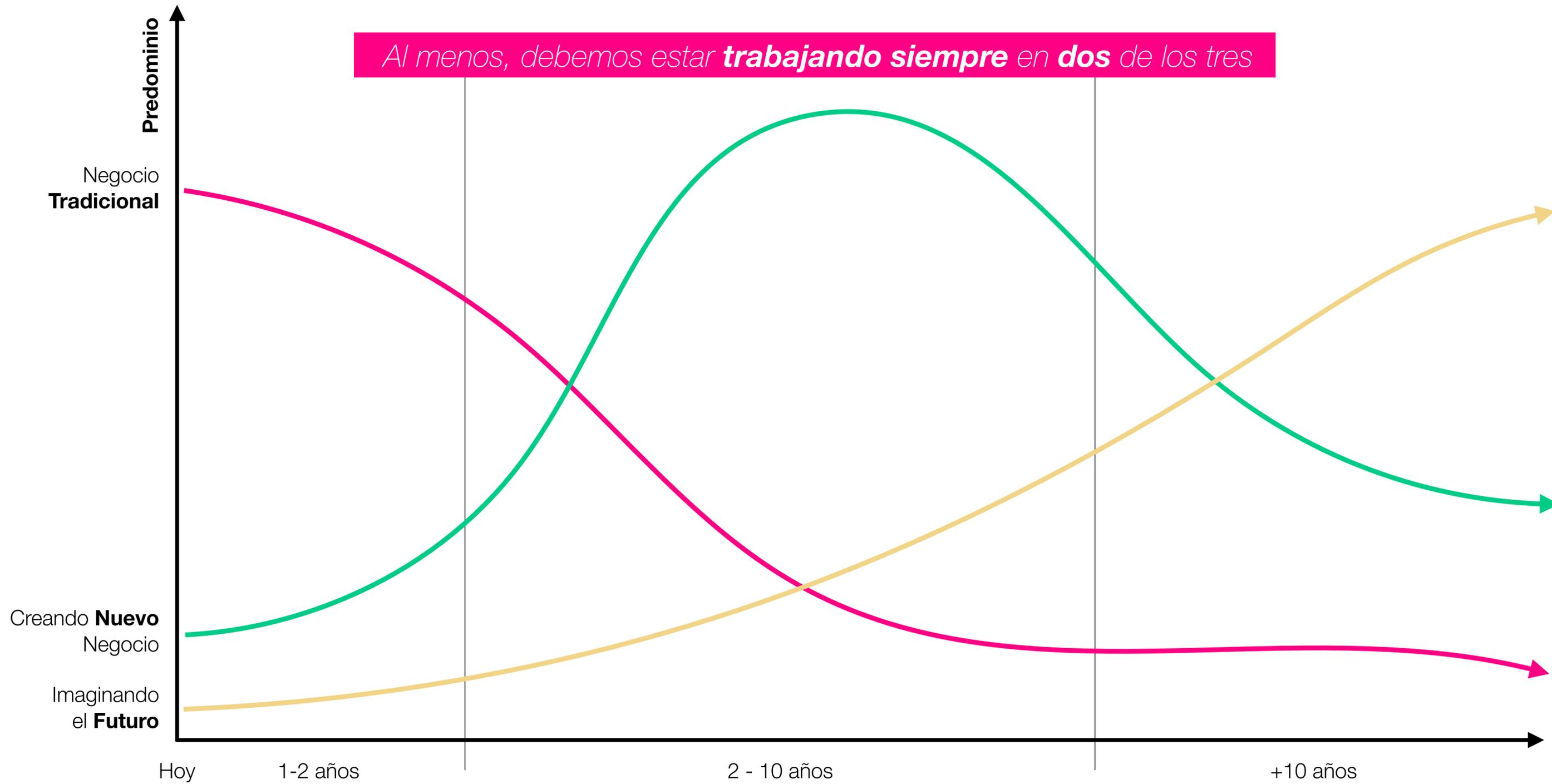
Podrás ir creando **nuevos servicios** creciendo en ingresos

**El mejor momento** para plantar un árbol fue hace 20 años.

El segundo mejor momento para hacerlo, **es ahora!**

-- Proverbio Chino

# MODELO DE LOS TRES HORIZONTES DE MCKINSEY



 Negocio **Tradicional**

 Creando **Nuevo Negocio**

 Imaginando **El Futuro**



¡¡ GRACIAS !!