



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898475*

RFC: ATII20618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/>

Año: XII Número: 2 Artículo no.:21 Período: 1 de enero al 30 de abril del 2025

TÍTULO: Análisis de la facturación electrónica en los negocios del cantón Pastaza: impactos, retos y perspectivas empresariales.

AUTORES:

1. Máster. Galo Renato Navas Espín.
2. Máster. Pietra Catalina Dávila Jácome.
3. Est. Renato Mathias Navas Dávila.
4. Máster. Wilmer Medardo Arias Collaguazo.

RESUMEN: La facturación electrónica optimiza la administración financiera, mejora la gestión de recursos y aumenta la claridad en las transacciones también permite la entrega ágil de facturas, lo que realza la satisfacción del cliente. Este estudio tiene como finalidad evaluar la adopción de la facturación electrónica en las empresas del cantón Pastaza, identificando los beneficios, obstáculos y retos que enfrentan los emprendedores. Se emplearon métodos cualitativos y cuantitativos para el análisis, con encuestas y revisiones de literatura. Aunque el 82% de los empresarios está familiarizado y el 78% ha recibido formación, el 50% aún encuentra dificultades. La facturación electrónica no solo reduce costos y mejora la eficiencia, sino que también es ecológica y favorece la experiencia del cliente.

PALABRAS CLAVES: administración financiera, facturación electrónica, empresas.

TITLE: Analysis of electronic invoicing in businesses in the canton of Pastaza: impacts, challenges and business perspectives.

AUTHORS:

1. Master. Galo Renato Navas Espín.
2. Master. Pietra Catalina Dávila Jácome.
3. Stud. Renato Mathias Navas Dávila.
4. Master. Wilmer Medardo Arias Collaguazo.

ABSTRACT: Electronic invoicing optimizes financial administration, improves resource management and increases clarity in transactions, also allows for the expeditious delivery of invoices, which enhances customer satisfaction. The purpose of this study is to evaluate the adoption of electronic invoicing in companies in the Pastaza canton, identifying the benefits, obstacles and challenges faced by entrepreneurs. Qualitative and quantitative methods were used for the analysis, with surveys and literature reviews. Although 82% of the entrepreneurs are familiar and 78% have received training, 50% still encounter difficulties. E-invoicing not only reduces costs and improves efficiency, but it is also environmentally friendly and enhances the customer experience.

KEY WORDS: financial administration, electronic invoicing, companies

INTRODUCCIÓN.

La facturación electrónica es un proceso mediante el cual se emiten, transmiten, reciben, almacenan y gestionan facturas en formato digital, cumpliendo con los requisitos legales y tributarios establecidos por las autoridades fiscales de cada país. Este sistema tiene como objetivo principal mejorar la eficiencia administrativa, reducir los errores humanos y facilitar la gestión y trazabilidad de las transacciones comerciales; además, la facturación electrónica implica el uso de firmas digitales para asegurar la autenticidad e integridad de los documentos electrónicos.

Las mejores prácticas de implementación de facturación electrónica en el mundo, Latinoamérica y Ecuador incluyen la adopción de estándares internacionales, la colaboración entre el sector público y privado, la educación y sensibilización de los contribuyentes, la implementación de sistemas robustos de

seguridad y verificación, el desarrollo de una infraestructura tecnológica adecuada, la simplificación de procedimientos para facilitar la adopción, y la promoción de incentivos fiscales para fomentar la transición hacia la facturación electrónica (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE], 2019).

Para implementar eficientemente la facturación electrónica en un país, se deben seguir varios pasos: desarrollar un marco legal adecuado, garantizar la infraestructura tecnológica, capacitar a los contribuyentes, promover la adopción voluntaria inicial, y establecer mecanismos de control y seguimiento (García-Vera et al., 2023).

La facturación electrónica ofrece múltiples beneficios, tales como la reducción de costos operativos, la mejora en la eficiencia administrativa, la disminución de errores humanos, la mayor seguridad en las transacciones, y una mejor gestión ambiental al reducir el uso de papel (Molina & Orellana, 2022).

Las limitaciones de la facturación electrónica incluyen la necesidad de infraestructura tecnológica adecuada, la capacitación del personal, la dependencia de la conexión a internet y posibles resistencias al cambio por parte de los empleados y clientes (Sarmiento & Bautista, 2020).

La facturación electrónica presenta ventajas sobre la facturación física, como la reducción de costos, mayor rapidez en el procesamiento de documentos, mejor control y seguimiento de las transacciones y menor impacto ambiental; sin embargo, la facturación física puede ser más accesible para empresas pequeñas sin acceso a tecnología avanzada (Cáceda & Moreno, 2019).

El primer esquema de facturación electrónica en el Ecuador nació con la Resolución No. NAC-DGERCGC09-00288, publicada en el Registro Oficial No. 585 del 7 de mayo del 2009, en la que se resolvió establecer las Normas para la Emisión de Comprobantes de Venta, Documentos Complementarios y Comprobantes de Retención como Mensajes de Datos. Esta se reformó con la Resolución No. NAC-DGERCGC12-00105, publicada en el Registro Oficial 666 del 21 de marzo del 2012, con la que se implementó un nuevo esquema de emisión para determinados comprobantes de venta: facturas, comprobantes de retención, notas de crédito, notas de débito y guías de remisión.

A partir del año 2012, en el Ecuador se da inicio al proceso más conocido como la facturación electrónica, que se convirtió en otro mecanismo para la emisión de comprobantes de venta que cumple con los requisitos legales, garantizando la autenticidad de su origen e integridad de su contenido, ya que incluye en cada comprobante la firma electrónica del emisor (Presidencia de la República del Ecuador, 2012).

La implementación de la facturación electrónica en las empresas trae consigo diversos beneficios en el ámbito contable, la automatización de los procesos disminuye los errores y mejora la gestión de la información financiera; en lo administrativo contribuye a la optimización de recursos y proporciona mayor transparencia y control financiero y de atención al cliente, y en la atención al cliente permite la entrega rápida y precisa de facturas, lo que mejora la experiencia del cliente y la eficiencia operativa.

La presente investigación tiene como objetivo evaluar la implementación de la facturación electrónica en los negocios del cantón Pastaza, identificando los principales beneficios, problemas y desafíos percibidos por los empresarios.

DESARROLLO.

Materiales y métodos.

La metodología empleada en esta investigación se centró en un enfoque cualitativo, lo que permitió obtener una comprensión exhaustiva del estado actual de la implementación de la facturación electrónica en el cantón Pastaza; este enfoque facilitó la identificación de los principales beneficios y desafíos que perciben los empresarios, proporcionando una visión detallada de sus experiencias y opiniones.

Se utilizó un enfoque cuantitativo para tabular y analizar los resultados de las encuestas realizadas a los emprendedores de la región que llevan a cabo actividades económicas, utilizando la facturación electrónica; esto permitió presentar los datos en términos numéricos y porcentuales, lo que aporta un análisis más riguroso y objetivo.

El tipo de investigación aplicado incluyó un análisis descriptivo y estadístico de los datos recolectados, lo que permitió no solo describir las tendencias y patrones observados, sino también realizar inferencias significativas sobre la implementación de la facturación electrónica.

Se llevó a cabo una revisión exhaustiva de la literatura existente sobre el tema, lo que enriqueció el marco teórico de la investigación y permitió contextualizar los hallazgos en diferentes escenarios. Este enfoque metodológico integral fue fundamental para comprender mejor el impacto de la facturación electrónica en las prácticas comerciales locales y para identificar áreas de mejora en su adopción y uso.

Resultados.

Los resultados de las encuestas realizadas a los empresarios del cantón Pastaza que utilizan la facturación electrónica en sus negocios ofrecen una visión valiosa sobre las percepciones y experiencias de estos emprendedores.

A continuación, se presentan los hallazgos más relevantes, que reflejan tanto los beneficios percibidos como los desafíos enfrentados en el proceso de adopción de esta herramienta. Estos resultados no solo destacan la eficacia y eficiencia de la facturación electrónica en la optimización de procesos administrativos, sino que también revelan las áreas en las que los empresarios consideran que se requiere mayor apoyo y capacitación; además, se analizarán las tendencias observadas en las respuestas, permitiendo una comprensión más profunda de cómo la facturación electrónica está impactando en la gestión empresarial dentro del cantón.

Pregunta 1: ¿Conoce usted cómo es el funcionamiento de la facturación electrónica para los negocios o empresas?

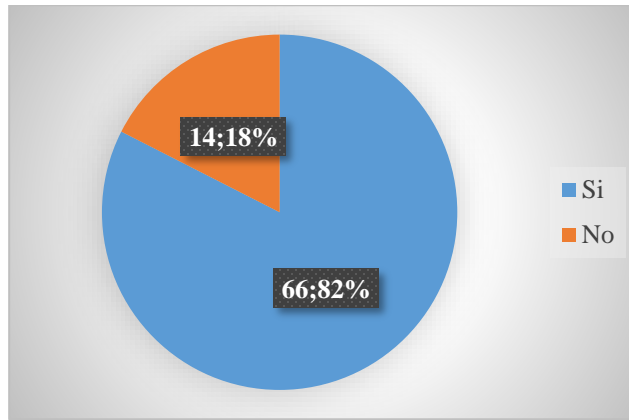


Figura 1: Pregunta 1 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 2: ¿Ha recibido usted alguna capacitación sobre el uso de plataformas o sistemas de facturación electrónica?

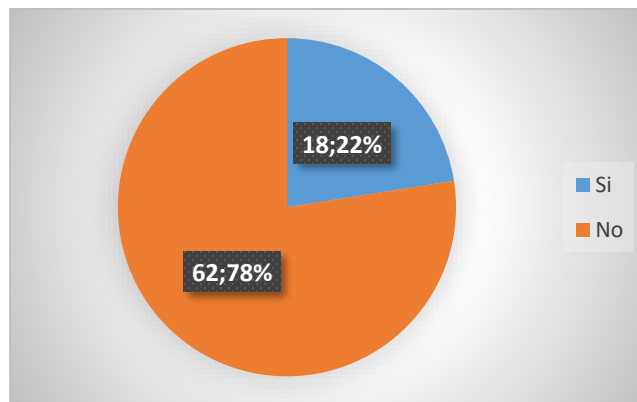


Figura 2: Pregunta 2 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 3: ¿Considera usted que con la implementación de la facturación electrónica en su negocio mejora la rapidez en el proceso de facturación a sus clientes?

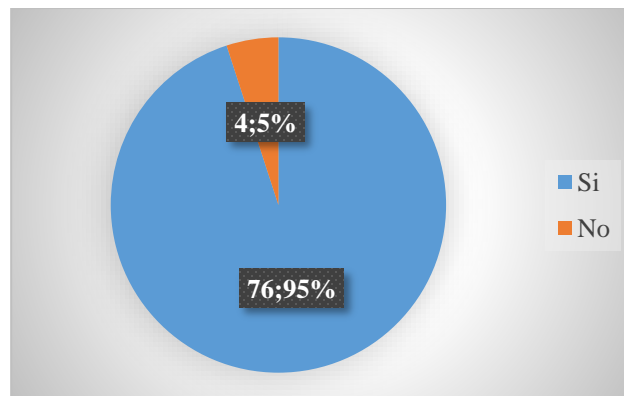


Figura 3: Pregunta 3 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 4: ¿Para realizar usted la facturación a sus clientes que programa o sistema utiliza?

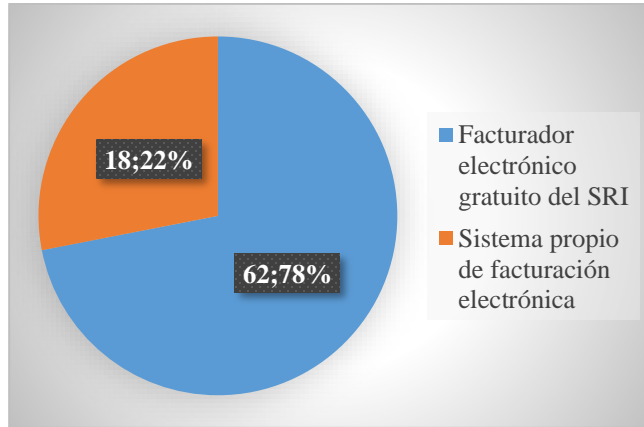


Figura 4: Pregunta 4 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 5: ¿Considera usted que la facturación electrónica es una herramienta necesaria para la modernización y sistematización del proceso contable y administrativo en las actividades económicas del cantón Pastaza?

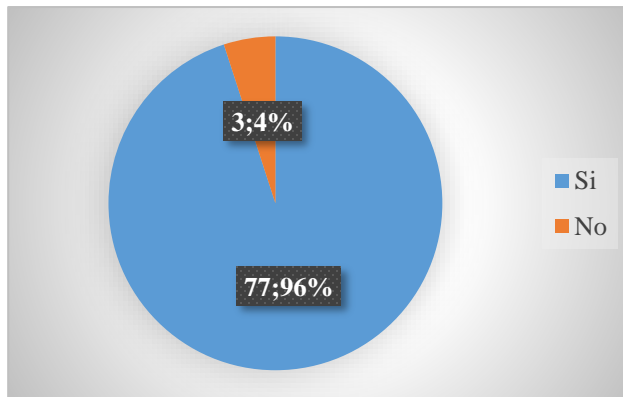


Figura 5: Pregunta 5 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 6: ¿Considera usted que la facturación electrónica es más fácil que la facturación física?

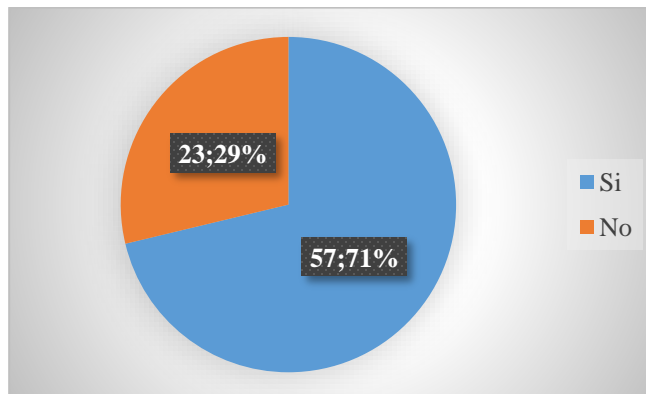


Figura 6: Pregunta 6 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 7: ¿Para la emisión y entrega de las facturas a sus clientes cuál considera que es más rápida?

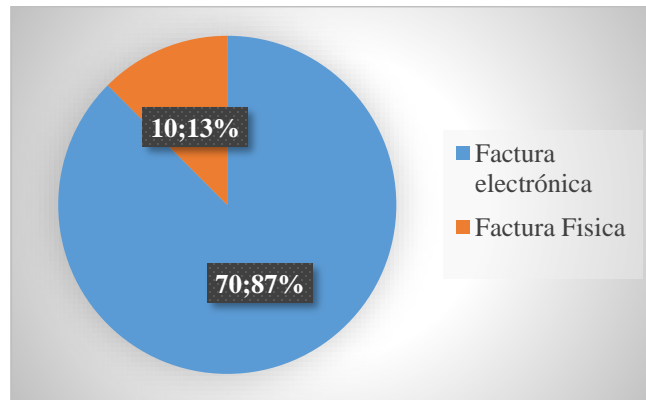


Figura 7: Pregunta 7 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 8: ¿Considera usted que existe dificultades como: (conocimiento, capacitación y costos) para la implementación de la facturación electrónica en los negocios o empresas del cantón Pastaza?

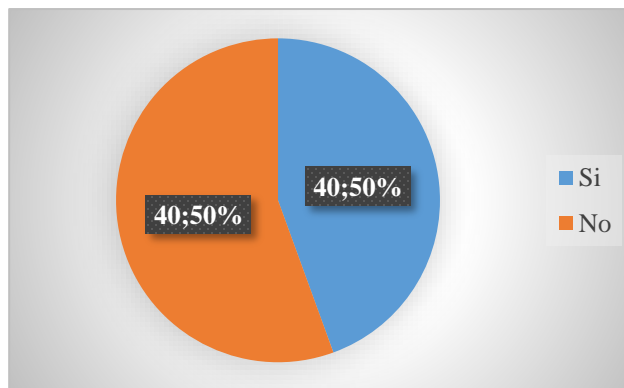


Figura 8: Pregunta 8 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 9: ¿Considera usted que con programas de capacitación sobre la facturación electrónica a los contribuyentes en el cantón Pastaza se podría fomentar su implementación y uso?

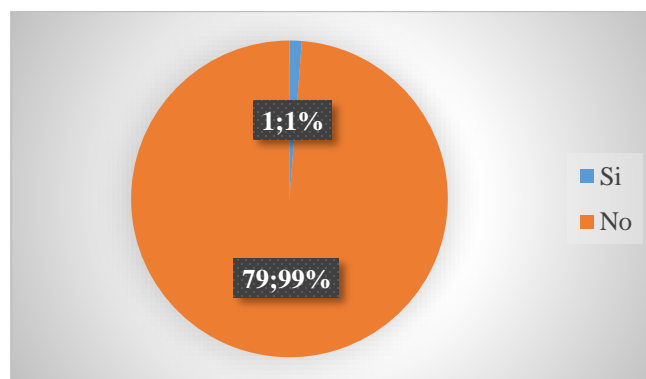


Figura 9: Pregunta 9 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 10: ¿Considera usted que hay suficientes incentivos o motivaciones en el Ecuador para implementación de la facturación electrónica?

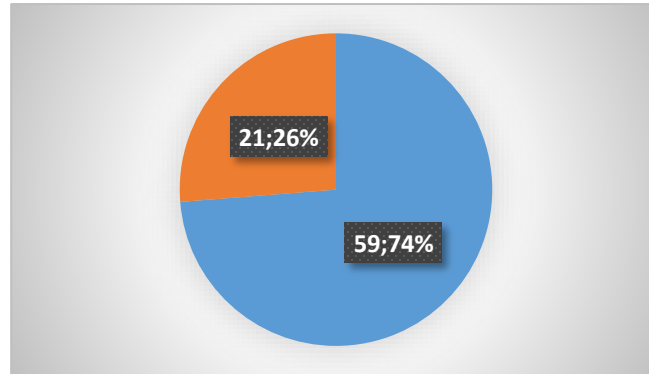


Figura 10: Pregunta 10 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 11: ¿Usted ha experimentado problemas técnicos en la utilización del sistema de facturación electrónica?

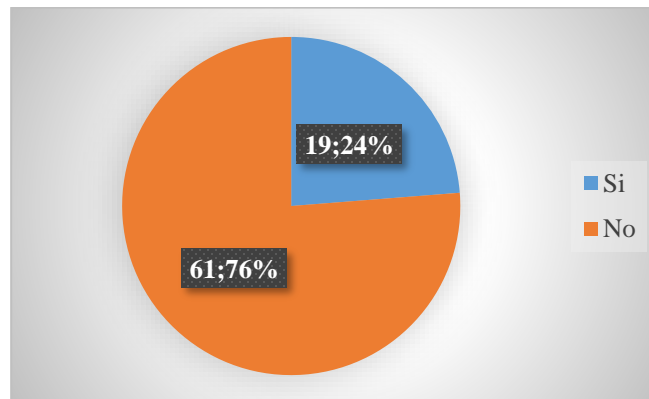


Figura 11: Pregunta 11 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Pregunta 12: ¿Cuál es su percepción sobre la seguridad y resguardo documental que brinda la facturación electrónica en comparación con la facturación física?

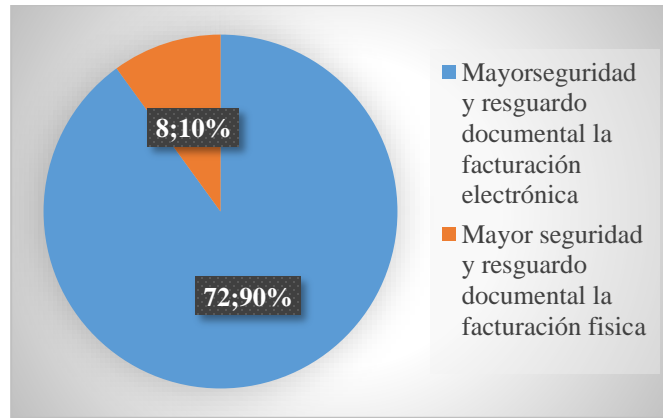


Figura 12: Pregunta 12 encuesta. Elaborado por: Renato Navas Espín, 2024.

Discusión.

La OCDE (2019) señala, que las mejores prácticas para implementar la facturación electrónica incluyen adoptar estándares internacionales, colaborar entre sector público y privado, educar a los contribuyentes, garantizar seguridad, desarrollar infraestructura tecnológica, simplificar procedimientos y promover incentivos fiscales, lo cual ratifica los resultados obtenidos.

El nivel de conocimiento de los empresarios sobre la facturación electrónica es del 82% de los encuestados, el 78% de los empresarios han recibido capacitaciones sobre el uso del sistema de facturación electrónica; sin embargo, el 50% de los encuestados considera que todavía existen dificultades asociadas a la implementación de la facturación electrónica como de conocimiento, capacitación, costos, entre otros; por ello, el 99% de los encuestados considera que los programas de capacitación pueden fomentar el uso de la facturación electrónica y hacer más eficiente y efectiva la utilización de esta herramienta tecnológica y revisar los incentivos y motivaciones para la adopción de la facturación electrónica en Ecuador.

Según Molina & Orellana (2022), la facturación electrónica proporciona diversos beneficios, incluyendo la reducción de costos operativos, mayor eficiencia administrativa, disminución de errores humanos, mayor seguridad en las transacciones y una mejor gestión ambiental al reducir el uso de papel; que ratifica lo señalado por el 95% de los empresarios encuestados que consideran que la facturación electrónica

brinda rapidez y el 71% que facilita el proceso de facturación en comparación con la facturación física, destacando la utilización del facturador electrónico gratuito del SRI; sin embargo, es importante solucionar algunos problemas técnicos que se presentan con la facturación electrónica para su correcto uso y funcionamiento.

Martínez (2020) añade, que la facturación electrónica facilita la integración de los sistemas contables, lo que mejora la precisión y la rapidez en la generación de reportes financieros. Esto es crucial para la toma de decisiones estratégicas en tiempo real. En el ámbito administrativo, Al reducir la necesidad de papel y almacenamiento físico, las empresas pueden reducir costos operativos y mejorar la eficiencia.

En términos de atención al cliente, la facturación electrónica permite la entrega rápida y precisa de facturas a los clientes, lo que mejora significativamente la experiencia del cliente. La rapidez en la emisión de facturas también facilita el proceso de cobro, mejorando el flujo de caja de la empresa, lo que concuerda con los resultados obtenidos, y los empresarios del cantón Pastaza creen que la facturación electrónica es una herramienta importante de modernización y sistematización en el ámbito administrativo y contable, y que permite brindar seguridad y resguardo documental de la información financiera en las empresas.

CONCLUSIONES.

La facturación electrónica ha demostrado ser más rápida y eficiente que la facturación física, facilitando la modernización y sistematización de los procesos contables y administrativos en los negocios del cantón Pastaza. Los empresarios valoran la capacidad de almacenamiento digital, seguridad, resguardo y el fácil acceso a la información financiera.

Los principales desafíos para la implementación de la facturación electrónica incluyen la falta de conocimiento, la necesidad de capacitación continua y los costos indirectos asociados a los contribuyentes. Los programas de capacitación específicos podrían mitigar estas barreras y fomentar una adopción más amplia y efectiva, así como mantener actualizado y a la vanguardia la tecnología.

El facturador gratuito del SRI no solo disponible en el aplicativo web sino podría ampliarse en otros aplicativos tecnológicos, como por ejemplo, aplicativos móviles.

Incentivos y Percepción de Seguridad.

Aunque la facturación electrónica es considerada más segura en términos de resguardo documental, los incentivos actuales para su adopción en Ecuador son percibidos como insuficientes. Se sugiere la implementación de políticas y programas adicionales que promuevan y faciliten el uso de esta herramienta tecnológica entre los empresarios locales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Benavides, E. (2018). Análisis de la facturación electrónica como un mecanismo de prevención del fraude fiscal internacional (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador). <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6028/1/T2520-MPTFI-Benavides-Analisis.pdf>
2. Cáceda, K., & Moreno, A. (2019). Impacto económico financiero de la facturación electrónica en las pequeñas y medianas empresas comerciales de la ciudad de Trujillo periodo: 2015-2017. Conocimiento para el desarrollo, 10(1), 25-33. <https://revista.usanpedro.edu.pe/index.php/CPD/article/view/354/323>
3. García-Vera, Y. S., Juca-Maldonado, F. X., & Torres-Gallegos, V. (2023). Automatización de procesos contables mediante Inteligencia Artificial: Oportunidades y desafíos para pequeños empresarios ecuatorianos. Revista Transdisciplinaria de Estudios Sociales y Tecnológicos, 3(3), 68-74. <https://revista.excedinter.com/index.php/rtest/article/view/93/86>
4. López, M. (2021). Transparencia financiera y el uso de tecnologías digitales. Revista de Administración y Finanzas, 18(4), 78-93.
5. Martínez, S. (2020). Optimización de la gestión financiera mediante la facturación electrónica. Estudios Contables, 15(3), 34-50.
6. Molina, E. B., & Orellana, R. O. (2022). Beneficios de la facturación electrónica en las pequeñas y medianas empresas del Ecuador. Visionario Digital, 6(4), 76-97. <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/issue/view/157>

7. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2019). Mejores prácticas de facturación electrónica en el mundo. Recuperado de <https://www.oecd.org>
8. Presidencia de la República del Ecuador (2012). Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios. (Decreto No. 430). <https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/f3650927-c9e2-4985-a138-2b9ca3194c06/REGLAMENTO+DE+COMPROBANTES+DE+VENTA+RETENCI%D3N+Y+D+OCUMENTOS+COMPLEMENTARIOS.pdf>
9. Sarmiento, M. Á. L., & Bautista, J. A. (2020). Análisis de los cambios en la profesión contable tras el proceso de implementación de la facturación electrónica en Colombia. Revista CIFE: Lecturas de Economía Social, 22(37), 103-120. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/cife/article/view/6042/5875>

DATOS DE LOS AUTORES.

1. **Galo Renato Navas Espín.** Magíster en Administración de Empresas. Docente de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ecuador. E-mail: up.galonavas@uniandes.edu.ec
2. **Pietra Catalina Dávila Jácome.** Magíster en Auditoría Integral. Directora Comercial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Ecuador. E-mail: pdavila@cacpepas.fin.ec
3. **Renato Mathias Navas Dávila.** Estudiante de Ingeniería de Software. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. E-mail: rmnavas@espe.edu.ec
4. **Wilmer Medardo Arias Collaguazo.** Magister en Gestión Empresarial. Docente de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ecuador. E-mail: ui.wilmerarias@uniandes.edu.ec

RECIBIDO: 4 de septiembre del 2024.

APROBADO: 9 de octubre del 2024.