



FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“IMPLICANCIA DE LA FACTURACIÓN
ELECTRÓNICA EN LOS COSTOS DE LA
EMPRESA MICREDITPERU”

Trabajo de Investigación para optar el grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

Juan Alonso Navarrete Flores

Silvia Cinthia Neira Cárdenas

Asesor:

Mg. María Graciela Zurita Guerrero

Trujillo – Perú

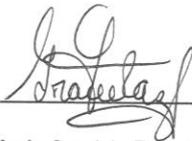
2018

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor Mg. María Graciela Zurita Guerrero, Docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Administración y Gestión Comercial, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del(os) estudiante(s):

- NAVARRETE FLORES JUAN ALONSO
- NEIRA CARDENAS SILVIA CINTHIA

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: "IMPLICANCIA DE LA FACTURACION ELECTRONICA EN LOS COSTOS DE LA EMPRESA MICREDITPERU" para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.



Mg. María Graciela Zurita Guerrero

Asesor

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) Ing. Luis Vilca Gavidia; ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): NAVARRETE FLORES JUAN ALONSO Y NEIRA CARDENAS SILVIA CINTHIA; para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: "IMPLICANCIA DE LA FACTURACION ELECTRONICA EN LOS COSTOS DE LA EMPRESA MICREDITPERU . Revisión de la Literatura"

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido expresa:

Aprobado

Calificativo: () Excelente [18 -20]

Sobresaliente [15 - 17]

() Buena [13 - 14]

() Desaprobado


Luis Vilca Gavidia

Director Académico

DEDICATORIA

A Dios por darnos el don de la inteligencia y la madurez necesaria para culminar nuestra carrera dejando orgullosos a nuestros familiares y seres queridos.

A nuestros docentes por impartir sus conocimientos que nos ayudarán a cumplir con nuestras metas y apoyando a la organización de nuestro trabajo.

A nuestros padres por su motivación constante, su apoyo incondicional, paciencia y confianza en nosotros que nos dio la fuerza para concluir con este hito en nuestras vidas.

AGRADECIMIENTO

A Jimmy Rolando, Gerente General de MICREDITPERU, por brindarnos la facilidad de realizar el estudio de la factura electrónica en esta gran institución.

A Jackeline Amaya, Gerente de Administración y Finanzas, por brindarnos el contacto con las áreas de *Contabilidad y Desarrollo y Procesos* que nos brindaron la información para analizarla en el presente estudio

A nuestros docentes que, gracias al aporte de sus conocimientos, nos han ayudado hacer posible la realización de éste informe

ÍNDICE DE CONTENIDOS

AGRADECIMIENTO	6
ÍNDICE DE CONTENIDOS	7
ÍNDICE DE TABLAS.....	8
ÍNDICE DE GRÁFICOS	9
RESUMEN.....	10
ABSTRACT	11
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN.....	12
BASES TEÓRICAS DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA	14
CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA	18
CAPÍTULO 3. RESULTADOS.....	22
CAPÍTULO 4. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	28
DISCUSIÓN.....	28
CONCLUSIONES	30
REFERENCIAS	31

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. Análisis de Resultados de la empresa MICREDITPERU año 2016.....	22
TABLA 2. Número de comprobantes de pago declarados por mes de la empresa MICREDITPERU de Enero 2016 a Abril 2017.....	24
TABLA 3. Costo de declaraciones de comprobantes de pago declarados por mes de la empresa MICREDITPERU de Enero 2016 a Abril 2017.....	25

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1. Proceso de Facturación mediante el portal de SUNAT - SOL.....	20
GRÁFICO 2. Proceso de Facturación Electrónica desde el Portal del Contribuyente.....	20
GRÁFICO 3. Número de comprobantes de pago declarados por mes de la empresa MICREDITPERU de Enero 2016 a Abril 2017.....	26
GRÁFICO 4. Costo de las declaraciones de comprobantes de pago declarados por mes de la empresa MICREDITPERU de Enero 2016 a Abril 2017.....	27

RESUMEN

El presente informe se desarrolló para verificar la implicancia de la facturación electrónica en los costos de la empresa MICREDITPERU. Se ha desarrollado comparando las declaraciones realizadas por la empresa MICREDITPERU antes y después de la implementación de la facturación electrónica, tomando como referencia un período de tiempo adecuado para una comparación bajo las mismas condiciones. Asimismo, Se aplicó la encuesta y entrevista, pero obteniendo datos principalmente del análisis documental y la observación para lo cual se usaron fichas de observación y reportes del sistema MICREDITSOFT.

Los resultados obtenidos demuestran que el costo total de las declaraciones ante SUNAT de la empresa MICREDIT PERU disminuye considerablemente de S/. 895.77 a S/. 161.44 (ver tabla 05) con la aplicación de la facturación electrónica.

En conclusión la aplicación de la facturación electrónica al ser validado en línea por SUNAT, permite que las empresas tengan un mejor manejo de sus obligaciones tributarias, asimismo son más atractivas para las entidades financieras, también agilizan procesos en relación al ahorro de tiempo, procesos y sobretodo ha logrado disminuir los costos en las impresiones, adicionalmente de mejorar la eficiencia en la búsqueda y respaldo de los comprobantes de pago, llevando el área de tributación a un proceso de modernización.

Palabra clave: Facturación electrónica, costos, SUNAT.

ABSTRACT

This report was developed to verify the implication of the electronic invoicing in the costs of the company MICREDITPERU. It has been developed by comparing the statements made by the MICREDITPERU Company before and after the implementation of electronic invoicing, taking as reference a suitable period of time for a comparison under the same conditions. Likewise, the survey and interview were applied, but obtaining data mainly from the documentary analysis and observation, for which observation sheets and MICREDITSOFT system reports were used.

The results obtained show that the total cost of the statements before SUNAT of MICREDITPERU decreases considerably from S/. 895.77 to S/. 161.44 (see table 05) with the application of electronic invoicing.

In conclusion, the application of electronic invoicing to be validated online by SUNAT, allows companies to have a better management of their tax obligations, they are also more attractive to financial institutions, they also streamline processes in relation to saving time, processes and Above all, it has been able to reduce printing costs, in addition to improving efficiency in the search and support of payment vouchers, leading the tax area to a modernization process.

Keyword: Electronic invoicing, costs, SUNAT

CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN

En España como en resto de Europa, se aplica de forma general la Facturación electrónica; por la que se desarrollaron determinadas disposiciones sobre facturación telemática y conservación electrónica de facturas; lo cual ha llevado al mundo a integrar nuevas tecnologías para poder realizar estas declaraciones. Sin embargo, muchas de estas empresas solo implementan estas tecnologías puesto que el gobierno las exige. Según (Nienhuis & Bryant, 2010) el gobierno español es el primer ente en promover la factura electrónica, el estándar de factura electrónica ha sido mandatorio para todas las facturas a ser enviadas a la Administración Pública desde el 2010. El sector público migró hacia el estándar de la factura electrónica, lo cual provocó que el mercado se desarrollara rápidamente, en el cual los bancos están teniendo un papel principal. Pero un gran porcentaje de estas empresas no realizó un estudio sobre el beneficio que otorga implementar el comprobante de pago electrónico, por lo cual no han podido comprobar con exactitud la disminución en el costo que estas implementaciones han tenido (costo en materiales y horas/hombre) y no han visto la magnitud final de las ventajas que proporciona utilizar las nuevas tecnologías para el manejo de la contabilidad en la empresa tradicional llevándolas por completo a una contabilidad modernizada.

En el Perú el sistema empresarial está conformado por grandes, medianas, pequeñas y microempresa; en base a experiencias de otros países la SUNAT ha optado por implementar la facturación electrónica en los principales contribuyentes (PRICOS), a partir de Enero del 2015 dando plazo hasta el 01 de Junio del 2017, por ser entidades que generan mayores ingresos al estado con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

En la mayoría de las empresas en el Perú las transacciones económicas se realizan por medio de un comprobante de pago físico, la gestión de la factura genera un costo que no está definido adecuadamente en toda su magnitud que comprende desde el proceso de emisión, almacenamiento, distribución y conservación como establece las normas legales tributarias. Es más, a nivel nacional no se cuenta con una estructura definida de estos costos ni métrica alguna. Lo cual genera incertidumbre dificultando la adopción de este nuevo sistema en el empresariado nacional.

La empresa MICREDITPERU cuya razón social es MICREDITO S.A.C. con número de RUC 20481622400 con sede central en la Av. Gerónimo de la Torre 141, Las Quintanas, Trujillo, La Libertad; es una empresa que se dedica principalmente a la colocación de créditos para el sector pyme (pequeña y micro empresa) del departamento de La Libertad y parte de Cajamarca. La empresa conformada en Julio del 2007, inicia sus actividades en Agosto del mismo año con la tienda ubicada en la ciudad de Otuzco y a la actualidad cuenta con 12 puntos de venta ubicados en diferentes ciudades de La Libertad y una en Cajabamba departamento de Cajamarca. La empresa realiza la emisión de la factura física y las declaraciones mensuales a SUNAT, incorporándose recientemente a la declaración a través de los libros electrónicos; esto trae como consecuencia un trabajo a marchas forzadas por

parte de las áreas de Contabilidad y Sistemas los primeros días de mes para la generación de reportes, cuadros y verificaciones de las boletas físicas, que son necesarios para las declaraciones ante SUNAT. La aplicación de la factura electrónica permitirá disminuir el costo de estas declaraciones además de permitir al área de Contabilidad y Sistemas contar con un mayor tiempo (horas/hombre) para realizar el desarrollo de nuevos proyectos que conlleven al crecimiento de la empresa. La presente tesis cuantificará la disminución en el costo que el uso del comprobante de pago electrónico tendrá en la empresa permitiendo mejorar sus resultados y un más fácil monitoreo y control de sus declaraciones.

La aplicación del comprobante de pago electrónico permitirá evaluar el procedimiento de las declaraciones ante SUNAT según norma la contabilidad tributaria y así mismo aporta datos adicionales sobre el costo beneficio de esta aplicación en las empresas. Esta investigación puede ser aplicada a las demás empresas que según cronograma de la SUNAT deben implementar el comprobante de pago electrónico en el año 2017. Además esta aplicación permitirá utilizar los conocimientos adquiridos en la carrera sobre métodos de análisis de costos y legislación tributaria.

Asimismo se ha realizado las coordinaciones con la gerencia general para destinar el tiempo del área de Desarrollo y Procesos para la validación de los formatos de comprobante de pago electrónico y las pruebas requeridas por SUNAT, ya que el personal del área indicada tiene un cronograma de proyectos ajustado.

Se coordinó realizar capacitaciones a los clientes y usuarios para superar los paradigmas del uso de comprobante de pago electrónico.

BASES TEÓRICAS DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA

a) Antecedentes

(Gonzales Donis D, 2008), en su tesis “Ventajas y desventajas de la implementación del sistema de facturación electrónica en una empresa de ROTOMOLDEO” para obtener el título de Contador Público y Auditor, realizó el estudio con una muestra mensual de aproximadamente 500 facturas, concluyendo que la facturación electrónica solamente ofrece ventajas en cuanto al almacenamiento de los documentos por la seguridad en el resguardo, facilidad en el archivo y búsqueda de documentos, pero tiene un costo mayor que se incrementa en Q.0.90 por factura, además requiere inversión inicial en adecuación de sistemas y de capacitación del personal, teniendo la gran desventaja de la pérdida de privacidad.

(Guzmán Rodas & Mendieta Naranjo, 2010) en su tesis “Análisis del proceso de implementación de la facturación electrónica en el Ecuador desde el año 2009” para obtener el título de Contador Público Auditor. Universidad de Cuenca, Ecuador. Luego de realizado el análisis, llegamos a la conclusión que la implementación de la Facturación Electrónica requerirá disponer de un entorno tecnológico funcional muy flexible, también es muy beneficioso para la economía de las empresas debido principalmente a que origina agilidad de los procesos de facturación y pago, la reducción de errores en los procesos de facturación y su consecuente simplificación en el cumplimiento de deberes tributarios (declaración y pago de impuestos, principalmente), la disminución en riesgos de fraude, la simplificación de la administración, mejora la imagen de la compañía, el ahorro de costos operacionales.

(Salas Vera & Vélez Vélez, 2012) en su tesis “Propuesta para la implementación del proceso de facturación electrónica. Caso empresa INMEPLAST S.A.” para obtener el título de Ingeniero Comercial. Universidad politécnica salesiana sede Cuenca Ecuador, concluye indicando procedimientos, metodología y control que implica el sistema de facturación electrónica, a pesar que aún no hay empresas que trabajen bajo esta modalidad, por lo que con este trabajo se pretende guiar en los pasos a seguir para la implementación.

(Cuellar Gálvez, García Castro, Guevara Niño, & Ventocilla Aguado, 2012) en su tesis “Plan de negocio de una empresa de servicio de facturación electrónica en el Perú” para obtener el grado de Magister en Dirección de Tecnologías de la Información, concluyen que la creación de una empresa pionera en facturación electrónica para SUNAT llamada eExchange aprovechará la oportunidad presentada, utilizando servicios web para realizar declaraciones rápidas y de bajo costo ante SUNAT. Cumpliendo con las disposiciones dadas por la ley tributaria.

(Ordaya Lock, 2016) en su tesis “Implementación de un sistema de información para una mype comercial con componentes de libros y facturación electrónica” concluye que a pesar del método de análisis de desarrollo que usaron, el cual resulto un poco más difícil de lo pensado, el prototipo desarrollado cumple con los requisitos establecidos para realizar

declaraciones ante SUNAT garantizando una estructura ordenada y definida fácil de declarar y consultar.

(Borda, 2016) en su informe manifiesta en lo que respecta a las administraciones tributarias, cabe resaltar que estas son entidades que norman los requisitos mínimos de la documentación formal relacionada con la facturación y el traslado de las mercaderías mediante el soporte tradicional del papel, lo cual significa documentar millones de transacciones operativas que se realizan. Esto que conlleva altísimos costos en la utilización de papel, impresión, autorización, numeración, establecimiento de formatos con información mínima, almacenamiento, etc.

b) **Definiciones:**

Gastos de administración: Según (Guerrero Marín, 2001) los gastos de administración conforman parte del costo fijo de la empresa. Por ejemplo el sueldo del personal del área de contabilidad y sistemas que pertenecen al gasto administrativo de la empresa es un costo fijo para la misma.

Costos: Según (Rivero Zanatta, 2017) el costo mide el sacrificio económico en el que se haya incurrido para alcanzar las metas de una organización. En el caso de un producto, el costo representa la medición monetaria de los recursos que se hayan usado, como los materiales, la mano de obra y los costos indirectos. En el caso de un servicio el costo es el sacrificio monetario que se haya hecho para proporcionar el servicio.

Clasificación de costos: Según (Rojas Medina, 2014). Los costos pueden clasificarse desde diversos puntos de vista, sin embargo, tomando como base el concepto de contabilidad de costos podemos clasificarlos como sigue:

- **Costos fijos**

Son los que la empresa tiene que pagar sin importar si la empresa produce mayor o menor cantidad de productos, como por ejemplo los arrendamientos.

- **Costos Variables.**

Son los costos por “producir” o “vender” y varían directamente de acuerdo a la cantidad de productos.

Enfoque de costo beneficio: Según (Roger Ucañán, 2015) en la contabilidad existe una relación directa entre la cantidad de tiempo y los fondos que la administración está dispuesta a gastar en el análisis de costos y el grado de contabilidad deseada. Este autor nos menciona que para que un proyecto sea considerado viable el valor del Beneficio/Costo deben ser mayor a 1. Por tanto para considerar si un proyecto es viable debemos considerar el beneficio que nos proporcionará contrastado contra el costo de la implementación del mismo adicionando los costos operacionales que genere.

Sistema de costos: Según (Rojas Medina, 2014) es una de las técnicas de mayor

aplicación, un sistema de costos puede definirse como: El registro sistemático de todos los elementos de fabricación expresadas en su relación con los factores funcionales de la producción, la distribución y la administración e interpretadas en forma adecuada para determinar el costo de llevar a efecto una función dada.

Contabilidad de costos: Según (Rojas Medina, 2014), señala que la contabilidad de costos identifica, define, mide, reporta y analiza los diversos elementos de los costos directos e indirectos asociados con la producción y la comercialización de los bienes y servicios; midiendo también el desempeño y la calidad de los productos y la productividad.

Comprobante de Pago Electrónico: Según (SUNAT, 2016) el comprobante de pago electrónico es todo documento emitido, utilizando una herramienta informática autorizada, que acredite la transferencia de bienes, entrega en uso o prestación de servicios, calificado como tal por la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria – SUNAT.

Para distinguir los comprobantes de pago físicos de los electrónicos, se ha establecido una nueva estructura de la serie. Así mientras los comprobantes físicos cuentan con una serie numérica (por ejemplo: 001-00001), los comprobantes electrónicos cuentan con una serie alfanumérica (por ejemplo: F001-00001).

Beneficios del uso de comprobantes de pago electrónicos:

- Ahorro en costos en impresión, envío y almacenaje.
- Rapidez, la emisión es automática y su entrega se realiza al instante.
- Disponibilidad desde cualquier lugar, las 24 horas del día y cuando lo necesites.
- Conservación del medio ambiente, ayuda a eliminar el uso innecesario de papel.
- Seguridad, permite llevar un completo registro de los comprobantes emitidos y recibidos.

Los Comprobantes de Pago Electrónicos se generan a través del Sistema de Emisión Electrónica -SEE. Este sistema permite la emisión de comprobantes de pago mediante las siguientes modalidades:

- Sistema de emisión del contribuyente: Es el sistema que permite la emisión de los comprobantes de pago electrónicos desde los sistemas desarrollados por el propio contribuyente, habiendo sido autorizado por la SUNAT ya sea a solicitud o por designación.
- Sistema de emisión sol: Es el sistema de emisión de comprobantes de pago electrónicos a través de SUNAT Operaciones en Línea–SOL, ingresando por el Portal de la SUNAT, siendo necesario contar con la Clave SOL.
- Sistema facturador SUNAT: Es un sistema de facturación electrónica que se descarga sin costo desde el Portal de la SUNAT, dirigida principalmente a

medianos y pequeños contribuyentes que cuentan con sistemas computarizados y tienen un alto volumen de facturación.

- APP SUNAT: Es una aplicación para la emisión electrónica de recibos por honorarios, facturas y boletas de venta dentro de los alcances del Sistema de emisión SOL por el Portal de la SUNAT a través de dispositivos móviles (teléfonos celulares, tablets).
- Sistema de Facturación electrónica: Según la (SUNAT, s.f.) La factura electrónica es un equivalente funcional de la factura en papel y consiste en la transmisión de las facturas (o documentos análogos) entre emisor y receptor por medios electrónico o telemáticos.

Costo de implementación del módulo comprobante electrónico: Según los datos proporcionados por la empresa MICREDITO SAC se ha necesitado una inversión previa para poder realizar la declaración del comprobante de pago electrónico, debido a que se requiere la intervención de un ingeniero de sistemas para la implementación de un módulo que permita realizar los archivos XML de declaraciones ante SUNAT. Esta implementación tiene un costo de horas/hombre del personal del área de Desarrollo y Procesos quien elaboró el software necesario desde Octubre del 2016 culminando en Enero del 2017. Por lo cual la empresa inicia sus declaraciones con comprobante de pago electrónico el día 01 de Febrero del 2017.

XML: Según (Borda, 2016) el formato electrónico XML (eXtensible Markup Language) es un estándar libre que permite organizar datos o información mediante etiquetas. Dicho formato XML crea archivos de texto, organizados con etiquetas que contienen información de manera estructurada y permite la definición de un estándar para el manejo de información. Existen diversas variantes y las más importantes son UBL (respaldado por Oasis) y GS1 (respaldado por la organización del mismo nombre).

CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA

1.1 Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos

Fuentes primarias: reportes del sistema MicreditSoft con el número de comprobantes físicos impresos.

Fuentes secundarias: reportes de la SUNAT de fechas de declaraciones y correcciones posteriores de declaraciones mal hechas.

Entrevista y encuesta: Entrevista realizada al contador y encuesta aplicada al personal de contabilidad y operaciones de MICREDITPERU.

Observación directa: Observación de las declaraciones ante SUNAT del área de Contabilidad.

Análisis documental: revisión de tiempos y costos de declaraciones anteriores.

1.2 Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos

Procesamiento de datos: Se organizarán los datos recogidos de las entrevistas - encuestas luego se sistematizaran para el análisis correspondiente. Además se utilizara el software para predecir el comportamiento del sistema en estudio.

Presentación de datos: Los datos serán presentados en formatos de cuadros comparativos, gráficos, tablas, etc.

El análisis e interpretación se realizara a luz de los datos procesados de las encuestas y entrevistas, la relación con los objetivos e hipótesis propuestos en esta investigación.

Para el cálculo del índice Beneficio costo se utilizara la siguiente herramienta de análisis económico financiero:

Índice C/B = costo/ ingresos.

Beneficios = Ingresos generados

Costos = costos directos + costos indirectos

1.3 Pasos para la emisión de la Factura Electrónica

Según (**SUNAT**) la operatividad para la emisión de la Factura Electrónica, es como sigue:

Factura Electrónica y sus Notas de Crédito o Débito Asociadas

- a) Se emite la factura o las notas, en los sistemas del contribuyente de acuerdo al formato electrónico establecido por la SUNAT.
- b) El emisor envía y/o entrega la factura electrónica a sus clientes (receptores) en formato electrónico a través de una página web, correo electrónico, servicio web, entre otros. El medio de entrega lo define el emisor.
- c) Se debe enviar un ejemplar a la SUNAT en la fecha de emisión consignada en la factura electrónica o en la nota electrónica vinculada a la factura electrónica. El emisor tiene un plazo máximo de 7 días calendario contados a partir del día siguiente de la emisión para hacer el envío, en la forma establecida en el anexo 6 de la R. de S. N° 097-2012/SUNAT. Ref: Art. 12° de la R. de S. N° 097-2012/2012, sustituido por el Art. 1° de la R. de S. N° 374-2013.
- d) La SUNAT valida la información enviada y como resultado de ello, por el mismo medio en el que el emisor envió el comprobante de pago electrónico, envía una Constancia de Recepción – CDR, la cual puede tener los siguientes estados:
- i) **Aceptada:** Si el comprobante de pago electrónico cumple con las validaciones establecidas. En este caso, el comprobante adquiere total validez tributaria.
 - ii) **Aceptada con observación:** Cuando el comprobante de pago electrónico cumple con las validaciones establecidas y por lo tanto, ya tiene validez tributaria, pero hay datos en el comprobante que, producto de una auditoría, podrían ser reparados.
 - iii) **Rechazada:** Si no cumple con las condiciones establecidas. En este caso, el comprobante de pago electrónico que se hubiera emitido, no tiene validez tributaria. El emisor tendrá que emitir una nueva factura electrónica corrigiendo los motivos por los cuales fue rechazado.
- e) El emisor debe poner a disposición de sus clientes (receptores), una opción de consulta de los comprobantes que hubiera emitido (facturas, boletas de venta y notas de crédito y de débito), a través de una página web, por un periodo no menor a un año. Para acceder a esa consulta, debe definir un mecanismo de seguridad que permita resguardar la confidencialidad de la información, de modo tal que solo el cliente pueda acceder a ella.
- f) Adicionalmente, la SUNAT pone a disposición de los contribuyentes, una opción de consulta de los comprobantes electrónicos emitidos. A través de esa consulta, se puede

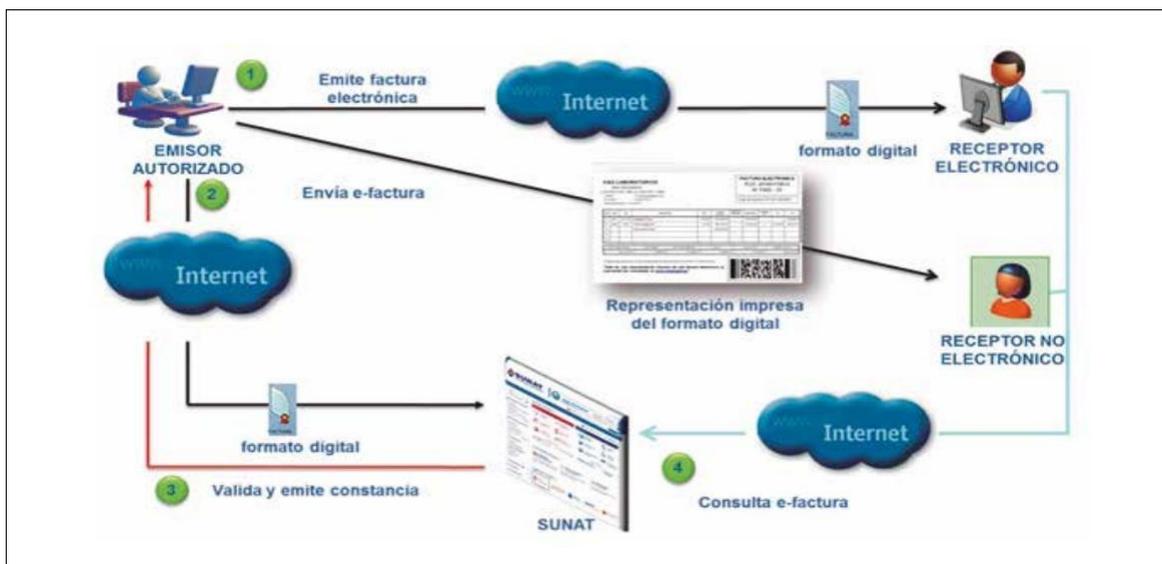
visualizar la información tributaria del comprobante.

GRÁFICO 1. Proceso de Facturación mediante el portal de SUNAT - SOL



Fuente: SUNAT

GRÁFICO 2. Proceso de Facturación Electrónica desde el Portal del Contribuyente



Fuente: SUNAT

Boleta de Venta electrónica y sus notas de crédito y débito asociadas

a) Se emite la boleta de venta a través de los sistemas del contribuyente de acuerdo al formato electrónico establecido por la SUNAT. El emisor entrega la boleta de venta electrónica a sus clientes (receptores). Esta entrega puede ser mediante una representación impresa del comprobante electrónico generado, de acuerdo a las características establecidas, o previo acuerdo con el cliente, a través de un medio

electrónico: página web, correo electrónico, etc.

b) Debe enviar a la SUNAT un Resumen Diario con la información de las boletas de venta y sus notas asociadas, emitidas en un mismo día.

c) El emisor debe poner a disposición de sus clientes (receptores), una opción de consulta de los comprobantes que hubiera emitido (facturas, boletas de venta y notas de crédito y de débito), a través de una página web, por un periodo no menor a un año. Para acceder a esa consulta, debe definir un mecanismo de seguridad que permita resguardar la confidencialidad de la información, de modo tal que solo el cliente pueda acceder a ella.

d) Adicionalmente, la SUNAT pone a disposición una opción de consulta para que puedan constatar si la boleta de venta fue informada o no.

Tipo de Receptores y forma de otorgamiento

a) Receptor electrónico: Es el mismo emisor electrónico autorizado, cuando ejerce el rol de comprador de otro emisor electrónico.

Este receptor siempre recibe un ejemplar electrónico de la factura electrónica, boleta electrónica y sus notas de crédito y débito electrónicas relacionadas

b) Receptor no electrónico: Es todo el resto de contribuyentes que no son emisores electrónicos así como los consumidores finales que solicitan boletas de venta. Incluye también a no domiciliados en el caso de las exportaciones (Ej. Cliente de un exportador)

Para estos usuarios no electrónicos:

i) En el caso de la factura, se les entrega un ejemplar electrónico, excepto en el caso de exportación donde se puede entregar también una representación impresa.

ii) En el caso de boletas de venta, se entrega una representación impresa, salvo que el comprador acepte que se le entregue el comprobante por medios electrónicos.

CAPÍTULO 3. RESULTADOS

Para el cálculo de los resultados primero realizaremos el análisis de los costos involucrados en las declaraciones ante SUNAT, los cuales revisados en el procedimiento de declaraciones ante SUNAT tiene los siguientes costos: precios de insumos y materiales, costo de personal, costo de almacenaje.

Haciendo una distribución de este costo indirecto en base al número de boletas podemos realizar los siguientes cálculos que se presentan en el cuadro siguiente:

TABLA 1. Análisis de Resultados de la empresa MICREDITPERU año 2016

PRECIOS DE INSUMOS Y MATERIALES					
	UNIDADES	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL	COSTO POR BOLETA	
MILLAR DE BOLETAS	50	S/. 40.00	S/. 2,000.00	S/.	0.04
GASTO IMPRESIÓN	1000		S/. 40.00	S/.	0.04
TOTAL IMPRESIÓN				S/.	0.08
COSTO DEL PERSONAL					
SUELDO CONTADOR	S/. 1,400.00	DÍAS	30		
NRO CONTADORS	2	HORAS	240		
SUELDO POR HORA	S/. 11.67				
PROMEDIO BOLETAS VERIFICADAS POR HORA	197				
COSTO POR BOLETA	S/.	0.12			
OBSERVACIÓN DE VERIFICACIÓN Y RESPALDO DE BOLETAS					
	TIEMPO (Horas)	PROCESADAS	PROMEDIO		
02 ENERO DEL 2017	8	1547	193.38		
02 FEBRERO DEL 2017	8	1612	201.50		
		TOTAL	197.44		
COSTO DE ALMACENAJE					
COSTO ALQUILER LOCAL	S/. 1,600.00				
PORCENTAJE ESPACIO UTILIZADO	20%				
BOLETAS ALMACENADAS	10000				
COSTO POR BOLETA	S/.	0.03			

Fuente: Reporte del sistema MICREDITSOFT de la empresa MICREDITPERU

Elaboración: propia

Con este análisis hemos hallado el costo por comprobante de pago en cada fase del procedimiento de las declaraciones ante SUNAT, realizamos la extracción del número de comprobantes de pago declarados ante SUNAT según reportes del sistema MICREDITSOFT desde enero 2016 hasta abril 2017 y se sintetiza la información.

TABLA 2. Número de comprobantes de pago declarados por mes de la empresa MICREDITPERU de Enero 2016 a Abril 2017

TIENDA	CRECIMIENTO EN NÚMERO DE BOLETAS															
	ENE-16	FEB-16	MAR-16	ABR-16	MAY-16	JUN-16	JUL-16	AGO-16	SET-16	OCT-16	NOV-16	DIC-16	ENE-17	FEB-17	MAR-17	ABR-17
HUAMACHUCO	190	192	197	202	207	197	201	202	205	206	207	220	211	222	211	211
SANTIAGO DE CHUCO	101	102	104	107	105	105	107	109	104	109	105	109	108	116	108	108
OTUZCO	97	104	102	109	100	103	112	107	103	97	109	100	106	175	106	106
TRUJILLO	455	457	457	465	405	456	460	479	490	478	489	490	488	556	488	488
CAJABAMBA	122	97	137	135	149	142	149	152	142	147	154	146	145	120	145	145
PAIJAN	211	223	225	254	250	253	257	253	209	259	253	240	256	234	256	256
CHEPEN	224	214	235	235	240	249	239	252	242	247	244	236	245	266	245	245
VIRU	102	97	104	108	103	118	119	114	117	115	123	112	111	114	111	111
CASCAS	97	87	100	97	93	105	104	105	105	106	106	102	98	102	98	98
TAYABAMBA	96	98	112	112	112	107	109	119	119	132	132	101	123	113	123	123
TOTAL	1695	1671	1773	1824	1764	1835	1857	1892	1836	1896	1922	1856	1891	2018	1891	1891

Fuente: Reporte del sistema MICREDITSOFT de la empresa MICREDITPERU

Elaboración: Propia

Con el cuadro del número de comprobantes de pago declaradas por mes podemos multiplicarlos por nuestro costo por boleta hallado en nuestro análisis y obtener el costo de las declaraciones ante SUNAT por mes desde enero 2016 hasta abril 2017.

TABLA 3. Costo de declaraciones de comprobantes de pago declarados por mes de la empresa MICREDITPERU de Enero 2016 a Abril 2017

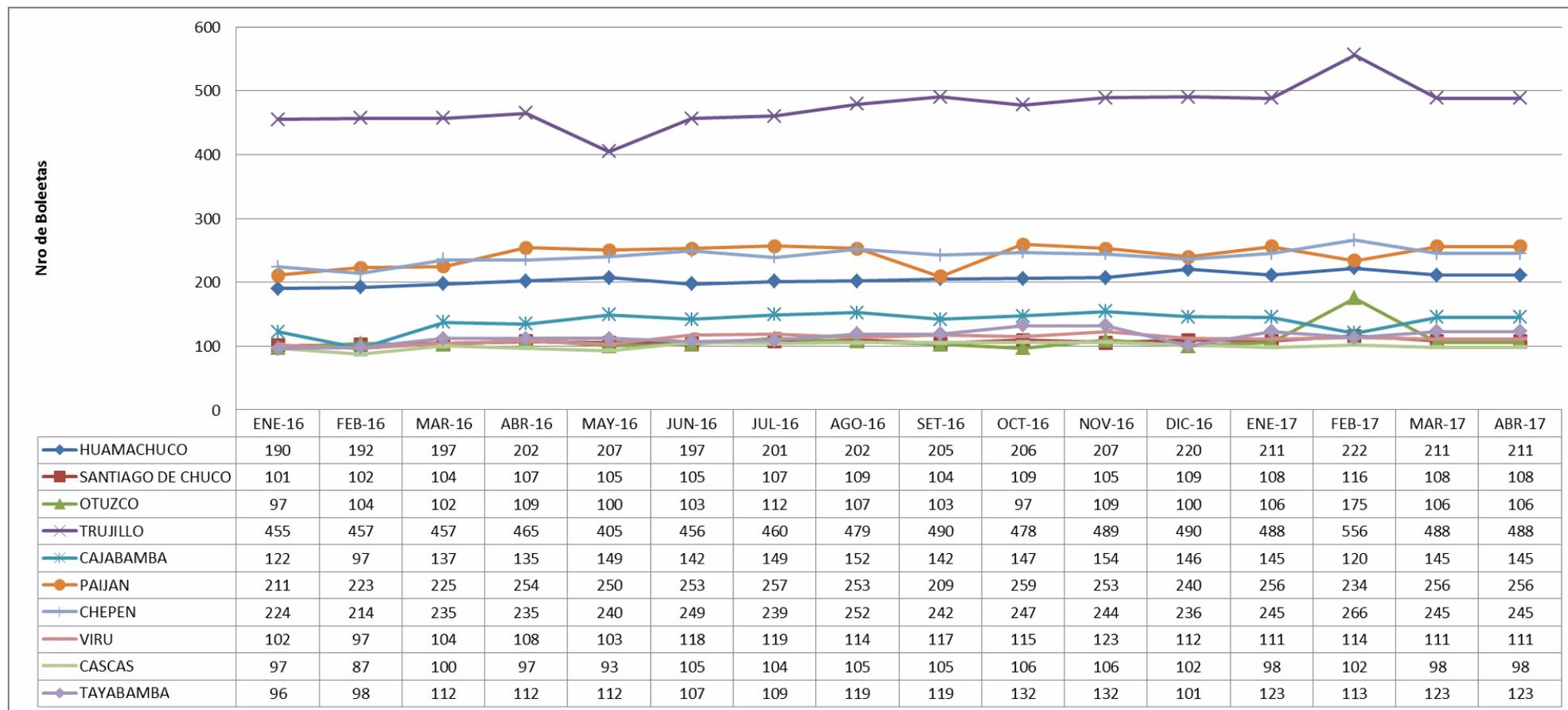
TIENDA	COSTO TOTAL DE DECLARACION															
	ENE-16	FEB-16	MAR-16	ABR-16	MAY-16	JUN-16	JUL-16	AGO-16	SET-16	OCT-16	NOV-16	DIC-16	ENE-17	FEB-17	MAR-17	ABR-17
HUAMACHUCO	103.78	104.25	105.40	106.55	107.70	105.40	106.32	106.55	107.24	107.47	107.70	110.70	108.62	17.76	16.88	16.88
SANTIAGO DE CHUCO	93.27	93.51	93.97	94.66	94.20	94.20	94.66	95.12	93.97	95.12	94.20	95.12	94.89	9.28	8.64	8.64
OTUZCO	72.35	73.97	73.51	75.12	73.04	73.74	75.81	74.66	73.74	72.35	75.12	73.04	74.43	14.00	8.48	8.48
TRUJILLO	104.85	105.31	105.31	107.16	93.33	105.08	106.00	110.38	112.92	110.15	112.69	112.92	112.46	44.48	39.04	39.04
CAJABAMBA	78.11	72.35	81.57	81.11	84.34	82.72	84.34	85.03	82.72	83.88	85.49	83.64	83.41	9.60	11.60	11.60
PAIJAN	78.62	81.39	81.85	88.53	87.61	88.30	89.22	88.30	78.16	89.68	88.30	85.31	88.99	18.72	20.48	20.48
CHEPEN	81.62	79.31	84.15	84.15	85.31	87.38	85.08	88.07	85.77	86.92	86.23	84.38	86.46	21.28	19.60	19.60
VIRU	53.51	52.35	53.97	54.89	53.74	57.19	57.42	56.27	56.96	56.50	58.34	55.81	55.58	9.12	8.88	8.88
CASCAS	62.35	60.05	63.04	62.35	61.43	64.20	63.97	64.20	64.20	64.43	64.43	63.51	62.58	8.16	7.84	7.84
TAYABAMBA	122.12	122.58	125.81	125.81	125.81	124.66	125.12	127.42	127.42	130.42	130.42	123.27	128.34	9.04	9.84	9.84
TOTAL	850.601421	845.070782	868.576	880.328609	866.50201	882.863486	887.933239	895.998755	883.093929	896.920528	902.912054	887.702795	895.768311	161.44	151.28	151.28

Fuente: Reporte del sistema MICREDITSOFT de la empresa MICREDITPERU

Elaboración: Propia

Según los resultados obtenidos y sintetizados en los cuadros podemos realizar un gráfico longitudinal mostrando los cambios en el número de comprobantes declarados por mes ante SUNAT de las 10 tiendas actualmente operativas de MICREDITPERU desde enero 2016 hasta abril 2017.

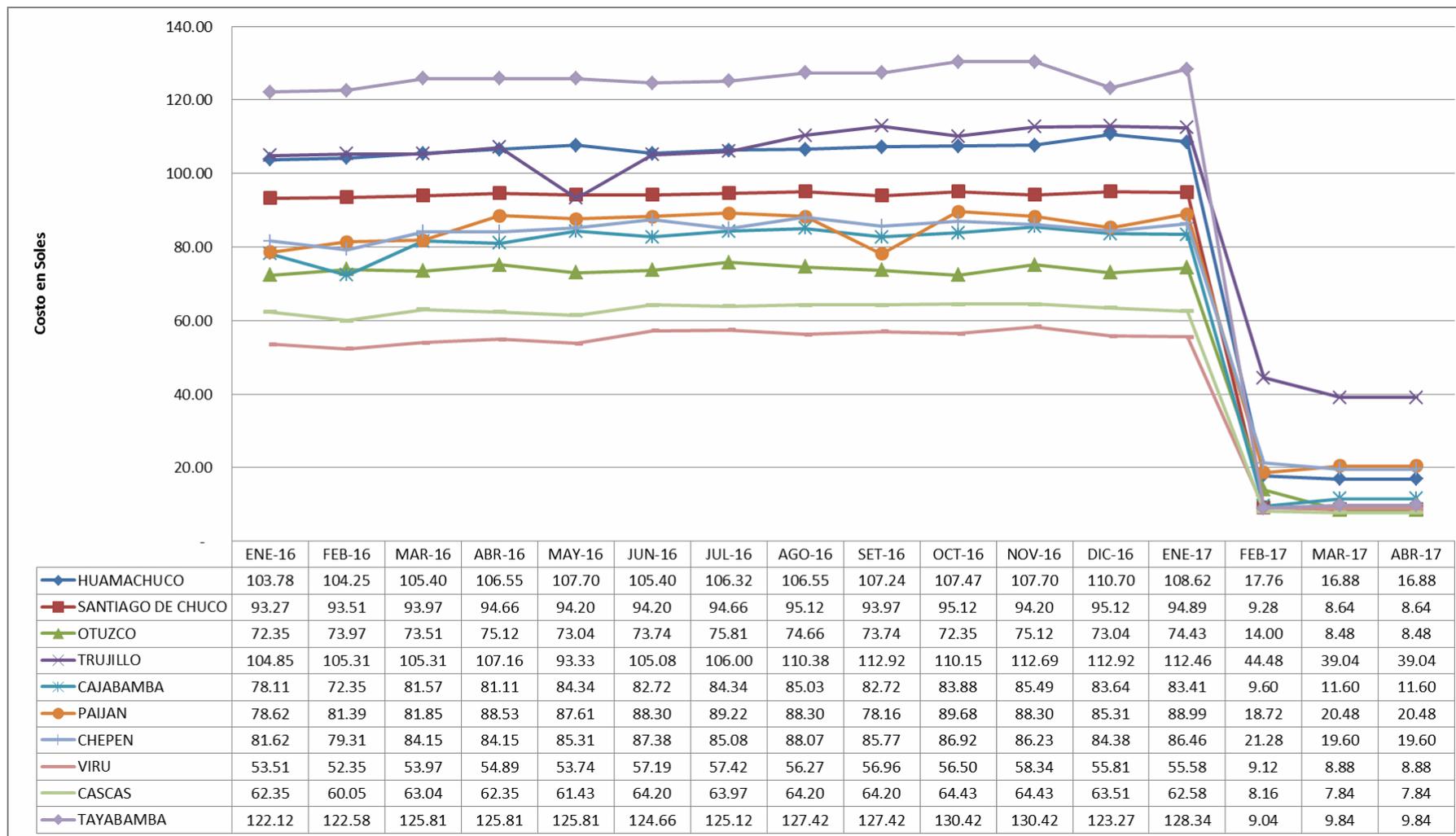
GRÁFICO 3. Número de comprobantes de pago declarados por mes de la empresa MICREDITPERU de Enero 2016 a Abril 2017



Fuente: Reporte del sistema MICREDITSOFT de la empresa MICREDITPERU

Elaboración: Propia

GRÁFICO 4. Costo de las declaraciones de comprobantes de pago declarados por mes de la empresa MICREDITPERU de Enero 2016 a Abril 2017



Fuente: Reporte del sistema MICREDITSOFT de la empresa MICREDITPERU

Elaboración: Propia

CAPÍTULO 4. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

DISCUSIÓN

Se aprecia en los resultados que el costo total de las declaraciones ante SUNAT de la empresa MICREDITPERU disminuye considerablemente de S/. 895.77 a S/. 161.44 (ver tabla 05) y se mantiene para los siguientes meses debido a la exclusión de procedimientos que eran necesarios en emisión del comprobante de pago físico como concuerda con el resultado de la tesis de (GUZMÁN RODAS & MENDIETA NARANJO, 2011) que a pesar de ser aplicada en otra realidad como es el país de Ecuador también generó los mismo beneficios que la aplicación en MICREDITPERU. Se busca que en el Perú también se una a otros países en el manejo de su tributación de manera automatizada usando la tecnología actual, que nos permite tener un mejor control y una facilidad en las declaraciones mayor a la de años pasados.

Se resalta que aún se mantiene el costo de S/. 161.44 voluntario en la impresión del comprobante de pago puesto que esto ayuda a un procedimiento de control por parte del área de operaciones, y se ha mantenido puesto que era parte del procedimiento anterior, sin embargo con la aplicación del comprobante de pago electrónico este costo no es obligatorio.

La presente investigación también tomo en cuenta que la aplicación del comprobante electrónico también permite el manejo de la información y evitar la evasión de impuestos por parte de diferentes empresas.

La empresa MICREDITPERU concuerda en que la aplicación del comprobante de pago electrónico brinda no solo beneficios cuantitativos en los costos sino no también cualitativos en mejora de la eficiencia en la búsqueda y manejo de los comprobantes de pago y les permite poder tener fácilmente reportes adicionales que les ayude a generar valor adicional para la empresa.

Es necesario adecuar al país a la globalización y las nuevas tendencias haciendo uso de la tecnología que permita facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y adecuar las normas a los cambios venideros pues la economía cambia y la tecnología ayuda a mejorar el manejo de la información para la SUNAT y cumplimiento de sus procedimientos.

Lo principal es que la SUNAT pueda permitir e incentivar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes a través de la generación de conciencia tributaria y aprovechando al máximo los recursos disponibles, en este caso los tecnológicos, que sin duda generan un beneficio mutuo para el contribuyente y la SUNAT con la sencillez, simplificación y mejora de los procesos tributarios. Esta mejora a la vez permite la disminución de costos por parte del contribuyente y así evitar la reducción de impuestos al gobierno central.

Finalmente como se puede apreciar la investigación realizada se ha permitido demostrar en la

empresa MICREDITPERU que uno de los principales contribuyentes de la SUNAT (PRICO) teniendo como base el crecimiento económico que ha tenido desde su inicio de actividades y aprovechando las herramientas tecnológicas para evitar la informalidad y realizar la tributación de manera correcta.

CONCLUSIONES

AL concluir la investigación he llegado al siguiente resultado:

- 1 La aplicación de la facturación electrónica contribuye en gran medida a la modernización de las empresas, permitiendo una búsqueda y respaldo más eficiente de los comprobantes de pago.
- 2 Es importante para la SUNAT la aplicación de la facturación electrónica puesto que le dará nuevas herramientas de auditoría y control de la tributación de las empresas en el Perú.
- 3 La facturación electrónica disminuye considerablemente el costo que tienen las empresas en las declaraciones ante SUNAT, porque permite eliminar procedimientos físicos y automatizarlos en un medio virtual.
- 4 Con la implementación de la facturación electrónica se contribuye con el cuidado del medio ambiente, ya que al ser una documento virtual evitamos el uso de papel que consume muchos de los bosques de nuestro planeta
- 5 En el Perú se inició con la aplicación del comprobante de pago electrónico gradualmente desde el año 2015 siendo su objetivo el tener a todos los PRICO's declarando con comprobante de pago electrónico con fecha máxima 01 de julio del 2017.

REFERENCIAS

- Borda, J. L. (2016). *La facturación electrónica en el Perú*.
- Borda, J. L. (2016). *La facturación Electrónica en el Perú*.
- Cuellar Gálvez, E., García Castro, J. C., Guevara Niño, P., & Ventocilla Aguado, C. (2012). *Plan de negocio de una empresa de servicio de facturación electrónica en el Perú*. Lima: Universidad ESAN.
- Gonzales Donis D, A. (2008). *Ventajas y desventajas de la implementación del sistema de facturación electrónica en una empresa de ROTOMOLDEO*.
- Guerrero Marín, M. A. (1 de 12 de 2001). *Costos fijos en el proceso de costeo de un producto*. Recuperado el 1 de 25 de 2017, de <http://www.gestiopolis.com/costos-fijos-proceso-costeo-producto/>
- GUZMÁN RODAS, M. L., & MENDIETA NARANJO, C. F. (2011). *ANÁLISIS DEL PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN EL ECUADOR DESDE EL AÑO 2009*. Cuenca: Ecuador.
- Guzmán Rodas, M., & Mendencia Naranjo, C. (2010). *Análisis del proceso de implementación de la facturación electrónica en el ecuador desde el año 2009*.
- Koch. (2012). *E-Invoicing/E-Billing International Market Overview and Forecast*.
- Nienhuis, J. J., & Bryant, C. (2010). *E-invoicing- European market guide*. Europa: Charles Bryant.
- Ordaya Lock, R. A. (2016). *IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN PARA UNA MYPE COMERCIAL CON COMPONENTES DE LIBROS Y FACTURACIÓN ELECTRÓNICA*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Rivero Zanatta, J. P. (2017). *Costos y presupuestos: reto de todos los días*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Roger Ucañán, L. (18 de 2 de 2015). *Cálculo de la relación Beneficio Coste (B/C)*. Recuperado el 26 de 1 de 2017, de <http://www.gestiopolis.com/calculo-de-la-relacion-beneficio-coste/>
- Rojas Medina, R. A. (2014). Capítulo I: Contabilidad de costos- Capítulo II : Costos estimados. En R. A. Rojas Medina, *Costos : un enfoque administrativo y de Gerencia* (págs. 1-149). Bogota: Universidad Nacional de Colombia.
- Salas Vera, S., & Vélez Vélez, M. (2012). *Propuesta para la implementación del proceso de facturación electrónica. Caso empresa INMEPLAST S.A.*
- SUNAT. (26 de 9 de 2016). *Comprobante de Pago Electrónico*. Recuperado el 1 de 2 de 2017, de <http://cpe.sunat.gob.pe/comprobante-de-pago-electronico>

SUNAT. (s.f.). *FACTURA ELECTRONICA OPERATIVIDAD.*

SUNAT. (s.f.). *Orientación SUNAT.* Recuperado el 12 de 01 de 2017, de
<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/comprobantes-de-pago-empresas/comprobantes-de-pago-electronicos-empresas/see-desde-los-sistemas-del-contribuyente/2-comprobantes-que-se-pueden-emitir-desde-see-sistemas-del-contribuyente/factura-elec>

Trochim, W. M. (2006). *Los métodos de investigación de la base de conocimientos.*

"IMPLICANCIA DE LA FACTURACION ELECTRONICA EN LOS COSTOS DE LA EMPRESA MICREDITPERU"							
Nombres y apellidos del evaluador: María Graciela Zurita Guerrero							
Sede: Trujillo		Carrera: Contabilidad y Finanzas		Facultad: Negocios			
Condiciones obligatorias							
Coherencia		Los resultados, discusión y conclusiones responde a la pregunta y objetivo de la			Sí	No	
Consistencia		Cada una de las secciones del trabajo de investigación están debidamente			Sí	No	
Informe de plagio		Tiene 0% de similitud después de eliminar falsos positivos			Sí	No	
Criterios de evaluación							
Sección		Ítem	Reportado en la página #	Puntaje			
				Bien desarrollado	Parcialmente	No lo presenta	Puntaje obtenido
Título	Título	Identifica el reporte como una revisión sistemática.		0.5	0.25	0	0.5
Resumen	Resumen	Proporciona en 200 palabras: antecedentes; objetivos; fuentes de datos; criterios de elegibilidad, objeto de estudio; métodos de evaluación y síntesis del estudio; resultados; limitaciones; conclusiones.		1	0.5	0	1
Introducción	Justificación	Describe la justificación de la revisión en el contexto de lo que ya se conoce.		1	0.5	0	1
Introducción	Objetivos	Proporciona una declaración explícita de las preguntas que se están tratando con referencia al objeto de estudio.		2	1	0	1
Metodología	Criterios de elegibilidad	Especifica las características de los estudios considerados (por ejemplo, los estudios que miden la empleabilidad de los universitarios) y las características del informe (por ejemplo, los años considerados, el idioma y el estado de publicación).		0.5	0.25	0	0.5
Metodología	Recursos de información	Describe las bibliotecas virtuales consultadas para el estudio, por ejemplo: Ebsco, Redalyc, Google Académico, etc.		0.5	0.25	0	0.5
Metodología	Búsqueda	Presenta la estrategia de búsqueda utilizada, por ejemplo palabras claves, limitadores utilizados (por ejemplo, periodo, tipos de documentos, idioma, etc.) de tal forma que pueda replicarse el estudio.		0.5	0.25	0	0.5
Metodología	Selección de estudios	Indica los criterios por los que descartó o incluyó estudios (por ejemplo, del total del resultado de la búsqueda se descartaron 5 porque no tenían instrumentos de medición de empleabilidad).		1	0.5	0	1

22/10/2018

Metodología	Proceso de recopilación de datos	Describe el método de extracción de datos de los estudios (por ejemplo, en tablas que describen los estudios con campos como: año de publicación, revista, país, institución, tipo de estudio, etc.) y cualquier proceso para obtener y confirmar los datos de los estudios.	0.5	0.25	0	0.5
Resultados	Selección del estudio	Proporciona el número de estudios examinados, evaluados por elegibilidad e incluidos en la revisión, con razones para las exclusiones en cada etapa, idealmente con un diagrama de flujo.	2	1	0	2
Resultados	Características de los estudios	Para cada estudio, presenta las características para las que se extrajeron los datos (por ejemplo, año de publicación, revista, país, institución, tipo de estudio, etc.).	2	1	0	1
Resultados	Análisis global de los estudios	Presenta las características de los estudios de manera globalizada (por ejemplo, porcentaje de estudios por año de publicación, por tipos, por temas abordados, etc.) .	2	1	0	1
Discusión	Resumen de los resultados	Resume los principales hallazgos, incluyendo la fuerza de la evidencia para cada resultado principal; considera su relevancia para el objeto de estudio.	3	1.5	0	1.5
Discusión	Limitaciones	Discute las limitaciones en el estudio y el nivel de resultado (p. Ej., Riesgo de sesgo) ya nivel de revisión (por ejemplo, recuperación incompleta de la investigación identificada, sesgo de notificación).	1	0.5	0	1
Discusión	Conclusiones	Proporcionar una interpretación general de los resultados, responde la pregunta de la investigación, y las implicaciones para la investigación futura.	2	1	0	2
		Puntaje total				15

[Handwritten signature]



Adaptado de: Moher D, Liberati A, Tetzlaff J, Altman DG, The PRISMA Group (2009). Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses: The PRISMA Statement. PLoS Med 6(7): e1000097. doi:10.1371/journal.pmed1000097