



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

LA FACTURA ELECTRÓNICA EN LAS PYMES.
UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LOS ÚLTIMOS
DIEZ AÑOS.

Trabajo de investigación para optar el grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

DANIEL OSMEL GRIJALVA REY

Asesor:

Mg. CPC Emma Gladis Tufiño Blas

Lima - Perú

2018

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor *Haga clic o pulse aquí para escribir texto.*, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del (los) estudiante(s):

- GRIJALVA REY DANIEL OSMEL

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: **LA FACTURA ELECTRÓNICA EN LAS PYMES. UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS** 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.

Ing. /Lic./Mg./Dr. Nombre y Apellidos

Asesor

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) *Grado Académico y el nombre y apellidos del director o coordinador de carrera*, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *GRIJALVA REY DANIEL OSMEL*, para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: **LA FACTURA ELECTRÓNICA EN LAS PYMES. UNA REVISIÓN**

SISTEMÁTICA DE LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS.

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

Aprobado

Calificativo: Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos

Evaluador

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado en primer lugar,

A dios quien guía mi camino por donde vaya,

A mis padres por ser el soporte emocional y motivación para seguir sobresaliendo
educativamente,

A los profesores que con su enseñanza lograron inculcar el valor de la carrera,

A todas las personas que me ayudaron a no dejar mis metas.

AGRADECIMIENTO

A dios quien guía mi camino por donde vaya,

A mis padres por ser el soporte emocional y motivación para seguir sobresaliendo
educativamente,

A los profesores que con su enseñanza lograron inculcar el valor de la carrera,

A todas las personas que me ayudaron a no dejar mis metas.

Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACION PARA PRESENTACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION.....	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
INDICE DE TABLAS.....	7
INDICE DE FIGURAS.....	8
RESUMEN.....	9
CAPITULO I. INTRODUCCIÓN.....	11
CAPITULO II. METODOLOGIA.....	14
CAPITULO III. RESULTADOS.....	17
CAPITULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	22
REFERENCIAS.....	24
ANEXOS.....	26

ÍNDICE DE TABLAS

Análisis de las Características de Evaluación de Estudio	15
Artículos destacados por limitación de búsqueda.	17
Artículos descartados por similitud de información	18

ÍNDICE DE FIGURAS

Flujo grama del proceso de selección de artículos	16
Términos de Búsqueda utilizada	16
Artículos Seleccionados para la Investigación	19
Criterios de Depuración Fuente 01: E-Libro	19
Criterios de Depuración Figura 02: ProQuest	20
Criterios de Depuración Figura 03: Google Académico	20

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por objeto el estudio y evaluación del Procedimiento de Facturación Electrónica en las Pymes, analizando de manera sistemática escritos científicos de los últimos diez años. Después del análisis se priorizo las investigaciones primarias de fuentes seleccionadas adjuntas al tema tratado, revisando para ello minuciosamente el enfoque de las investigaciones y sus fuentes de aporte, completando la investigación se tomó como fuente secundaria tesis de grado, normas tributarias, revistas de interés, resoluciones de intendencia e investigaciones relevantes al tema.

Las fuentes de investigación fueron seleccionadas de medios de interés investigativo como son E-libro, ProQuest, Google Académico. La muestra seleccionada fueron de 22 publicaciones, las cuales fueron difundidas entre los años 2008 y 2018 cumpliendo los criterios asumidos para la búsqueda. Los criterios utilizados para la selección de información fueron: 1. Que las publicaciones se encuentren en idioma español. 2. Que el tema central posee características similares al tema. 3. Que el tema se centre en pequeñas empresas del rubro comercial. 4. Que los artículos se encuentren dentro del rango entre 2008 al 2018.

Los resultados después de una revisión literaria, permiten analizar importancia que posee la factura electrónica en los países donde la implementación se encuentra realizada, y la ventaja en las pequeñas empresas.

Las limitaciones dentro del ciclo de investigación fueron el idioma, ya que la búsqueda se realizó solo en países de idioma español, mas no en países de idioma inglés.

En conclusión, del material seleccionado para la investigación se pudo extraer alguna evidencia para la investigación ya que se limitó a la selección de búsqueda.

PALABRAS CLAVES: Factura Electrónica. Pyme. Rubro comercial.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En los últimos años se viene tomando medidas de adecuación por parte de la superintendencia nacional de administración tributaria respecto a los medios electrónicos y documentos válidos para el comercio dentro del territorio nacional, con el objetivo de un mejor control en las recaudaciones. Como se sabe el Perú se encuentra en uno de los países con más evasión de Latino América (INEI, 2016), limitando el incremento de la recaudación fiscal, limitando la formalización, y deteniendo el avance como país.

Para mitigar estos problemas se viene implementando un medio telemático como medio comercial, usado en diversos países de América Latina y Europa. La factura electrónica como nuevo comprobante, repercute significativamente en las pequeñas empresas del rubro comercial del Perú, dado que es una nueva estructura basada en medios no físicos que a la fecha estas poseen. La anterior descripción nos lleva a la pregunta ¿Cuál es la importancia de la Factura Electrónica en la revisión sistemática para las Pymes en los últimos diez años?

El sector de pequeñas empresas en el Perú, que por naturaleza de sus ingresos y transacciones es el motor de empleo sostenido dentro de la economía del país se encuentra con el dilema del procedimiento de facturación electrónica. Con un sistema tributario que no es amigable para el contribuyente buscan alternativas de adecuación ya que en gran medida se viene incorporando al sistema de facturación electrónica a todos los contribuyentes inscritos en la superintendencia nacional de administración tributaria, la cual se viene dando con una velocidad que ni el propio ente puede adecuarse a ello.

Bajo estas exigencias se debería entender las razones del porque el procedimiento de facturación electrónica en las Pymes es importancia de estudio.

Tomando la importancia del tema; en el estudio se realizó una revisión sistemática de la literatura obtenida de fuentes de carácter científico como son E-libro, ProQuest, Google Académico, evaluando, comparando y analizando diferentes trabajos de investigación, revistas científicas, normas tributarias, tesis, y resoluciones de intendencia los cuales ayudo a una comprensión y entendimiento; definiendo criterios claros para una correcta elaboración y simplificación de una facturación electrónica.

De las diferentes fuentes consultadas se obtuvo información teórica sobre facturación electrónica; por otro lado, no todos los medios consultados cubrían el tema de investigación dado que todas se centraban en las normas y leyes de los países en donde se realizó la investigación, teniendo enfoques diferentes pero procedimientos similares. Cabe precisar que todos los medios de información consultados poseen similares procedimientos de adecuación dado que el sistema que viene implementando el Perú es modelos que ya vienen funcionando en otros países.

Tomamos como ejemplo a León, V. Cerón, M. León, F. y Rodríguez, S. (2016), los cuales realizaron un trabajo de investigación sobre El Impacto de la Implementación de la

Factura Electrónica en las MIPYMES del Sector Comercio y Servicio en México, describiendo métodos, instituciones, medios, y normas que regulan la implementación, aprobación, uso, y valides de los medios telemáticos con referencia a la factura electrónica.

De igual manera el artículo coincide con los medios telemáticos de información usados en diversos países, y la manera obligatoria del uso de un sistema electrónico que transmita de forma automática la transacción comercial.

Se incorporaron solo investigaciones en los que intervienen el periodo de tiempo y el ámbito de estudio así como los que proporcionaron datos relevantes para la pregunta de investigación. Esta selección permitió desechar todos los trabajos que poseían datos generales. Se incluyeron trabajos que contenían datos relevantes en original y cercanos a la fecha de estudio, realizados del año 2002 al año 2018 identificando los principales trabajos de investigación de proceso de facturación electrónica en la pequeña empresa.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

La búsqueda y selección de investigaciones científicas y demás se realizó en tres bases de datos, los cuales fueron; E-libro, ProQuest, Google Académico, todas fuentes en idioma español, ciñendo el rango de restricción al tema y al tiempo de estudio consiguiendo un amplio número de publicaciones. Los límites para la búsqueda fueron el título, resumen y palabras claves en relación al procedimiento de facturación electrónica en la Pyme. Se incluyeron trabajos que contenían datos relevantes en original y cercanos a la fecha de estudio, realizados del año 2002 al año 2018 identificando los principales trabajos de investigación de proceso de facturación electrónica en la Pyme.

Los estudios se simplificaron en tablas pre-diseñadas y se filtró la siguiente información: autores, año de publicación, lugar donde se realizó la investigación, objeto de investigación, variables que se estudiaron y metodología empleada para su análisis.

Se desarrolló una evaluación de la metodología (cuadro 1), donde se describe el modelo de análisis realizado, como finalidad del cuadro es la de darle validez interna y externa. La validez Interna es definida como la capacidad para establecer causalidad, la validez externa se define como la capacidad de establecer las relaciones causales en zonas o países distintos al estudio que se está desarrollando.

Cuadro 01

Análisis de las Características de Evaluación de Estudio		
características de evaluación del estudio		
<u>Metodología del Análisis</u>	<u>Estudios</u>	<u>VARIABLES QUE SE ANALIZARON</u>
análisis de los medios telemáticos	2	Delimitación de su ámbito de aplicación, normas que derivan directamente, regulaciones, simplificación y mejora.
Alcance jurídico de la factura	1	Normas Leyes y comparación con otros países.
Se analizó su implementación internacional tomando a Colombia, México, España y Ecuador, como referencias por la similitudes de realidades	7	Relación del mercado, Realidad, Normas, y diferencias.
Examinar los cambios entre países.	4	Sistemas que se utilizados para la implementación del sistema electrónico, instituciones encargadas.
Investigar el avance y medios usados para ello.	2	Procesos de homologación, emisores electrónicos.

Fuente: Elaboración propia.

La búsqueda se dio lugar en 134 documentos que al inicio fueron relevantes para la investigación, sin embargo, al aplicar el criterio de inclusión y exclusión, se consideró un

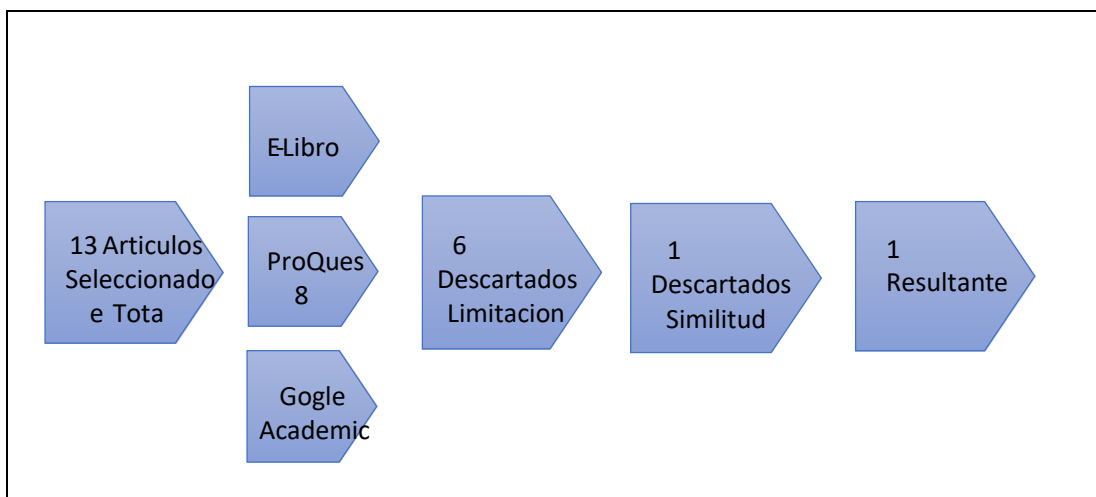


Figura 01: Flujograma del Proceso de Selección de número de reducido que consta de 16. En la Figura 01 se muestra el Flujo grama del proceso y selección de dichos documentos.

En la figura 02 se puede apreciar las palabras claves utilizadas para la realización de la investigación documentaria. Los términos que se muestran en la figura fueron los que determinaron la búsqueda.

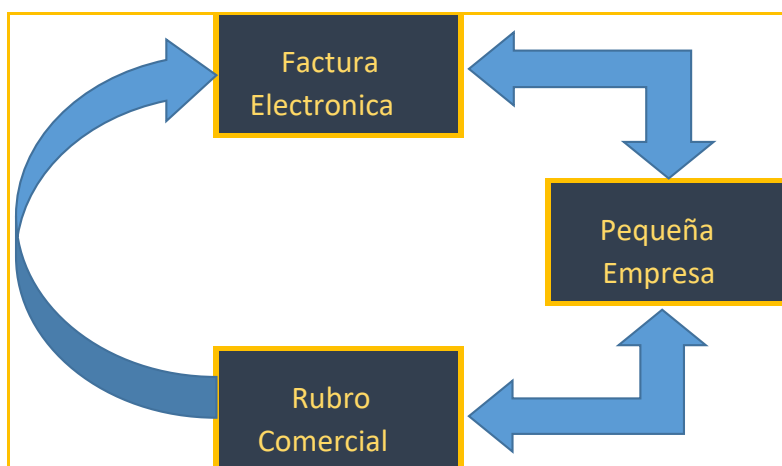


Figura 02: Términos de Búsqueda utilizados

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Después del análisis de todas las investigaciones científicas, tesis, normas, revistas de investigación y demás publicaciones consultadas, se seleccionó la siguiente muestra metodológica, basados en criterios de selección ya descritos en los capítulos anteriores.

La figura 01 muestra las tres fuentes de información consultada para el trabajo de investigación, estas fuentes fueron: Fuente 01: E-Libro con 17 publicaciones; Fuente 02: ProQuest con 85 publicaciones; Fuente 03: Google Académico con 32 publicaciones.

En la figura 01 también podemos apreciar el número de publicaciones restantes después de una previa depuración con el objetivo de retirar las publicaciones destacadas por limitación de datos, el número de publicaciones restantes después de la selección es 14, 35 y 12 en relación a la fuente 01, 02 y 03.

Tabla 01.

Artículos destacados por limitación de búsqueda.

	Número de artículos y/o Publicaciones	Número de artículos descartados por Limitación de búsqueda	Número de artículos resultantes
Fuente 01: E-Libro	17	3	14
Fuente 02: ProQuest	85	50	35
Fuente 03: Google Académico	32	20	12

Fuente: elaboración propia.

De los 61 artículos resultantes de la selección mostrada en la tabla 01 fueron seleccionados de acuerdo a los siguientes criterios:

No se encuentra entre el periodo de búsqueda.

Es un artículo no científico.

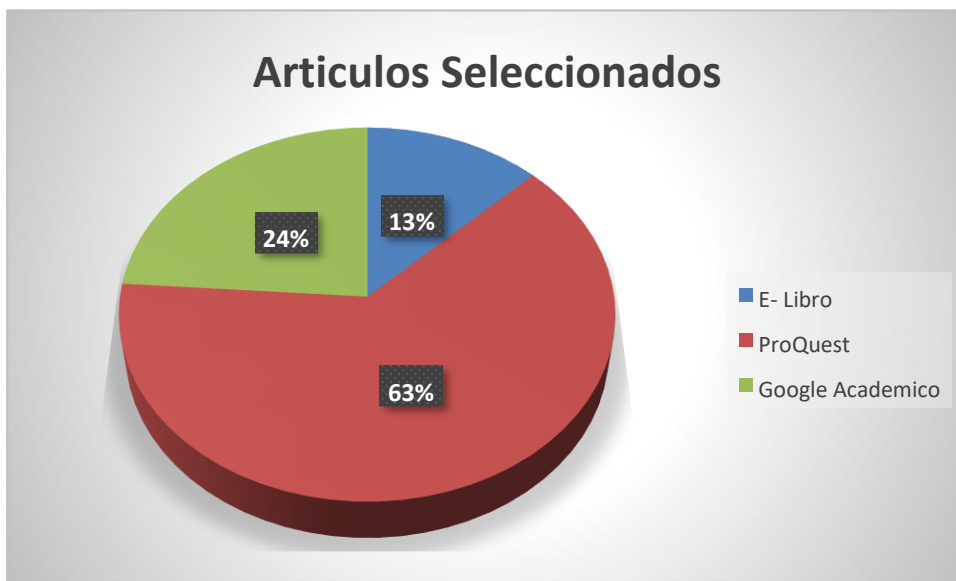
No proporciona información relevante al tema de investigación.

No se encuentra en idioma español.

La tabla 02 muestra la selección de las publicaciones según criterios de exclusión. Para un mejor resultado de estudio se realizó una segunda depuración por similitud de información, como se muestra a continuación.

Tabla 02
Artículos descartados por similitud de información

	Artículos o publicaciones	Artículos que no se encuentran en el periodo	Artículos no científicos	Artículos que no proporcionan información relevante	Artículos que no se encuentran en español
resultados tabla 01					
Fuente 01: E-Libro	14	3		1	1
Fuente 02: ProQuest	35	1			1



Fuente	03:	12	1	4	2	1
Google Académico						

Fuente: Elaboración Propia.

Grafico 01: Artículos seleccionados para la investigación.

En el grafico 01 podemos apreciar en porcentajes el grado de aporte de cada fuente, viendo que la fuente ProQuest tuvo un aporte del 63% seguido por Google Académico con un 24%, terminando con E-Libro con un aporte del 13%, la cual sirvió para el inicio de la investigación.

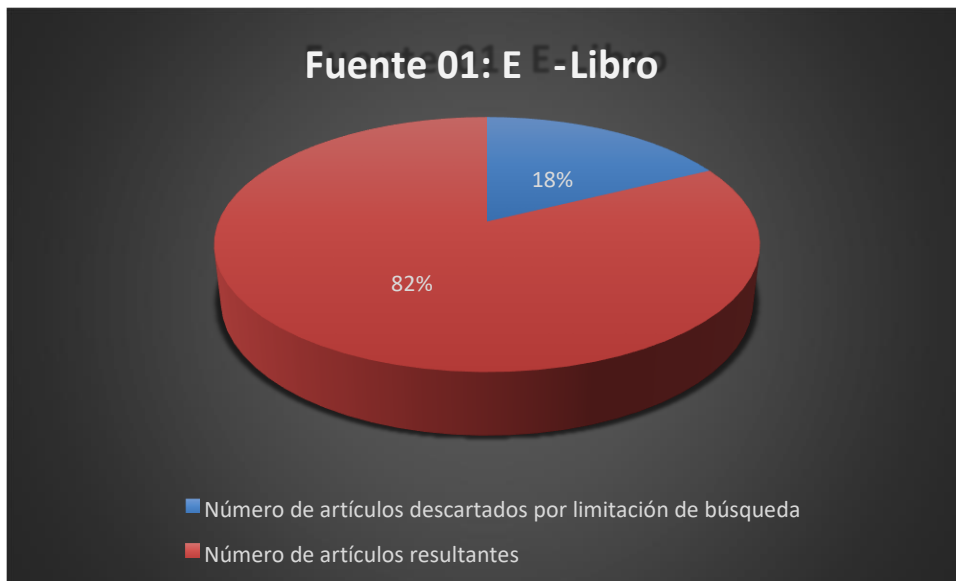


Grafico 02: Criterios de Depuración.

Viendo en Grafico 02 de la fuente E-Libro podemos apreciar el porcentaje de depuración según el tipo de descarte siendo como sigue: del número de artículos aportados por la fuente fue un 82% del 100% de aportes.

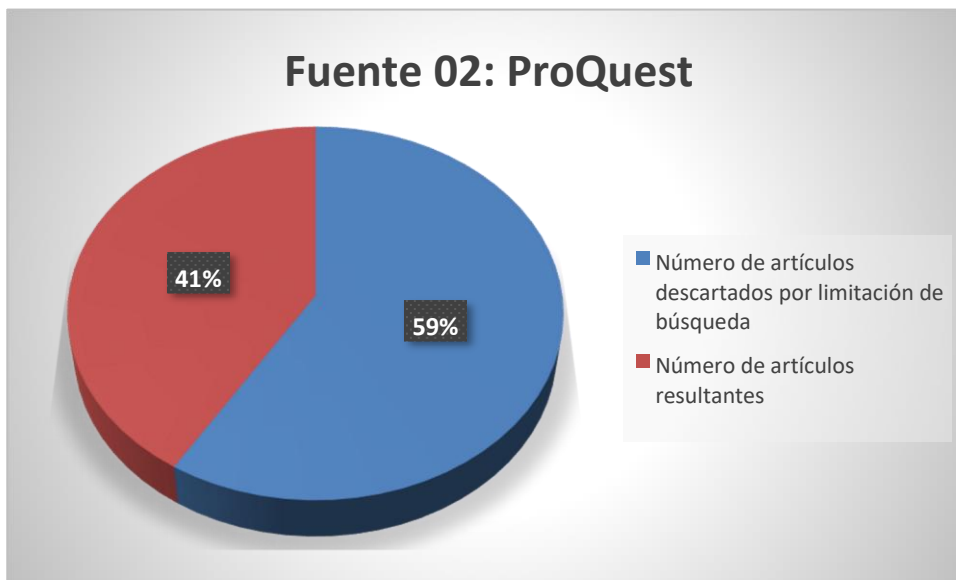


Grafico 03: Criterios de Depuración.

Viendo el gráfico 03 de la fuente ProQuest, el porcentaje de aportes académicos superaron al número de aportes descartados teniendo el 59% de aprobados a diferencia de los artículos descartados.

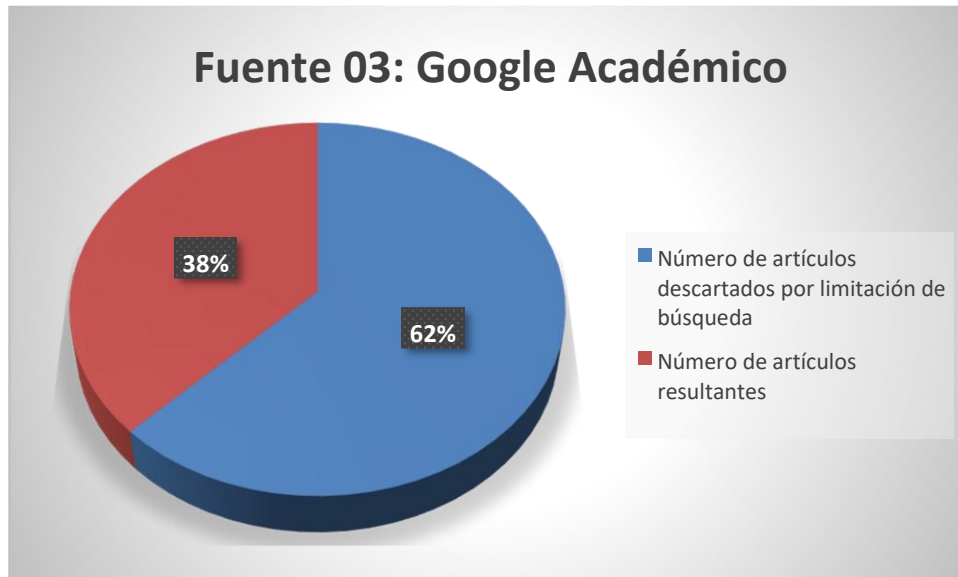


Gráfico 04: Criterios de Depuración.

Por último, viendo el gráfico 04, podemos apreciar que el porcentaje de resultantes es solo del 38% de un 100% teniendo un porcentaje de artículos aprobados en relación a las otras dos fuentes.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 DISCUSIÓN

La búsqueda de información se desarrolló en el periodo que comprende entre el año 2008 – 2018, teniendo 10 años de estudios, la necesidad de la ampliación del ámbito de estudio fue descubrir los inicios de la factura electrónica en otros países ya que muchos países tanto de América Latina y Europa utilizan este medio para un control del comercio nacional e internacional, siguiendo los criterios de selección solo veinte y dos artículos relevantes fueron seleccionados, Cabe señalar que ninguna publicación seleccionada cumple con el total del criterios de búsqueda y selección, por lo tanto, el grado de utilidad de la revisión sistemática es de vital importancia, el estudio en descripción será un gran aporte para las empresas del sector comercial y micro empresas por el grado de importancia y el criterio de estudio en relación a la coyuntura nacional que en estos años viene implementando la superintendencia nacional de administración tributaria, siento una publicación científica relevante.

Mostrar el significado de resultados alcanzados. Detallando las limitaciones o puntos inconformes de los resultados por ejemplo la segregación del periodo que fue desde el año 2008 al año 2018, encontrando una cantidad de artículos empíricos (7), siendo indispensable ampliar el rango de estudio para una mejor selección de artículos de investigación, a su vez se debe de comparar los resultados con investigaciones recientes, Finalmente, se indican algunas consecuencias teóricas, metodológicas y modos de trabajo en referencia a los resultados obtenidos.

4.2 CONCLUSIONES

Siendo una necesidad de las empresas la conservación de los comprobantes físicos durante cinco años, nace como alternativa al comercio tradicional, las operaciones con un sistema de facturación electrónica, creando un nuevo formato de conservación de documentación confiable y legítima a la parte de la tecnología que año tras año desarrolla nuevos medios de comercio.

Lógicamente, las facturas emitidas y enviadas de forma electrónica tendrán que cumplir diferentes requisitos estipulados por las leyes existentes en el ámbito que se desarrolla, ayudando a que su contenido posea todas las características que hasta la fecha posee las facturas de medio físicos, sin embargo, el cliente tiene derecho a que pueda solicitar un documento físico el cual podrá ser impreso, siendo este un documento con todos los derechos que la ley garantiza.

Finalmente, Da Silva, S. Hernández, L. Da Silva, M. y Gallego, M. (2015) mencionan la trazabilidad de las facturas electrónicas negociables como título valor, bajo los estándares necesarios para el control del lavado de activos y garantiza la unicidad de la factura electrónica.

REFERENCIAS

- Chinge, L. (2018). *Evolución de la Implementación del Sistema de Emisión Electrónica en el Perú*. (Tesis de Titulación). Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.
- Córdova, D. y Núñez, K. (2018). *La factura Electrónica y su Implementación en los Principales Contribuyentes de la Ciudad de Tarapoto, Periodo 2016*. (Tesis de Titulación). Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú.
- Da Silva, S. Hernández, L. Da Silva, M. y Gallego, M. (2016). *Análisis del modelo operativo de la Factura Electrónica en Colombia*. *Revista Científica Hermes*, 15, 142-172.
- Delgado, A. (2014). *La Regulación de la Factura en el Sector Público*. IDP. *Revista de Internet, Derecho y Política*, 18, 97-107.
- Merlo, P. (2006). *LA Factura Electrónica en Ecuador*. *Revista de Derecho*, 5, 241.
- Millet D. y Navarro, A. (2008). *Facturación Electrónica: La búsqueda de la Eficiencia y productividad*. *Temas Contables y Empresariales*, 197, 88-95.
- Ordaya, R. (2015). *Implementación de un sistema de información para una MYPE comercial con componentes de libros y Facturación Electrónica*, (Tesis de titulación). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú.
- Prado, A. (2016). *Alcance Jurídico de la Factura como Título de Circulación Mercantil*, *Revista de Derecho*, 1, 155-189.

- Sánchez, I. (2012). *La Factura Electrónica en España*. IDP. Revista de Internet, Derecho y Política, 13, 5-12.
- León V. Cerón M. León F y Rodríguez, S. (2016). *Impacto de la Implementación de la Factura Electrónica en las MIPYMES del Sector Comercio y Servicios en México*, Revista Global de Negocios, 4, 85-94.
- Velazco, J. (2016). *La Factura Electrónica en el Perú*, Revista Lidera, 1, 1-10.
- VILORIA, M. y Fraga, L. (2001). *La Factura Electrónica*, Publicación de Andersen Legal, Marzo, 2001. Este trabajo es la ampliación y adaptación a la Ley de Mensajes de Datos y Firmas Electrónicas del artículo originalmente publicado en 19 septiembre de 1999, bajo el título “Las pruebas en el comercio electrónico”, en libro “El Comercio Electrónico. Las Fronteras de la Ley”,

CAVECOM