



**UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPIRITU
SANTO**

FACULTAD DE ECONOMIA

TITULO:

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU
IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

**TRABAJO DE TITULACIÓN QUE SE PRESENTA COMO
REQUISITO PREVIO A OPTAR EL GRADO DE CPA**

NOMBRE DEL ESTUDIANTE:

CAROLA CLEMENCIA CARRILLO CEDEÑO

NOMBRE DEL TUTOR:

Yolanda Pinzón

SAMBORONDON, SEPTIEMBRE, 2014

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

RESUMEN

En nuestro país el Servicio de Rentas Internas como ente regulador en la aplicación y la recolección de los Impuesto Tributarios, en los últimos tiempos ha experimentado una gran expansión en la regulación de la aplicación de las leyes y la cobranza de los mismos. Y en su compromiso con la ciudadanía de seguir en constante mejoramiento a partir de año 2012 aprobó el reglamento para la emisión electrónica de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.

Este reglamento indica que se puede emitir documentos de transacciones tributarias mediante mensajes de datos, y que tienen la misma valides legal y tributaria que la factura impresa. Dentro de los requisitos para que sea válida la factura electrónica está la firma electrónica que es el que identifica y personaliza datos que se envían digitalmente de una manera íntegra, segura y confiable.

Este modelo ya está implementado en algunos países de Sudamérica como los son Chile, Brasil, Colombia, Perú, entre otros, el cual dio grandes resultados en las empresas y en la recaudación tributaria.

El objetivo de este documento es mostrar las ventajas y desventajas de la implementación de las empresas de este sistema, para lo cual se tomó como ejemplo una empresa comercial que importa materiales de ferretería el resultado de la estimación de costos por la emisión de documentos electrónicos arrojó que este va tener un impacto poco positivo en el flujo de efectivo por que se tendrá que incurrir en costos

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

adicionales a diferencia de la emisión de preimpresos pero que tendrá grandes ventajas porque toda la información de los comprobantes de ventas y documentos complementarios va a estar en línea y esto tendrá como consecuencia la mejora en los procesos administrativos de la empresa.

PALABRAS CLAVES

Factura electrónica, firma electrónicas, IVA cobrado, IVA pagado, Crédito Tributario, agente de retención, contribuyentes, contribuyente de Régimen simplificado, emisor, receptor, mensaje de datos, Token, Roaming, archivo, comprobantes de venta.

ABSTRACT

In our country the Internal Revenue Service as a regulator in the application and collection of Tax Tax in recent times has experienced a great expansion in the regulation of the enforcement and collection thereof. And in his commitment to citizenship continue constantly improving from year 2012 adopted rules for issuing electronic bills of sale, retaining and supporting documents.

This regulation states that documents can be issued tax transactions by data messages, and have the same legal and tax validity to print the invoice. Among the requirements to be valid electronic invoice is an electronic signature which is what identifies and customize data sent digitally to a complete, safe and reliable way. This model is already implemented in some South American countries as are Chile, Brazil, Colombia, Peru, among others, which gave great results in business and tax

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

collection.

The aim of this paper is to show the advantages and disadvantages of implementing this system companies, for which was taken as example a commercial company that imports materials Hardware results from estimating costs for issuance of electronic documents showed this will have some positive impact on cash flow that will have to incur additional costs unlike the issuance of preprinted but will have great advantages because all the information of the sales receipts and supporting documents will be in line and this will result in improved administrative processes of the company.

Keywords

Electronic invoice, electronic signature, TAS charged, TAS paid, tax credit, withholding agent, taxpayers, taxpayer Simplified system, transmitter, receiver, data message, Token, Roaming, file, bills of sale.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

INTRODUCCION

El servicio de rentas internas con su afán de mejorar la recaudación de impuestos de una manera transparente, armónica y eficiente comunica el registro oficial No. 666 del 21 de marzo del 2012 aprueba el esquema de emisión de documentos de electrónicos mediante mensajes de datos. (SRI, SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, 2012)

En el año 2013 mediante registro oficial 215 emite el cronograma de implementación para las empresas públicas, telecomunicaciones, financieras y grandes contribuyentes sobre la aplicación de este esquema.

La facturación electrónica es un sistema mediante el cual el Servicio de Rentas Internas pone a disposición de los contribuyentes la emisión de documentos de venta, comprobantes de retención y documentos complementarios por medio de mensaje de datos.

Con este esquema este organismo de control desea eliminar la impresión de documentos en papel, además de que los datos de las transacciones de compra o venta de los contribuyentes quedan registrados en la base de datos de esta entidad y evita los requerimientos de información de los documentos emitidos por este sistema.

Por lo antes dicho es importante conocer de qué se trata el sistema de Facturación electrónica las ventajas y desventajas de la aplicación de este esquema y el impacto económico que tendría la misma.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

BREVE RESEÑA

En el año 1997 fue creado el Servicio de Rentas Internas (SRI) como una institución que regula y controla la aplicación de las leyes tributarias para las empresas del Ecuador.

En el año 2002 cuando entró en vigencia la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos mediante el suplemento del registro Oficial No. 557, esta entidad acepta que los documentos escritos y los mensajes de datos tienen un similar valor jurídico siempre y cuando se cumpla con lo que especifica esta ley que tiene que ser clara precisa y satisfactoria.

Ya para el año 2009 el SRI emite el registro oficial No.585 en el que se aprueban las Normas para la Emisión de Comprobantes de Ventas, Documentos Complementarios y Comprobantes de retención mediante mensajes de datos. (SRI, Resolución No. NAC-DGERCGC12-00105, 2012)

En el año 2012 con registro oficial No. 651 esta institución hace una reforma al “Reglamento de Comprobantes de ventas, documentos complementarios y comprobantes de retención”, en el que autorizan los mensajes de datos firmados electrónicamente. Con esta resolución se aprueba el esquema de emisión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios como Facturación Electrónica.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

Así mismo para el 2013 se establece el calendario de obligatoriedad para los diferentes grupos de empresas ecuatorianas del uso de este sistema aunque este calendario fue modificado para el 2014.

Para octubre del 2014 se realiza una reforma al reglamento en el que se establece que el RIDE tiene la misma validez tributaria que los establecidos en los comprobantes de venta, retención y documentos complementarios. (SRI, RESOLUCION NAC-DGERCGC14-00790, 2014)

FIRMA ELECTRONICA

La firma electrónica es un instrumento de identificación con datos cifrados que sirve para personalizar y legalizar la información que será enviada por el internet y que es utilizada en el comercio electrónico. Esta información utiliza un método que encripta los datos convirtiéndolos de legibles a ilegibles lo que hace que se deba utilizar una clave para descifrarlos (JIMÉNEZ, 2012).

El realizar este proceso le da la seguridad que necesita utilizar este instrumento electrónico para efectuar transacciones vía WEB.

Según el Art.13 *“La firma electrónica son datos en forma electrónica consignados en un mensaje de datos, adjuntados o lógicamente asociados al mismo y que pueden ser utilizados para identificar al titular de la firma en relación con el mensaje de datos, e indicar que el titular de la firma aprueba y reconoce la información*

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

contenida en el mensaje de datos". (REGLAMENTO A LA LEY DE COMERCIO ELECTRONICO, 2002).

La firma electrónica tiene las siguientes características:

- Representa a una sola persona.
- Debe estar bajo el control del firmante.
- Está vinculada a una información o mensajes de tal forma que si este es cambiado la firma es invalida. (Angarita, 2010)

Por lo antes indicado se puede decir que el firmar electrónicamente es legalmente igual que firmar en forma manuscrita y tendrá los mismos valores jurídicos que los documentos escritos. Esta siempre será ligada de manera exclusiva a un titular. (REGLAMENTO A LA LEY DE COMERCIO ELECTRONICO, 2002)

Cabe recalcar que una firma electrónica no es una firma manuscrita digitalizada, para que sea una firma electrónica debe estar certificada y emitida por una entidad de certificación autorizada.

Es importante mencionar el gran valor de la firma electrónica, ya que la misma es la que va a dar la validez legal y tributaria a la facturación electrónica.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

**COMPROBANTES DE VENTAS, DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS Y
COMPROBANTES DE RETENCIÓN.**

Para entender lo que es la facturación electrónica, primero debemos conocer y saber para que sirven los comprobantes de ventas, retención y documentos complementarios.

Estos comprobantes se dividen para el SRI en tres grupos:

1. Comprobantes de venta: que son documentos que respaldan las transacciones de las transferencias de bienes o servicios que tienen las empresas o personas jurídicas. Estos son:

- **Facturas:** Emiten los **contribuyentes** que tiene derecho a crédito tributario.
- **Notas de Venta RISE:** Emiten los contribuyentes de régimen simplificado.
- **Tiquetes emitidos por máquinas registradoras y boletos o entradas a espectáculos públicos:** Documentos que se entregan a usuarios finales es decir que no especifica identificación del comprador.
- **Otros documentos autorizados:** Otros documentos que no están en los anteriores tales como los que emiten las instituciones Financieras, del estado, en las

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

importaciones, exportaciones, tickets aéreos que representas costos y gastos.

2. Comprobantes de retención: que es documento que respalda el valor que se descuenta de la factura del impuesto que realizan las personas naturales y jurídicas que actúan como agente de retención.

3. Documentos complementarios: los documentos complementarios son los respaldos para las devoluciones, descuentos, beneficios, cobros adicionales al comprobante de venta, y para la movilización de la mercadería de un lado al otro dentro del país estos son:

- **Notas de Créditos:** Devoluciones, descuentos bonificaciones
- **Notas de Débitos:** Cargos adicionales por intereses, costos, gastos adicionales.
- **Guías de Remisión:** Movilización de la mercadería.

El Servicio de Rentas internas para validar estos documentos les asigna un número de autorización con el que lleva un registro del tipo de documentos que emite cada contribuyente y que tipo de transacciones realiza, la asignación del número de autorización es en línea por medio de la página que posee el SRI, www.sri.gob.ec.

Hay 3 tipos de emisión de comprobantes:

1. Autoimpresores: que es por medio de sistemas computarizados en el que el documento lo emite directamente el contribuyente con un número de autorización asigna mediante solicitud el SRI.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

2. **Preimpresos:** Son documentos que se mandan a elaborar por medio de las imprentas.

3. **Electrónicos:** documentos emitidos mediante mensajes de datos este tipo de documentos es validado en línea con el SRI. (REGLAMENNTO DE COMPROBANTES DE VENTA RETENCION Y DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS, 2010)

Todos estos documentos deben de regirse al “REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA RETENCIÓN Y DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS”

FACTURACION ELECTRONICA

La facturación electrónica es un nuevo sistema de emisión de comprobantes de ventas con validación tributaria en el que se elimina el papel y este es reemplazado por la transmisión de datos por vía electrónica.

PROCESO DE IMPLEMENTACION DE LA FACTURACION ELECTRONICA.

Con resolución No. NAC-DGERCGC12-00105 publicada en R.O. 666 del 21 de marzo del 2012, emiten las normas para el esquema que se aplicará para la emisión de comprobantes de venta, retención, y documentos complementarios de manera electrónica. (SRI, Resolución No. NAC-DGERCGC12-00105, 2012).

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

La cual indica que se pueden emitir FACTURAS, COMPROBANTES DE RETENCION, NOTAS DE CREDITO, NOTAS DE DEBITO y GUIAS DE REMISION, mediante mensajes de datos, pero para que esto ocurra hay que seguir ciertos pasos que indica el Reglamento de comprobantes de venta, retención y complementarios.

Cabe indicar que el SRI ya emitió un calendario de obligatoriedad para las empresas según la Resolución NAC-DGERCGC13-00236, Registro Oficial 956 de 17 de Mayo de 2013 pero este fue modificado con Resolución NAC-DGERCGC14-00157, Registro Oficial 215 de 31 de marzo de 2014 y el que tuvo un último cambio con la Resolución NAC-DGERCGC14-00366, Registro Oficial 257 de 30 de mayo de 2014 el cual determina el cronograma de la siguiente manera:

Desde el 1 de Junio 2014 tienen obligación las Instituciones Financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, Empresas que brinden servicios de Televisión Pagada y telecomunicaciones, como los Bancos y Tvcable, etc.

En el mes de Agosto del 2014 las emisoras y administradoras de Tarjetas de Crédito como por ejemplo Diners club, Pacificard etc. En el mes de octubre 2014 los grandes contribuyentes entran a emisión de documentos electrónicos tales como CORPORACION LA FAVORITA, COORPORACION EL ROSADO, etc.

En enero del 2015 todos los contribuyentes especiales que sean autoimpresores es decir que impriman los documentos desde sus mismos equipos, que realicen sus

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

transacciones de venta vía WEB, y exportadores como por ejemplo Mercado Libre, MEXICHEM etc.

Aún no establecen calendario para las pequeñas empresas pero es probable que para el año 2016, todos los contribuyentes apliquen este tipo de facturación.

Es de conocer que desde el año 2012 el SRI elaboró un plan piloto para la implementación de la facturación electrónica, alrededor de 40 empresas entraron a la migración de sus datos mediante este sistema entre las que está CORPORACION LA FAVORITA, CORPORACION EL ROSADO entre otros ya para el 2014 ya es una obligación para algunas empresas el tener implementado este sistema. (HOY, 2014). Entre las empresas que entraron en producción en la emisión de documentos electrónicos están TELCONET que entro en producción en el mes de abril del 2013, Corporación El Rosado y Eveready ECUADOR C.A. en agosto del 2013.

En el siguiente cuadro se muestran todos los grupos de contribuyentes que tienen el SRI y en el se puede apreciar el porcentaje de empresas que ya entraron y que están por entrar a la emisión de documentos electrónicos.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

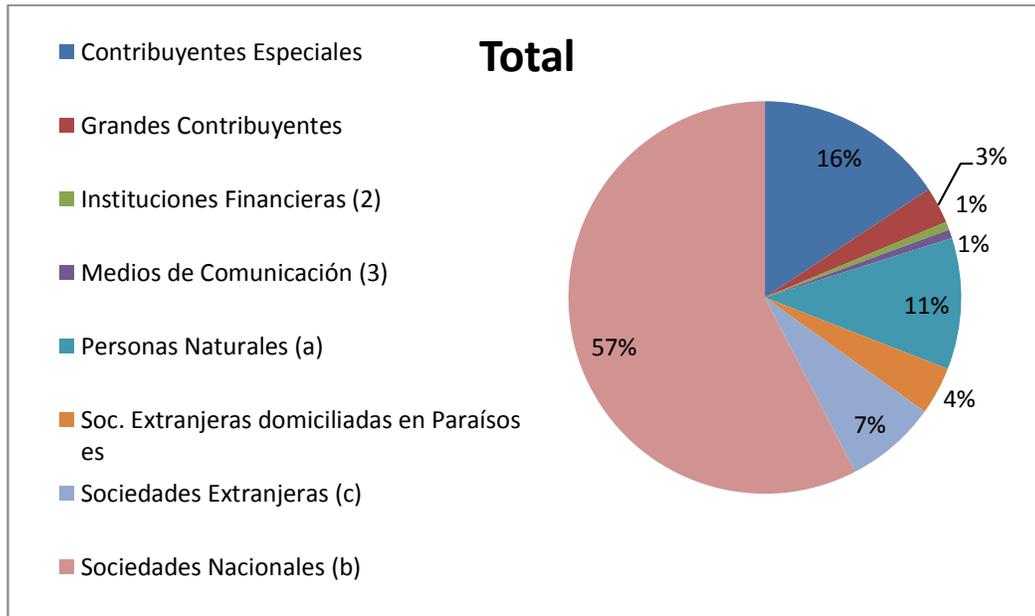


Figura 1. Grafico que representa los grupos de contribuyentes que tiene el SRI. Fuente Catastro Grandes Contribuyentes 2014. Autor Servicio de Rentas Internas. (SRI, 2014)

En el grafico se puede apreciar que los contribuyentes especiales representan un 16%, los grandes contribuyentes 3%, las Instituciones Financieras en 1%, los medios de comunicación en 1%, este grupo representa el 21% de contribuyentes que para el 2015 ya están obligados a emitir comprobantes electrónicos. (SRI, Resolución NAC-DGERCGC14-00366, 2014).

Por ello para poder implementar este sistema los contribuyentes deben seguir los siguientes pasos:

1. Primero hay que sacar un certificado de firma electrónica de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 8 de la ley de comercio electrónico, este se lo puede solicitar en cualquier entidad de certificación autorizada estos pueden

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

ser: Banco Central Ecuador, Security Data (www.securitydata.net.ec) y ANF (www.anf.ec).

2. Si se solicita en la página del Banco Central del Ecuador (www.eci.bce.ec) se debe escoger la opción firma electrónica, solicitud de certificado aquí se realiza la solicitud del certificado digital de firma electrónica ingresando por esta vía la solicitud, llenando los datos que indican.

3. Para enviar la solicitud se llenan unos campos pero uno de los que más debemos considerar es el tipo de contenedor para el certificado que puede ser en Token, archivo, HSM, Roaming que va a ser el método en el que se va a guardar la firma electrónica de acuerdo al uso que se desee y por el que están divididos los costos que hay que cancelar por el mismo.

- a. **Token:** es un método de almacenamiento USB, con clave para cada transacción.
- b. **Archivo:** es un método de almacenamiento que se puede hacer en un servidor o computador para transacciones de forma masiva.
- c. **HSM:** Es un método de almacenamiento de mucha seguridad, muy rápido y conveniente para transacciones masivas
- d. **ROAMING:** es un método de almacenamiento que es utilizado por medio de una aplicación o un programe vía web.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

4. Una vez realizada la solicitud y elegido el tipo de firma que se requiere se cancela en cualquiera de las formas de pago que el Banco Central del Ecuador ofrece.

5. Luego de esto el representante legal de la compañía o dueño de la empresa se acerca a esta entidad a registrar la firma.

6. Con la firma electrónica, se procede a realizar la solicitud en la página del SRI, para emisión de los documentos electrónicos.

7. Una vez aprobada la solicitud, por única vez se ingresará a la aplicación de PRUEBAS en la página del SRI www.sri.gob.ec en la opción comprobantes electrónicos, para efectuar los ajustes necesarios en el sistema informático de la empresa para emisión de dichos comprobantes de venta, es de indicar que en este aplicativo los documentos generados no son válidos y no tienen sustento tributario, pero deben cumplir con el Reglamento de comprobante de ventas, retención y documentos complementarios.

8. El SRI luego de la solicitud de firma electrónica proporcionará un número determinado de claves de acceso para cuando se tenga alguna contingencia electrónica, esta clave de acceso es un requisito que hace único cada comprobante y sirve para validar si está autorizado, tiene una longitud por 49 números, compuestos por la fecha de emisión en días, mes, año, tipo de comprobante, numero de ruc, tipo de ambiente (prueba o producción), serie, número de comprobante, código de número, tipo de emisión, digito verificador.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

9. Se deberá tener enlaces WEB-SERVICES (servicios en línea) que son medios en que se podrá efectuar envío, recepción, validación y autorización o rechazo de los comprobantes electrónicos por cada transacción.

10. La autorización que otorga el SRI será única para cada documento, ya que está compuesta por 37 dígitos conformados por la fecha, hora, número de ruc y código numérico.

11. Implementar un sistema informático para la emisión de Facturas electrónicas si se realiza masivas emisiones de documentos para la correcta parametrización de la misma hay que seguir las recomendaciones de la ficha técnica que se encuentra disponible en la página del SRI o utilizar el programa que nos ofrece en caso de que la emisión de documentos no sea mucha.

12. Este programa se lo puede descargar de la página del SRI en la opción servicios en línea, esta herramienta se llama Comprobantes Electrónicos esta debe ser instalada en su equipo de computación, cabe recalcar que hay que seguir las recomendaciones que da el manual de usuario que ofrece la página para lograr con éxito la instalación de este aplicativo.

La facturación electrónica en cada empresa tiene que comenzar con los directivos y gerentes que tienen que conocer sobre el tema y comenzar a tomar las medidas necesarias para el cambio.

1. Estos tienen que medir el costo de la inversión para algunos casos, por la compra de equipos y software.

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

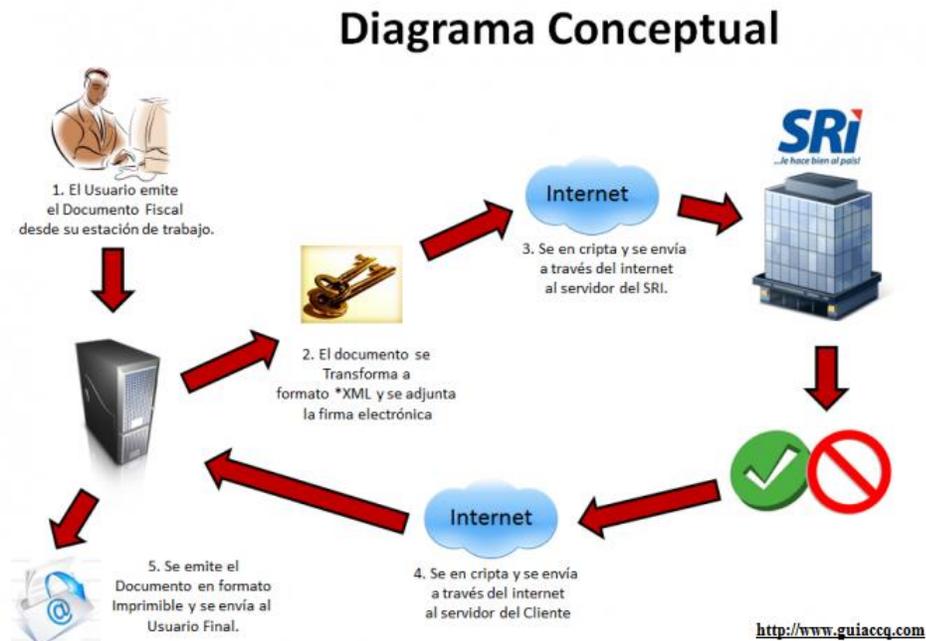
CAROLA CARRILLO CEDEÑO

2. El impacto que va a tener en el personal el cambio de sistema.
3. La capacitación sobre los documentos electrónicos que se le debe dar a todo el personal.

La creación de los documentos electrónicos va a causar un poco de “revolución cultural” ya que a pesar que muchas empresas tienen internet, a las personas les cuesta aceptar el cambio y algunos empresarios de pequeñas y medianas empresas pueden estar un poco temerosos de este cambio. (GOMA, 2009)

DIAGRAMA CONCEPTUAL

La emisión de documentos mediante facturación electrónica funciona de la siguiente manera como se muestra en el diagrama conceptual:



FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

Figura 2 Diagrama conceptual que representa la Facturación Electrónica
Fuente. Ecuacopia Solutions – Facturación Electrónica 2013. Autor. Ecuacopia
Solution. (ECUACOPIA SOLUTION, 2013)

La emisión de un documento de forma electrónica empieza con el usuario que emite el documento desde su computador, este se transforma en un formato XML (tipo de archivo que con el que trabaja el SRI para leer datos) y se añade la firma electrónica, este se viaja por la web hasta el servidor del SRI, aquí se valida y es devuelto al contribuyente emisor y el mismo lo envía al cliente - receptor o usuario final. (ECUACOPIA SOLUTION, 2013)

Es de recalcar que los archivos viajan por el internet de manera encriptada es decir protegida para que no pueda ser leída sin una clave.

Como la modalidad de facturación electrónica es nueva en nuestro país, es SRI aprobó un formato para impresión que se puede entregar a los contribuyentes llamado RIDE, que es un documento que tiene validez legal y que se deberá imprimir cuando el consumidor no dé su consentimiento de recibir el comprobante electrónico, cuando sea solicitado por el usuario, y cuando la compra sea para un consumidor final

Con este sistema el SRI tiene información en línea al detalle de todas las compras y ventas que tiene cada contribuyente, esto ahorra tiempo ya que esta información reposa en la base de datos de esta entidad.

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

PAISES QUE EMITEN FACTURAS ELECTRONICAS EN SUDAMERICA

Se puede indicar que la facturación electrónica no es un procedimiento nuevo, ya que hay algunos países que ya lo implementaron, el primero en Sudamérica fue Chile en el año 2002 en el que el Servicio de Impuestos aprobó que la factura electrónica sea legalmente válida este proceso, con esto este país tuvo una exitosa recaudación de impuestos debido al control y eficiencia que se tiene con esta aplicación y con esta aplicación se obtuvo un ahorro del 80% sobre los costos de la emisión con la factura tradicional. (Mayra & Cesibel, 2011).

Colombia, entro a este proceso en el año 2005, esta establece que la factura electrónica podrá usar cualquier tecnología sin un estándar establecido, siempre que cumplan con todos los requisitos establecidos por la ley de comprobantes electrónicos de ese país. Esta es una diferencia con la aplicación en Ecuador ya que el envío de información es mediante un formato en XML. (RUIZ, 2007). El diario de Occidente de Colombia indica que con la aplicación de la facturación electrónica da un ahorro del 60% aproximado en los costos. (CARDENAS, 2012)

Otros países en Sudamérica en aplicar este método de facturación fueron Brasil, Argentina y Perú este último recién inicio la aplicación de este método en las empresas a finales del 2013 este también tiene un formato preestablecido y aún están asesorando las empresas para la implementación de este método. (CORREO, 2014)

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

Para demostrar el impacto en el flujo de efectivo empresarial tomaremos de ejemplo a una empresa comercial que está en el proceso de implementación de este sistema, su actividad es la importación y venta de materiales de ferretería, esta empresa tiene un promedio de ingresos en ventas mensuales de 6.000.000,00 de las cuales se emiten alrededor de 7378 documentos en promedio mensuales. El gasto por los formularios preimpresos es de alrededor de 1035.39, el gasto por personal promedio mensual es 3336.09 y los otros gastos que incurren en la emisión de los mismos es 464.40 esto da como resultado un gasto de 0.66 centavos por documento preimpreso.

Documentos emitidos	7378	
Gastos en que se incurren		
Gastos de empleados	3.336,09	Mensual
Gastos de los formularios	1.035,39	Promedio Mensual
Gastos de cinta de impresión	<u>464,40</u>	Promedio Mensual
Total gastos que se incurren por emisión de documentos	4.835,88	
Precio por emisión de documentos	0,66	

De forma anual los rubros por emisión preimpresa serían como se detalla a continuación.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

Promedio de documentos impresos anual	88536
Gastos en que se incurren al año	
Gastos de empleados	40.033,08
Gastos de los formularios	12.424,67
Gastos de cinta de impresión	<u>5.572,80</u>
Total gastos que se incurren por emisión de documentos	58.030,55
Precio por emisión de documentos	0,66

Con la implementación de la emisión de documentos de manera electrónica, las impresiones se tendrá que contratar a una empresa que nos sirva para la transmisión de datos vía web desde el servidor al usuario esta tiene un costos de inversión por la instalación del software de **10.000** y el costo por envío e impresión es de 0.82 USD como se muestra en el cuadro.

Documentos emitidos	7378
Costo de implementación de Facturación Electrónica	
Inversión implementación	277,78 Mensual
Gastos de empleados	3.336,09 Mensual
Costo por la transmisión de datos	500,00 Mensual
Costo por resma de hojas	1503,98
Costo por la impresión	<u>464,40 Mensual</u>
Total gastos que se incurren por emisión de documentos	6.082,25
Precio por emisión de documentos	0,82

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

En el siguiente cuadro se mostrará el desembolso mensual de los rubros analizados con el que podremos analizar el desembolso de dinero que implica para la empresa los documentos Preimpresos en un año.

Desembolsos Mensuales de los rubros de costos analizados							
MESES	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
Suministros	2.106,00	420,00	1.540,00	1.803,00	788,00	369,00	
Empleados	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	
Cintas de Impresión	372,98	492,95	494,88	483,89	345,78	495,92	
TOTAL DE GASTOS	5.815,07	4.249,04	5.370,97	5.622,98	4.469,87	4.201,01	
Variación		37%	-21%	-4%	26%	6%	
MESES	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Suministros	1.416,00	687,50	189,00	1.568,00	1.435,17	103,00	12.424,67
Empleados	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	40.033,08
Cintas de Impresión	492,88	464,98	535,55	398,70	498,55	495,74	5.572,80
TOTAL DE GASTOS	5.244,97	4.488,57	4.060,64	5.302,79	5.269,81	3.934,83	58.030,55

En el cuadro anterior podemos apreciar que la compañía tiene un desembolso anual de \$ 58.030,55 por la emisión de documentos Preimpresos, lo que equivale a 0.08% sobre los ingresos por ventas de la compañía.

En el siguiente cuadro vamos a ver el desembolso de dinero mensual con la facturación electrónica.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

Desembolsos Mensuales de los rubros de costos analizados en Facturación Electrónica							
MESES	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
Inversión implementación	833,34	833,34	833,34	833,34	833,34	833,34	
Gastos de empleados	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	
Costo por la transmisión de datos	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	
Costo por resma de hojas	3.059,12	610,08	2.236,96	2.618,99	1.144,63	536,00	
Costo por la impresión	492,88	464,98	535,55	398,70	498,55	495,74	
	8.221,43	5.744,49	7.441,94	7.687,12	6.312,61	5.701,17	
MESES	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Inversión implementación	833,34	833,34	833,34	833,34	833,30	833,30	10.000,00
Gastos de empleados	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	3.336,09	40.033,08
Costo por la transmisión de datos	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
Costo por resma de hojas	2.056,85	998,65	274,54	2.277,64	2.084,69	149,62	18.047,76
Costo por la impresión	492,88	464,98	535,55	398,70	498,55	495,74	5.772,80
	7.219,16	6.133,06	5.479,52	7.345,77	7.252,63	5.314,75	79.853,64

Este demuestra que con este método hay un incremento del 38% en el desembolso de efectivo anual lo que equivale a \$ 79.853,60, lo que equivale a un 0.11% sobre los ingresos de las ventas.

Con la última resolución que emitió el SRI en el que indica que el RIDE es un documento que tiene sustento tributario y que es obligatorio la impresión del mismo en caso del que el contribuyente lo solicite, el costo de implementar la facturación

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

electrónica resulta mayor a la emisión de documentos Preimpresos, y el desembolso a nivel del efectivo también se incrementa.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA EMISION ELECTRONICA

VENTAJAS

- Ahorra de espacio físico al no tener que archivar los documentos.
- Ahorro de tiempo en la emisión del documento.
- La entrega de los documentos es en línea.
- Se evita la pérdida de documentos.
- Facilidad en la emisión de los documentos.
- Aumento de la eficiencia y mayor agilidad en el proceso administrativo.
- Mejora del control financiero de la organización.

DESVENTAJAS

- Dependencia a la tecnología y del correo electrónico.
- El rechazo del documento con el SRI en caso de mala emisión.
- La falta de conocimiento de la gente frente al uso y manejo de los documentos electrónicos.
- Desconfianza de los clientes y proveedores al no ver el papel impreso.
- Costos de la implementación para las empresas.

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

- En caso de problemas con el estado tributario en el SRI no se pueden emitir los documentos ya que este es rechazado por parte de esta entidad. (e-billing, 2014)

Las percepciones del usuario sobre las características que se tiene con la emisión de facturación electrónica son que son de gran utilidad ya que con esto mejora su desempeño en el trabajo, de fácil uso ya que no demanda un esfuerzo mayor al que realiza actualmente y seguridad en que lo que se está realizando está bien. (ORTEGA & CINCA, 2009).

BENEFICIOS

- Otro beneficio es la mejor diligencia en los procesos de auditoria
- Se elimina la probabilidad de falsificación de los documentos.
- Autenticidad e Integridad de la información
- Conservación del medio ambiente al utilizar menos papel. (URUGUAY, 2013)

METODOLOGIA

La metodología a utilizar va a ser de tipo documental por que se va a revisar la información de las normas y leyes Ecuatorianas, sobre que es la facturación electrónica, que necesita realizar una empresa para aplicarlo. Además de analizar investigaciones, revistas, periódicos y páginas Web, de cuál es el impacto económico que tendría en la empresa.

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

La población sobre la que se efectuó el estudio es finita, porque se tomó los grupos de contribuyentes ecuatorianos que están en proceso de implementación de este método de facturación.

La muestra del estudio es probabilística, ya que indica que todos individuos de la muestra tienen que tener la misma posibilidad de ser elegidos y cualquier empresa puede Ecuatoriana puede adoptar este sistema.

El entorno en que se realizó la investigación es basado en las leyes y políticas administrativas que da el SRI, para los documentos emitidos de forma electrónica.

La técnica e instrumento que se utilizó es la del marco lógico ya que este indica que se efectúa una planificación en el proceso de investigación, integran tres componentes muy importantes que son viabilidad, coherencia y evaluabilidad de la investigación.

RESULTADOS

Tenemos como resultado de la investigación de la emisión de documentos electrónicos:

El conocer sobre que significa emitir documentos de forma electrónica y cuáles son los requisitos para su implementación.

Se sabe que para poder implementar este sistema primero se debe tener una firma electrónica que esté certificada por una entidad calificada para ello, y que cuente con las normas que indica el reglamento.

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

El SRI tiene una herramienta para la aplicación de este modelo y que es de fácil uso, y que en su página Web están todos los esquemas que desarrollar el sistema en las empresas.

Ya son algunos países en Sudamérica que han implementado la emisión de documentos electrónicos y que han tenido los resultados esperados.

La facturación electrónica trae ahorro y eficiencia en los procesos administrativos de las empresas.

Por el ejemplo presentado podemos darnos cuenta que la emisión de documentos electrónicos tiene un costo más elevado que la de los documentos preimpresos ya que se incurre en gastos como la implementación del sistema y la obligatoriedad de la impresión de papel.

A nivel de los desembolsos de efectivo hay un descargo mayor del dinero por la implementación de este sistema pues el costo es un poco más elevado.

ANALISIS DE LOS RESULTADOS

Para el análisis de los resultados vamos a considerar los siguientes puntos:

Para emitir comprobantes de forma electrónica es necesario contar con una firma electrónica que es lo que le va a dar la validez legal al documento.

El SRI tiene a disposición de todos los contribuyentes un portal para la emisión, consulta y generación de comprobantes electrónicos.

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

Para el análisis de los resultados de este documento se tomó como ejemplo a una empresa comercial que tiene desembolso de efectivo por los rubros de compra de formularios, cinta de impresión y personal que emite los documentos estos tienen un gasto anual de \$ 58.030,55 lo que equivale a un 0.08% de las ventas anuales, y que con facturación electrónica hay y desembolso de dinero de \$ 79.853,60 lo que equivale a 0.11% de las ventas anuales, pero este bajaría en un 0.01% el siguiente año ya que no se consideraría los \$ 10.000,00 de la inversión por implementación del sistema.

Por los rubros antes mencionados podremos indicar que así como hay beneficios en el área administrativa porque la fluctuación de la información es más rápida, también el cambio de modalidad de emisión tiene como resultado un costo en el flujo de efectivo más elevado,

CONCLUSION

Como conclusión tenemos que la factura electrónica es un documento comercial con validez tributaria que se emite vía electrónica que va a reemplazar a la factura física y que cumple con todas las características que indica el reglamento de comprobante de ventas, retención y complementarios

La firma electrónica tiene la misma validez que la firma manuscrita pero esta es usada en medios informáticos que respaldarán de manera legal la información que se envía.

FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

Al emitir el reglamento de obligatoriedad de la emisión de documentos electrónicos el SRI se vio obligado a crear y ofrecer a los usuarios una herramienta que permitirá a los contribuyentes aplicar en sus empresas la facturación electrónica.

En países como Chile y Colombia que ya implementaron este proceso el resultado fue entre el 60% y 80% de ahorro de gastos por emisión de documentos.

Este procedimiento hace que haya un mejor control en el área financiera de la empresa, se tiene la información exacta de las facturas emitidas y recibidas lo cual mejora el flujo de efectivo por ventas dentro de la empresa, pero el coste de la implementación es más caro.

BIBLIOGRAFIA

- Angarita, N. R. (9 de marzo de 2010). Documento GECTI nro. 10. *Revista de Derecho Comunicaciones y Nuevas Tecnologías*.
- CARDENAS, E. R. (10 de julio de 2012). FACTURA ELECTRONICA. *DIARIO EL OCCIDENTE*.
- CORREO, D. E. (10 de JULIO de 2014). *CORREO*. (R. MULTIMEDIA, Editor) Obtenido de <http://diariocorreo.pe/ultimas/noticias/10165448/peru-es-el-quinto-pais-en-sudamerica-en-impl>
- e-billing. (2014). *ESDINAMICO*. Obtenido de ESDINAMICO: www.esdinamico.com
- ECUACOPIA SOLUTION*. (8 de AGOSTO de 2013). Obtenido de PROFESIONALES INTEGRADORES DE TECNOLOGIA: <http://facturacionelectronicaecuacopia.blogspot.com/>
- GOMA, I. P. (2009). COMO OPTIMIZAR LA FACTURA ELECTRONICA. *ESTRATEGIA FINANCIERA*, 50-54.
- HOY, D. (4 de ABRIL de 2014). La migración digital se iniciará en junio y se extenderá hasta inicios de 2015 . *DIARIO HOY*.

**FACTURACION ELECTRONICA EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL FLUJO DE EFECTIVO EMPRESARIAL**

CAROLA CARRILLO CEDEÑO

INEC. (2014). *Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos*. Obtenido de www.inec.gob.ec

JIMÉNEZ, D. L. (2012). *LA AUTORREGULACIÓN DE LA FIRMA DIGITAL*. CHILE.

Mayra, G. R., & Cesibel, M. N. (2011). Anlisis del proceso de implementacion de la facturacion electronica en el Ecuador desde el año 2009. Cuenca, ECUADOR.

ORTEGA, B. H., & CINCA, C. S. (2009). ¿Qué induce a las empresas a adoptar facturación electronica? Efecto de las percepciones y del entorno competitivo . *UNIVERSIA BUSINESS REVIEW*, 96-120.

REGLAMENNTO DE COMPROBANTES DE VENTA RETENCION Y DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS. (30 de JULIO de 2010). *Registro Oficial N° 247 Año I*. QUITO, ECUADOR.

REGLAMENTO A LA LEY DE COMERCIO ELECTRONICO. (31 de 12 de 2002). *REGISTRO OFICIAL 735*. ECUADOR.

RUIZ, W. R. (2007). ESCENARIO Y MARCO LEGAL DE LA FACTURACION ELECTRONICA EN COLOMBIA. *REVISTA DE DERECHO COMUNICACIONES Y NUEVA TECNOLOGIA*.

SRI. (21 de marzo de 2012). Resolución No. NAC-DGERCGC12-00105. ECUADOR.

SRI. (9 de MARZO de 2012). *SERVICIO DE RENTAS INTERNAS*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/10138/10044>

SRI. (17 de MAYO de 2013). Resolución NAC-DGERCGC13-00236 . *Registro Oficial 956* . QUITO, ECUADOR.

SRI. (Agosto de 2014). FICHA TECNICA. *Manual de Usuario, catálogo y especificaciones tecnicas "Emision de Comprobantes Electronicos", VERSION 1.6*. ECUADOR.

SRI. (30 de MAYO de 2014). Resolución NAC-DGERCGC14-00366. *Registro Oficial 257*. QUITO, ECUADOR.

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS. (2013). Obtenido de www.supercias.gob.ec

URUGUAY, C. D. (16 de OCTUBRE de 2013). *FACTURA ELECTRONICA: COMO PREPARARSE PARA SU IMPLEMENTACION*. Obtenido de www.cnccs.com.uy