



Perspectivas de la facturación electrónica por los microempresarios de la comuna
dos de Neiva

Carlos Edwar Vargas Ñustes
Dayana Estefany Celis Torres

Corporación Universitaria Minuto de Dios
Rectoría Sur.
Sede Neiva (Huila)
Programa Contaduría Pública
Abril de 2024.

Perspectivas de la facturación electrónica por los microempresarios de la comuna
dos de Neiva

Carlos Edwar Vargas Ñustes
Dayana Estefany Celis Torres

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Contador
Público

Asesores

Mg. Luz Mery Celis Murcia
Mg. Pedro Camilo Checa Cundar

Corporación Universitaria Minuto de Dios
Rectoría Sur
Sede Neiva (Huila)
Programa Contaduría Pública
Abril de 2024.

Dedicatoria

Dedicamos la culminación de este trabajo de grado a Dios por su amor incondicional, por ser la guía constante para finalizar este proyecto. Sus manos han estado presentes en cada paso de nuestro viaje, brindándonos fuerzas en tiempos de debilidad y mostrando el camino cuando estábamos perdidos. Su gracia y misericordia han sido nuestra roca, y por eso le damos gracias desde lo más profundo de nuestros corazones.

A nuestras familias por el apoyo que nos han brindado y especialmente a todas aquellas personas que creyeron en el desarrollo de este estudio de investigación, docentes, compañeros y amigos que jamás dejaron de creer, en que cuando trabajas fuerte, obtienes grandes resultados. A los seres queridos que hoy no se encuentran con nosotros, pero que nos apoyan desde donde están y especialmente a los respectivos docentes y a todos los colaboradores internos y externos de la universidad y a todos los microempresarios de la comuna dos, quienes nos facilitaron el acceso a toda la información requerida para llevar a cabo este estudio.

Agradecimientos

A nuestros respetados profesores, especialmente a: Yanny Milena Escobar García, Luz Mery Celis Murcia, Pedro Camilo Checha Cundar, William Valencia Rivera y Andrés Soto Salinas les agradecemos por su dedicación incansable, su inspiración constante y su compromiso con nuestra educación y crecimiento personal. Han sido mentores excepcionales que han impartido conocimientos, fomentado el pensamiento crítico y cultivado nuestra pasión por aprender. Su influencia ha dejado una huella imborrable en nuestra vida, y siempre estaremos agradecidos por su impacto positivo.

A la familia, les damos gracias por su amor incondicional y apoyo, por estar a nuestro lado en todo momento; también, a toda la comunidad de microempresarios de la comuna dos, por ser una parte fundamental para culminar este proyecto.

Tabla de contenido

Resumen.....	1
Introducción.....	3
Planteamiento del problema.....	5
Pregunta de investigación:.....	7
Justificación e impacto de la investigación	7
Objetivos.....	10
Objetivo general	10
Objetivos específicos.....	10
Marco referencial	10
Estados del arte	11
Marco teórico.	12
Facturación electrónica:.....	12
Proceso de evolución histórica del sistema de facturación electrónica	17
Marco Conceptual.	19
Marco normativo	22
Marco contextual.....	26
Metodología de la investigación	29
Tipo de investigación	29
Muestra poblacional.....	30
Técnicas e instrumentos de recolección de la información	32
Variables de la investigación	33
Resultados	33
Análisis de resultados	39
Caracterización demográfica preliminar.....	39
Discusión de resultados.	53

Propuesta	55
Conclusión y Recomendaciones	55
Referencia.....	58

Listas de tablas

Tabla 1 Nueva clasificación de Microempresarios	23
Tabla 2 Nueva Caracterización de los grupos empresariales en Colombia.....	24
Tabla 3 Conformación geopolítica de la comuna dos (2) de Neiva, Barrios Incorporado en la muestra de estudio.....	27
Tabla 4 Distribución de la aplicación de la encuesta en la comuna dos de Neiva	31
Tabla 5 Sector económico al que pertenece la muestra de investigación	34
Tabla 6 Empleados laborando en cada establecimiento comercial de la muestra de estudio.....	35
Tabla 7 Ingresos del microempresario de la muestra de estudio.....	35
Tabla 8 Interacción del microempresario con la facturación electrónica.....	35
Tabla 9 Segmento de la muestra que expide facturación electrónica.....	36
Tabla 10 Conocimiento sobre las ventajas y desventajas sobre la facturación electrónica.....	36
Tabla 11 Consideraciones del microempresario que expide factura electrónica acerca de las ventajas de la facturación electrónica.....	36
Tabla 12 Consideraciones del microempresario que expide factura electrónica acerca de las desventajas de la facturación electrónica.....	37
Tabla 13 Factores que influyen en los microempresarios para implementar el sistema de facturación electrónica en su establecimiento comercial.....	38
Tabla 14 Barrios que constituyen la muestra de estudio	39
Tabla 15 Resultado de sectores mercantiles encontrados en la muestra de estudio	40
Tabla 16 Detalle porcentual de las desventajas de la facturación electrónica según la muestra objeto de estudio.....	47

Tabla 17 *Detalle porcentual de las ventajas de la facturación electrónica según la muestra objeto de estudio.....* 48

Tabla 18 *Efectos evidenciados por la implementación de la facturación electrónica en los negocios de la comuna dos de Neiva.....* 50

Listas de figuras

Figura 1 <i>Comuna Nororiental de Neiva, división geopolítica.....</i>	27
Figura 2 <i>Descripción porcentual de los 3 sectores analizados con relación al número de empleados.....</i>	42
Figura 3 <i>Ingresos mensuales de los encuestados por sector económico</i>	43
Figura 4 <i>Conocimientos sobre facturación electrónica de la muestra de estudio .</i>	44
Figura 5 <i>Ventajas de la facturación electrónica</i>	46
Figura 6 <i>Desventajas de la facturación electrónica según la muestra objeto de estudio.....</i>	48
Figura 7 <i>Efectos ligados a la adaptación del sistema de facturación electrónica en la actividad comercial del microempresario.....</i>	51

Resumen

Esta investigación se planteó como un estudio de tipo cuantitativo descriptivo, teniendo como objetivo general analizar la perspectiva de los microempresarios de la comuna dos (2) de Neiva, Huila, sobre el impacto generado por la implementación de la facturación electrónica en sus establecimientos comerciales. Adicionalmente, el estudio identificó el conocimiento que esta población tenía por el tema en mención, así como las ventajas y desventajas, consideradas por ellos sobre el proceso de implementación de este sistema en sus negocios comerciales.

A través de los datos obtenidos por el instrumento de recolección de información (encuesta), se distinguieron los conocimientos y se analizaron los alcances y las limitaciones de la facturación electrónica, permitiendo identificar que existe gran desconocimiento sobre este proceso, lo que ocasiona barreras de inoperatividad, temor y falta de comprensión del uso de las tecnologías digitales, todo ello en relación a que, de los 119 microempresarios que configuraron la muestra investigativa, solamente el 23% se adaptó en este nuevo entorno de comercio digital, con relación al 77% restante.

En consecuencia, se precisa que dentro de los factores más influyentes se encuentran: el aumento de los gastos y costos para implementar el sistema de facturación electrónica, la optimización de los procesos contables y administrativos, facilidad en el reconocimiento de costos y gastos (trazabilidad contable), que permite automatizar y tener un mayor control de la información reconocida dentro de los hechos económicos, simplificando los trámites y consiguiendo disminuir el uso de papel, lo que ocasiona minimizar la huella de carbono.

Palabras claves: Facturación digital, microempresarios, tecnología comercial, implementación de sistemas, adopción tecnológica.

Abstrac:

This research was conceived as a descriptive quantitative study, with the general objective of analyzing the perspective of micro-entrepreneurs in the second commune (2) of Neiva, Huila, regarding the impact generated by the implementation of electronic invoicing in their commercial establishments. Additionally, the study identified the knowledge that this population had on the mentioned topic, as well as the advantages and disadvantages considered by them regarding the implementation process of this system in their commercial businesses.

Through the data obtained from the information collection instrument (survey), the knowledge was distinguished and the scope and limitations of electronic invoicing were analyzed, allowing the identification that there is a great lack of knowledge about this process, which causes barriers of inoperability, fear, and lack of understanding of the use of digital technologies, all of this in relation to the fact that, of the 119 micro-entrepreneurs that made up the research sample, only 23% adapted to this new digital commerce environment, in relation to the remaining 77%.

Consequently, it is noted that among the most influential factors are: the increase in expenses and costs to implement the electronic invoicing system, the optimization of accounting and administrative processes, ease in recognizing costs and expenses (accounting traceability), which allows automating and having greater control of the information recognized within economic events, streamlining procedures and thereby reducing paper usage, which in turn reduces the carbon footprint.

Keywords: Digital Invoicing, Micro-entrepreneurs, Commercial Technology, System Implementation, Technological Adoption.

Introducción

La presente investigación busca describir la apreciación de los microempresarios sobre la facturación electrónica, así mismo indicar las ventajas y desventajas que han obtenido esta población al implementar este nuevo mecanismo de control fiscal, que ha representado un cambio significativo en la dinámica comercial y administrativa para empresas de diversos tamaños en Colombia. Esta transformación no solo implica un paso hacia la modernización de procesos, sino que también plantea desafíos y oportunidades particulares para distintos sectores empresariales, en especial para los microempresarios.

En la Comuna Dos de la ciudad de Neiva, se observa un tejido empresarial conformado en gran medida por microempresas, las cuales se enfrentan a un entorno desafiante en su adopción y adaptación a la facturación electrónica. Este cambio puede impactar de manera significativa la gestión, los recursos y las operaciones cotidianas de estos establecimientos comerciales.

Por tanto, resulta relevante analizar en profundidad el impacto que genera la implementación de la facturación electrónica para los microempresarios en esta zona, con el fin de comprender los efectos concretos que este proceso genera en su actividad comercial. Al examinar los retos, oportunidades, barreras y beneficios que han surgido en la implementación de la facturación electrónica para los microempresarios en la Comuna Dos de Neiva, se detalla un panorama sobre los aspectos claves que rodean esta problemática en un contexto local y particularmente relevante para el entorno empresarial de la región.

Se realizó un análisis del marco regulatorio en materia fiscal, expedido por el congreso de la república, aplicado por la Dirección de Impuestos y de Aduanas Nacionales (DIAN), con el propósito de comprender el contexto sobre la implementación de la facturación electrónica en Colombia, apuntando a la masificación de la misma como

una herramienta de control fiscal que optimiza los procesos, de la cual se estima cumplir con los objetivos constitucionales de transparencia y equidad.

Por lo anterior, se definen conceptos importantes que permitan comprender el sistema de facturación electrónica como son: Código Único de Facturación Electrónica (CUFE), Código Único de Documento Electrónico (CUDE), y el código QR, siendo elementos esenciales para la facturación electrónica en Colombia, permitiendo la identificación y verificación de las facturas de manera eficiente, y que se encuentran inmersos para la elaboración de la misma, así como se definen conceptos con relación al contexto de los microempresarios.

Por último, esta investigación pretende analizar el contexto de los microempresarios con relación a la facturación electrónica, obteniendo su perspectiva sobre este nuevo mecanismo que deben implementar para obtener una ventaja competitiva, así como, mantenerse en el comercio inducidos por la era digital, el cual está en constante cambio y adaptación a las necesidades del mercado.

Finalmente, es importante precisar que el estudio se encuentra dividido en cuatro capítulos, el primero denominado: Planteamiento del problema, en cual se expone la situación problema, la justificación y los objetivos generales y específicos. El capítulo dos, denominado: Marco referencial, desarrolla el estado del arte, el marco teórico, el marco conceptual, el marco normativo y marco contextual. El capítulo tres presenta el Diseño Metodológico del estudio, exponiendo la tipología y enfoque de investigación, la población, la muestra de estudio y los instrumentos de recolección de datos. Por último, se da lugar al capítulo cuatro denominado: Análisis de Resultados, en el cual se exponen los hallazgos, la discusión académica y las recomendaciones. El estudio finiquita con el acápite de conclusiones.

Planteamiento del problema

La facturación electrónica es importante por cuanto representa un eslabón significativo en el mundo comercial actual, siendo así como los países del primer mundo tienen este sistema completamente establecido dentro de los locales y negocios, sin importar su antigüedad o tamaño; adicionalmente, es bien conocido que la facturación electrónica es trascendente por cuanto eleva los niveles de eficiencia y rapidez de las operaciones mercantiles, reduce costos financieros, incrementa los estándares de precisión y seguridad, disminuyendo a su vez los niveles de fraude, dando cumplimiento normativo a lo establecido por las leyes tributarias (Carrascal Velásquez et al., 2020).

De igual manera, este sistema de facturación potencia la gestión de datos y el análisis de información financiera, adicionalmente para Tosca Magaña et al., (2021), propende por las políticas de sostenibilidad ambiental, al reducir el uso de papel y el transporte físico de documentos, conservando los recursos naturales y reduciendo la huella de carbono en el planeta.

Sin embargo, es necesario aclarar, para entender la diferencia que hay entre la factura de venta y factura electrónica como título de valor, el concepto que se establece en el artículo 619 del Código de Comercio de Colombia, donde se estipula que los títulos valores: “son documentos necesarios para legitimar el ejercicio del derecho literal y autónomo que en ellos se incorpora. Pueden ser de contenido crediticio, corporativos o de participación y de tradición o representativos de mercancías” (Congreso de la República de Colombia, 1971).

Por lo anterior, se entiende que la factura electrónica, es un equivalente de la factura funcional, que permite registrar y avalar las transacciones de compra y venta de bienes, así como la prestación de servicios. Gracias a su implementación, los contribuyentes pueden comprobar de manera precisa sus ingresos y egresos, obteniendo

un mayor control fiscal y tributario, en estándares elevados de claridad y precisión sobre la situación financiera de una persona natural o jurídica.

Además, este título de valor es un documento clave para la declaración de impuestos, dado que, es a través de la facturación la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) proyecta una declaración sugerida con base en el conjunto de datos sobre las operaciones con terceros (sus clientes o usuarios), que las personas naturales y jurídicas deben presentar ante esta entidad periódicamente.

Es por ello, que el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, establece pautas a seguir para realizar el proceso de facturación electrónica por medio del decreto 2242 del 2015 suscrito por el ministro de Hacienda y Crédito Público donde “reglamentan las condiciones de expedición e interoperabilidad de la factura electrónica con fines de masificación y control fiscal” (República de Colombia, 2015). La factura electrónica ha incorporado el CUFE, una herramienta tecnológica que garantiza el reconocimiento inequívoco y la unicidad de cada factura. Esta implementación permite un mayor control fiscal y facilita la trazabilidad contable, optimizando la gestión financiera y combatiendo la evasión fiscal.

Aunque la entidad recaudadora de impuestos ha establecido fechas para la implementación y adaptación de la facturación electrónica a toda persona (natural o jurídica) que realice actividades comerciales superiores a las 5 Unidades de Valor de Tributario (UVT), como se establece en la Resolución 1092 de 2022, se evidencia resistencia ante el proceso por la falta de evolución de los negocios a la era digital. Esto se evidencia, ya que existen microempresarios registrados ante la cámara de comercio que actualmente no llevan contabilidad ni expiden la factura de punto de venta (con sus siglas en inglés Point of Sale “POS”), siendo esto un gran impacto negativo para el comercio por la falta de control y cumplimiento hacia lo establecido por la ley.

En últimas se tiene que existe un proceso sistemático de facturación digital, caracterizado por ser ágil, oportuno, vigente, eficiente y vanguardista, el cual no es conocido a cabalidad por la población de pequeños empresarios neivanos, y adicional a ello no está siendo implementado en sus negocios, locales o emprendimientos.

En ese orden de ideas, la presente investigación, se propone a analizar la perspectiva de los microempresarios de la comuna dos de Neiva sobre el impacto que ha generado la implementación de la facturación, identificando sus conocimientos sobre aspectos como la percepción que tienen respecto a los ventajas y desventajas que trae consigo implementarla; es así que se propone la siguiente pregunta de investigación:

Pregunta de investigación:

¿Cuál es la perspectiva de los microempresarios de la comuna dos de Neiva sobre el impacto de implementar la facturación electrónica para su establecimiento?

Justificación e impacto de la investigación

La investigación se basa en la necesidad de comprender y abordar un fenómeno de relevancia para el tejido empresarial de microempresarios de la Comuna Dos. La implementación de la facturación electrónica es un proceso que ha cobrado una creciente importancia en el ámbito empresarial en Colombia, por lo tanto, es crucial explorar sus implicaciones específicas en un contexto local como este.

Adicionalmente, es importante agregar que la facturación electrónica es un tema de interés tanto a nivel nacional como internacional, siendo relevante en el contexto actual del comercio, dado que, su implementación impacta en los objetivos constitucionales de transparencia y eficiencia, además de contribuir al cumplimiento tributario, al permitir tener mayor control sobre el recaudo de impuestos. En este orden de ideas, la presente investigación se centra en el sector de los microempresarios de la comuna dos de Neiva, donde se indagó sobre el nivel de conocimiento que esta población tenía sobre el tema en cuestión.

Es pertinente aclarar, que dadas las actualizaciones constantes en reformas tributarias, desde el año 2022 este pequeño sector de la economía debe expedir facturas electrónica por las transacciones comerciales que se efectúen superior a 5 UVT, es por ello que es crucial identificar el contexto de realidad en el que se encuentra esta población para garantizar el correcto cumplimiento normativo y tributario, así como también, identificar la competitividad en el mercado derivado de la resistencia que se observa hacia la implementación y comprensión de las herramientas digitales.

Implementar la facturación electrónica, no solo tiene beneficios en términos tributarios, fiscales y de eficiencia, sino también, que es un paso de cambio y adaptación a la realidad económica y social de la demanda del mercado, que actualmente emplea herramientas digitales que potencian la satisfacción de sus necesidades como el aumento de los ingresos, sino que permite, sumergir al contribuyente en el empleo de herramientas tecnológicas que facilite la gestión y análisis de datos.

Es por ello, que este proyecto analizó las perspectivas de los microempresarios para determinar el impacto que ha surgido en la implementación y adaptación de la facturación electrónica para optimizar sus procesos, así como permitir continuar siendo competitivos a nivel comercial.

En resumen, la pregunta de investigación es justificada por su relevancia para el entorno empresarial local, su potencial impacto en la economía de la comuna Dos de Neiva, su importancia para el cumplimiento de regulaciones y su capacidad para generar conocimiento valioso y recomendaciones prácticas para apoyar a los microempresarios en su transición hacia la facturación electrónica.

Es importante agregar que la viabilidad de la investigación estuvo configurada en la capacidad de acceso a la población de microempresarios participantes del estudio, a la información requerida para abordar el tópico de la facturación electrónica y el soporte tecnológico requerido para procesar datos y ejecutar el análisis de la información.

Finalmente, se señala que el impacto de este estudio está orientado en aportar nuevos conocimientos de un tema en constante desarrollo, lo que posibilita el enriquecimiento de la literatura académica y científica sobre el tema; de manera paralela, los resultados de la investigación pueden informar y respaldar la formulación de futuras políticas públicas relacionadas con la facturación electrónica, especialmente en lo que concierne al campo de la regulación fiscal y a la promoción de la innovación tecnológica.

El estudio puede impactar en la mejora de la eficiencia empresarial, aportando elementos que favorezcan la comprensión de los beneficios, las limitaciones y los desafíos de la facturación electrónica, optimizando los procesos al interior de las organizaciones, reduciendo sus costos administrativos y mejorando su nivel de competitividad en el mercado actual. Se señala que Investigar sobre facturación electrónica permite clarificar y comprender los requisitos legales y normativos asociados a su implementación, lo cual es importante para garantizar el cumplimiento normativo.

Por último, Este estudio evidencia que la factura electrónica funge como catalizador de la innovación tecnológica, impulsando la adopción de nuevas tecnologías, sistemas digitales y soluciones de ciberseguridad. Su implementación genera un impacto significativo en la economía, dinamizando el comercio, reduciendo la evasión fiscal y promoviendo la transparencia en las transacciones mercantiles.

Objetivos

Objetivo general

Analizar la perspectiva de los microempresarios de la comuna dos (2) de Neiva, Huila, sobre el impacto generado por la implementación de la facturación electrónica en sus establecimientos comerciales.

Objetivos específicos.

- Identificar los conocimientos que tienen los microempresarios de la comuna dos del municipio de Neiva, Huila, sobre el sistema de facturación electrónica.
- Evaluar la percepción de los microempresarios de la comuna dos del municipio de Neiva, Huila, respecto a las ventajas y desventajas de la implementación de la facturación electrónica.
- Determinar los factores que influyen en la disposición de los microempresarios de la comuna dos del municipio de Neiva, Huila, para adoptar el sistema de facturación electrónica en sus establecimientos comerciales.

Marco referencial

Para iniciar esta investigación, se aborda el concepto fundamental de la factura y se contrasta con el nuevo mecanismo de facturación electrónica. Se exploran las perspectivas de autores internacionales reconocidos en este ámbito, junto con las opiniones de autores colombianos sobre el proceso implementado en este país. Además, se examina la importancia del software de facturación como herramienta para el control fiscal, con un enfoque en la opinión local de Neiva, tal como será precisado a continuación.

Estados del arte

Este estudio se centra en analizar la perspectiva de los microempresarios de la comuna dos de Neiva, Huila, sobre el impacto generado por la implementación de la facturación electrónica en sus establecimientos comerciales. Para comprender el contexto de este nuevo mecanismo de control fiscal impulsado por la DIAN. Se han revisado estudios relevantes de autores destacados en este campo, los cuales se presentan a continuación.

La implementación de la facturación electrónica en Colombia comenzó a abordarse en el año 2007, pero solo en el 2015 fue delegada a la DIAN. Se llevaron a cabo pruebas piloto a finales de 2019 y se aplicaron específicamente a cierta población durante el año 2020 (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2020). Esta transición hacia la facturación electrónica se ve impulsada por el modelo económico actual de Colombia, que combina características capitalistas neoliberales con intervención estatal en el mercado.

Autores como Boness de Vasconcellos, (2021) han destacado el impacto positivo de la tecnología en los procesos contables, citando ejemplos de Brasil, Chile y México. Hernández Aros et al., (2021), definen la factura como una lista detallada de mercancías objeto de un contrato, resaltando su importancia en las transacciones comerciales.

Autores colombianos como, El-Manaseer et al., (2023), han analizado la factura electrónica en el contexto colombiano, enfatizando su papel en la prueba de hechos contables y la seguridad jurídica. La regulación de la factura electrónica como título valor se logró mediante el Decreto 1154/2020, mientras que la DIAN ha desarrollado un software para facilitar su uso.

Adicionalmente, resulta significativo agregar que autores como Ramírez Álvarez et al., (2022), son enfáticos en señalar que la facturación electrónica es una herramienta eficaz de control fiscal en Colombia siendo una herramienta idónea de control y

supervisión. Kehler et al., (2020), agregan que esta tipología de facturación si tiene un impacto significativo en las pequeñas y medianas empresas proyectándolas de manera directa así un futuro más organizado y coherente con el contexto mundial.

De Arco Fandiño (2020), en su estudio se encargan de identificar cual es la proyección y las perspectivas futuras que pueda tener este tipo de facturación dentro del panorama nacional de Colombia. Por su parte, Rodríguez y Troncoso, (2023) identifica en su investigación que, si bien es cierto, la facturación electrónica representa un paso hacia el futuro, este conlleva una gran cantidad de desafíos y oportunidades, dentro de las cuales están aspectos como alfabetizar digitalmente a la población empresaria para hacer el uso correcto de este sistema.

Finalmente, El-Manaseer et al., (2023), aseveran que en efecto la facturación electrónica si genera un impacto significativo dentro del panorama comercial nacional, generando a la vez un escenario de competitividad entre las empresas presentes en el mercado local y regional.

Experiencias internacionales, como la de México, han revelado desafíos en la adaptación de los empresarios a la facturación electrónica, mientras que Chile ha implementado medidas para garantizar la integridad de los documentos electrónicos. Así mismo, el estudio de Sánchez (2020) de la Universidad Cooperativa de Colombia ha contribuido a educar a la comunidad sobre la facturación electrónica, brindando soluciones a las inquietudes de las pequeñas empresas y ampliando su conocimiento sobre el régimen tributario.

Marco teórico.

Facturación electrónica:

La factura electrónica es un documento fiscal que se emite y recibe en formato electrónico, en lugar de en papel físico, para respaldar una transacción comercial. Este tipo de factura cumple con los requisitos legales y fiscales establecidos por las

autoridades tributarias competentes y tiene la misma validez jurídica que una factura tradicional impresa en papel.

Así mismo, este documento electrónico contiene la misma información que una factura en papel, como los detalles del vendedor y del comprador, la descripción de los bienes o servicios vendidos, el monto total a pagar, los impuestos aplicables, entre otros datos relevantes para la transacción comercial. La Factura Electrónica es un documento electrónico que permite expedir factura sin identificación del adquirente o a través de la numeración <<222222222222>>, permitiendo al comerciante mantener un solo sistema de facturación para los dos tipos de compradores descritos (Márquez Olier, 2020).

Una de las principales características de la factura electrónica es que se genera, envía, recibe y archiva de forma digital, utilizando sistemas y tecnologías específicas para su emisión y procesamiento. Esto permite automatizar y agilizar los procesos contables y administrativos, reduciendo costos y errores asociados con la gestión de facturas en papel (Krieger et al., 2023). La implementación de la factura electrónica también puede tener beneficios adicionales, como la mejora de la transparencia en las transacciones comerciales, la reducción de la evasión fiscal y la optimización de los controles fiscales por parte de las autoridades tributarias (Roncallo, 2019).

Paralelamente, la factura electrónica está compuesta en por un formato Estándar XLM – UBL 2.1 que permite un firmado digital y transmitido a la entidad tributaria vía web services, como también, un QR Code (versión bidimensional del código de barras, compuesto de patrones de píxeles en blanco y negro), un CUDE que permite un acceso a la entidad tributaria de las facturas electrónicas y los documentos asociados a esta, para garantizar su consulta y trazabilidad, y por último de un factoring electrónico, que es catalogado en Perú como una alternativa de financiamiento a bajo costo dirigido a los clientes del segmento PYMES de una Institución Financiera (Noguni y Romero, 2019).

El sistema de facturación electrónica es un conjunto de herramientas y procesos tecnológicos diseñados para facilitar la emisión, recepción, procesamiento, almacenamiento y gestión de facturas en formato digital. Este sistema reemplaza los métodos tradicionales de facturación en papel por soluciones digitales, lo que permite una mayor eficiencia, seguridad y transparencia en las transacciones comerciales (Serrano Aragón, 2023).

Se añade que este sistema de facturación generalmente incluye los siguientes componentes:

- *Software de Facturación Electrónica:* Aplicaciones informáticas diseñadas para generar y emitir facturas electrónicas de acuerdo con los estándares y requisitos legales establecidos por las autoridades tributarias. Este software puede ser desarrollado internamente por las empresas o adquirido a proveedores especializados (Castro y Custodio, 2023).
- *Plataforma de Intercambio de Documentos:* Infraestructuras tecnológicas que facilitan la transmisión segura de facturas electrónicas entre los emisores y receptores. Estas plataformas pueden estar basadas en la nube o ser implementadas internamente en las organizaciones (Rivas y Castillo, 2020).
- *Firma Digital y Certificados Electrónicos:* Mecanismos de seguridad utilizados para garantizar la autenticidad, integridad y no repudio de las facturas electrónicas. La firma digital y los certificados electrónicos son emitidos por entidades certificadoras autorizadas y se utilizan para firmar digitalmente las facturas, asegurando su validez legal (Castillo Espitia, 2021).
- *Procesos Automatizados:* Flujos de trabajo automatizados que gestionan el ciclo de vida completo de las facturas electrónicas, desde su generación hasta su archivado. Estos procesos pueden integrarse con sistemas de gestión empresarial

(ERP) y sistemas contables para una mayor eficiencia operativa (Pimenta y Seco, 2019).

- *Cumplimiento Normativo*: Funcionalidades incorporadas en el sistema de facturación electrónica para garantizar el cumplimiento de las regulaciones fiscales y legales aplicables en cada jurisdicción. Esto puede incluir la generación de informes y la conservación de documentos según los requisitos establecidos por las autoridades tributarias (Segura Clavijo, 2020).

En suma, el sistema de facturación electrónica es una infraestructura tecnológica integral que permite a las empresas gestionar sus procesos de facturación de manera electrónica, ofreciendo beneficios significativos en términos de eficiencia, seguridad y cumplimiento normativo.

Factura de venta: el Código de Comercio, en su artículo 772 define la factura es un título valor que el vendedor o prestador del servicio podrá librar y entregar o remitir al comprador o beneficiario del servicio. (Congreso de la República de Colombia, 1971).

Teniendo en cuenta las normas, para que este título valor sea catalogado como factura de venta debe cumplir con requisitos mínimos que le aportan el valor probatorio y acreditan la transacción realizada entre el cliente y la organización. Dentro de estos requisitos mínimos se encuentran la identificación de las partes, el tipo y cantidad de los bienes vendidos o servicios prestados, el número y fecha de emisión, el precio unitario y el total, los gastos del comprador y los valores correspondientes a los impuestos a los que esté sujeta la respectiva operación económica (Orión Plus, 2020).

El Código de Comercio, en su Artículo 774 especifica que la factura deberá reunir, además de los requisitos señalados en los artículos 621 del presente Código, y 617 del Estatuto Tributario Nacional o las normas que lo modifiquen, adicionen o sustituyan, los siguientes elementos:

1. La fecha de vencimiento, dispuesto en el artículo 673, donde se expresa en la factura, fecha de vencimiento.

2. Fecha de recibo de la factura, con indicación del nombre, o identificación o firma de quien sea el encargado de recibirla según lo establecido en la presente ley.

3. El agente emisor o prestador del servicio, deberá dejar constancia en el original de la factura, del estado de pago del precio o remuneración y las condiciones del pago.

No se reconocerá como título valor la factura que no cumpla con la totalidad de los requisitos legales señalados en el artículo 774. Por ende, el estatuto Tributario, en el artículo 617, enfatiza: la expedición de factura a que se refiere el artículo 615 consiste en entregar el original de esta, con el lleno de los siguientes requisitos:

- Denominada expresamente como factura de venta.
- Apellidos, nombre o razón social y NIT del vendedor o de quien presta el bien o servicio.
- Apellidos, nombre o razón social y NIT del adquirente de los bienes o servicios, junto con la discriminación del IVA pagado.
- Poseer número que corresponda a un sistema de numeración consecutiva de facturas de venta.
- Fecha de expedición de la factura de venta.
- Descripción específica o genérica del bien vendido o servicio prestado.
- Valor total de la operación.
- Nombre o razón social y el NIT del ente que presta el servicio como proveedor tecnológico de la factura, e indicar la calidad de retenedor del impuesto sobre las ventas.

En sus inicios la facturación electrónica fue concebida como un organismo de control documental del proceso de facturación, esto con el fin de evitar la omisión de

ventas y compras falsas, donde su concepto original se extendió a las demás áreas de control tributario como la nómina electrónica y los documentos soportes. Al referirnos a la facturación electrónica se puede catalogar también como un instrumento de tercera revolución industrial (Schwab, 2020) ya que está basada en la generación y difusión de datos.

En el año 1995 el gobierno le otorgó la misma validez que a la factura en papel, siendo de los primeros países de Latinoamérica en hacerlo tras varias iniciativas, en el 2015 se pone en marcha el Sistema de facturación electrónica, siguiendo un modelo de validación previa. Las facturas electrónicas, así como el resto de los documentos tributarios electrónicos deben ser declarados previamente a la DIAN para su validación. Una vez validados por la DIAN, estos son enviados por el emisor al cliente.

A continuación, se expone un contexto histórico que sintetiza el proceso de evaluación y desarrollo de la facturación electrónica en el contexto global

Proceso de evolución histórica del sistema de facturación electrónica

La facturación electrónica ha experimentado una evolución significativa a lo largo del tiempo, marcada por avances tecnológicos, cambios en la regulación y la adopción generalizada en muchos países. Aquí se presenta una descripción de cómo ha evolucionado la facturación electrónica:

- *Inicio y Primeras Aplicaciones:* La historia de la facturación electrónica se remonta a las décadas de 1960 y 1970, cuando comenzaron a desarrollarse los primeros sistemas informáticos para la gestión de documentos comerciales. Estos sistemas permitían la emisión y procesamiento de facturas en formato digital, aunque su adopción era limitada debido a las restricciones tecnológicas y la falta de estándares comunes (Urbano y Ledezma, 2020).
- *Aparición de incipientes avances Tecnológicos:* Con el avance de la tecnología de la información y las comunicaciones en las décadas siguientes, la facturación

electrónica se volvió más viable y accesible para las empresas de todos los tamaños.

La introducción de estándares de datos electrónicos, como EDI (Intercambio Electrónico de Datos), facilitó el intercambio de información entre sistemas informáticos y allanó el camino para la adopción de la facturación electrónica a gran escala (Aguilar Castro, 2020).

- *Desarrollo de Regulación y Legislación:* A medida que la facturación electrónica ganaba popularidad, muchos países comenzaron a desarrollar regulaciones y legislaciones específicas para regular su uso. Estas regulaciones establecían requisitos técnicos, legales y de seguridad para garantizar la validez y autenticidad de las facturas electrónicas, así como para promover su aceptación y confianza en el mercado (Urbano y Ledezma, 2020).
- *Adopción Generalizada en el contexto mundial:* En las últimas décadas, la facturación electrónica ha experimentado una adopción generalizada en todo el mundo, impulsada por los beneficios económicos, operativos y medioambientales que ofrece. Cada vez más empresas están migrando de la facturación en papel a soluciones electrónicas, aprovechando la eficiencia, la seguridad y la trazabilidad que proporciona la tecnología digital (Urbano y Ledezma, 2020).
- *Integración con Otros Sistemas:* En los últimos diez años, la facturación electrónica se ha integrado con otros sistemas empresariales, como los sistemas de gestión empresarial (ERP) y los sistemas de contabilidad. Esto permite una mayor automatización de los procesos financieros, una mejor visibilidad de los datos y una mayor eficiencia en la gestión de la información financiera (García et al., 2021)

Se infiere que la facturación electrónica ha evolucionado desde sus inicios como una innovación tecnológica hasta convertirse en una práctica comercial estándar en muchos países, sobre todo en aquellos enmarcados en el primer mundo (Estados Unidos, Australia, Canadá y la comunidad europea). Su adopción generalizada ha sido impulsada

por avances tecnológicos, cambios en la regulación y la creciente conciencia de los beneficios que ofrece en términos de eficiencia y sostenibilidad. (Pachón Torres, 2023)

Finalmente, La facturación electrónica es considerada una herramienta que es de gran ayuda para las empresas al momento de obtener beneficios como el ahorro de espacio, pues todo se puede conservar digitalmente, según lo expresan Tosca Magaña et al., (2021), así mismo este sistema aún posee deficiencias, barreras y limitaciones, en el contexto local de los microempresarios por la falta de incursión y operatividad de los sistemas emergente de tecnología (Ilanenko et al., 2019) No obstante, se identifican aspectos importantes que puedan favorecer al pequeño contribuyente y al Estado, generando un impacto positivo en la población en materia tributaria y fiscal (Mausa et al., 2023)

Marco Conceptual.

A continuación, se exponen los elementos conceptuales que estructuran la presente investigación

Microempresarios:

El término "microempresario" se refiere a individuos que son propietarios o gestionan pequeñas empresas con un número reducido de empleados y recursos limitados. Según el Banco Mundial, en su informe "Emprendimiento en el mundo: Medición y Análisis", los microempresarios se definen como propietarios de negocios con menos de diez empleados e ingresos inferiores a las 32.988 UVT para el sector de servicios y 44.769 UVT para el sector comercial.

En Colombia, un microempresario se define como un individuo que posee o dirige una pequeña empresa con un número de empleados y recursos financieros comparados con otros tipos de empresas. A menudo, estas empresas operan en sectores como el comercio minorista, la manufactura artesanal, los servicios personales, entre otros. Las microempresas son fundamentales para la economía colombiana, ya que contribuyen

significativamente a la generación de empleo y al crecimiento económico del país (Dolça, 2019).

Las microempresas se definen como pequeñas organizaciones manejadas por sus propietarios, normalmente son creadas por un miembro de un segmento marginado y vulnerable de población que, para hacer frente a las limitaciones de capital, acceso al crédito y barreras a la entrada, adoptan diversas formas organizativas. Las definiciones exactas y los criterios específicos para clasificar a una empresa como microempresa pueden variar según las instituciones y los programas gubernamentales.

Sin embargo, en general, se considera que una organización comercial es una microempresa en Colombia cuando cumple con ciertos parámetros establecidos en términos de número de empleados, ingresos anuales y otros factores relevantes para su tamaño y alcance operativo. El gobierno colombiano, a través de entidades como el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) y el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, realiza esfuerzos para apoyar y promover el desarrollo de las microempresas en el país mediante programas de capacitación, acceso a financiamiento, asesoramiento empresarial y otros recursos destinados a fortalecer el sector empresarial a nivel local y regional (Zambrano et al., 2021).

Sectores económicos

Comúnmente, los sectores económicos son clasificaciones que se le dan a las diferentes actividades comerciales, desde la explotación de recursos naturales o extracción de materia prima para su posterior transformación en productos finales para el consumo humano, así como también de los diferentes servicios que se ofertan para suplir las necesidades de la población y el mercado. Actualmente se hablan de 4 sectores económicos, donde la investigación hace parte de este último para garantizar, en términos de innovación y progreso, el desarrollo social del país.

Los sectores económicos son categorías que clasifican las actividades económicas de acuerdo con el tipo de bienes o servicios que producen. Generalmente se dividen en tres sectores principales: primario, secundario y terciario. El Banco Mundial (2024), define los sectores económicos como divisiones de la economía que agrupan actividades económicas similares. Estas divisiones se utilizan para analizar la estructura y el desempeño económico de un país o región. Los tres sectores principales son:

- *Sector Primario*: Incluye actividades relacionadas con la extracción y producción de recursos naturales, como la agricultura, la pesca, la minería y la ganadería.
- *Sector Secundario*: Comprende actividades de transformación y producción industrial, como la manufactura, la construcción y la generación de energía.
- *Sector Terciario*: Engloba actividades de servicios, como el comercio, transporte, turismo, educación, salud, finanzas y tecnologías de la información.
- *Sector Cuaternario*: Hace referencia a los temas relacionados con la investigación para la innovación, desarrollo y uso de tecnologías digitales y consultorías.

Comuna:

El DANE define la comuna como una división administrativa utilizada para la organización y gestión territorial de los municipios colombianos. Cada comuna está compuesta por un conjunto de barrios y sectores urbanos que comparten servicios públicos, infraestructura y características socioeconómicas similares (DANE, 2024).

Establecimiento comercial:

Un establecimiento comercial se refiere a un lugar físico, local, emprendimiento o negocio donde se llevan a cabo actividades comerciales, como la venta de bienes o servicios. El DANE (2024) define un establecimiento comercial como cualquier lugar físico donde se desarrollan actividades económicas destinadas a la producción, distribución o comercialización de bienes y servicios. Estos establecimientos pueden incluir tiendas

minoristas, restaurantes, hoteles, oficinas, fábricas y otros lugares donde se realizan transacciones comerciales.

CUFE: hace referencia al Código Único de Factura Electrónica, el cual permite identificar de manera universal la factura electrónica (Márquez Olier, 2020).

CUDE: Código Único de Documentos Electrónicos, permite identificar de manera universal todos los documentos derivados de la facturación electrónica (Nota crédito, debido, nómina, inventarios, entre otros) (Mejía, 2023).

Formato XML – UBL 2.1: el formato XML es (eXtensible Markup Language) Nuevo estándar para la descripción de documentos en la World Wide Web, permite realizar un firmado digitalmente y transmitido a la entidad tributaria; mientras que el formato UBL 2.1 (Universal Business Language) destinado a simplificar la automatización del intercambio de información financiera mediante XML (Pederzoli, 2021).

QR Code: (Quick Response Code) permite almacenar información sobre las transacciones comerciales, para ser consultadas de forma inmediata por medio de web services, para facilitar las consultas integrales de cada una de estas, puede almacenar varios miles de dígitos, mientras que el de barras sólo puede almacenar 20, y que cualquiera puede acceder a él (no hace falta un lector especial como los del supermercado) porque se puede utilizar la cámara del móvil o una webcam, adaptadas con un programa especial para leerlos (Tulcán Velóz, 2022)

Factoring electrónico: es un mecanismo de financiación a corto plazo que permite a las empresas ceder sus facturas de cobro a una entidad financiera a cambio de que le abone esa cantidad de dinero (La República, 2022)

Marco normativo

El proceso de la facturación electrónica en Colombia se da en el año 1995 con la Ley 223, en el artículo 37, que adiciona el Art. 616-1 del Estatuto Tributario, que establece a la factura electrónica como un equivalente de la factura de venta, y puede ser expedido

por aquellos que ejerzan actividad de comercio, importadores, prestadores de servicios o en las ventas a consumidores finales. A su vez, esta ley, establece que 6 meses posterior a su vigencia, el Gobierno Nacional, reglamentará la facturación electrónica.

Colombia continuó con la implementación del comercio exterior, en el año 1999 con la Ley 527, donde se reglamenta el acceso y uso de los mensajes electrónicos y de las firmas digitales, como entidades de certificación. A nivel tributario, se crea la Ley 962 de 2005, en la cual, en su artículo 26, se establece la racionalización del trámite; y con relación al comercio electrónico, se crea la Ley 1266 de 2008 sobre información contenida en bases de datos personales, en especial la financiera, crediticia, comercial, de servicios y de terceros, para obtener una base de datos más clara y precisa de la situación económica del país.

Las empresas en Colombia, con la implementación de las NIIF, con la expedición del decreto 2784 de 2012 por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Además, con el decreto 957 del 2019, se modifica las clasificaciones de las empresas en Colombia, según su tamaño, dependiendo sus los ingresos y de su actividad económica, como se aprecia en la Tabla 1:

Tabla 1

Nueva clasificación de Microempresarios

Tamaño	Ingresos anuales sector Manufacturero		Ingresos anuales sector de Servicios		Ingresos anuales sector de Comercio	
	UVT		UVT		UVT	
Microempresa	-	23.563	-	32.988	-	44.769
Pequeña	23.563	204.995	32.988	131.951	44.769	431.196
Mediana	204.995	1.736.565	131.951	483.034	431.196	2.160.692

Fuente: Información obtenida del Decreto 957 de 2019.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=94550>

Mediante la Ley 1607 de 2012, el Congreso de la República de Colombia determinar la implementación de los medios digitales como mecanismo de control fiscal para combatir los efectos negativos tributarios como la evasión y elusión de impuestos, que con el Decreto 2364 de 2012 se reglamenta la firma electrónica y con el Decreto 1349 de 2016 se establece la Factura Electrónica como título valor, hasta llegar al Decreto 358 de 2020, por el cual se reglamenta que “todas las facturas electrónicas para su reconocimiento tributario deberán ser validadas previo a su expedición, por la DIAN o por un proveedor autorizado por ésta. La factura electrónica sólo se entenderá expedida cuando sea validada y entregada al adquirente” (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2020)

La DIAN, mediante la Resolución 019 de 2016, “prescribe un sistema técnico de control para la factura electrónica acorde con el Decreto 2242 de 2015, se señalan los procedimientos que deben agotar y los requisitos que deben cumplir los sujetos” (DIAN, 2016); adicionalmente, con la vigencia del Decreto 957 de 2019, se modifica, adoptando la variable de ingresos por actividades ordinarias anuales, en los cuales se fijaron rangos en tres macro sectores de la economía: manufactura, servicios y comercio (Ver Tabla 2)

Tabla 2

Nueva Caracterización de los grupos empresariales en Colombia

Clasificación	Característica	Planta Personal
Grupo 1	Emisores de valores y que no sean entidades de interés público, quienes aplicarán NIIF Plenas	Personal Superior a doscientos (200) trabajadores; que no sean emisores de valores ni entidades de interés público
Grupo 2	Empresas de tamaño grande y mediano y entidades de interés público, quienes aplicarán NIIF PYMES	Personal entre once (11) y doscientos (200) trabajadores, que no sean emisores de valores, ni entidades de interés público
Grupo 3	Pequeñas empresas y microempresas, a quienes se les autorizará la emisión de estados financieros y revelaciones abreviados, quienes aplicaran NIIF Microempresas	Personal no superior a los (10) trabajadores que no cumplan con los requisitos para ser incluidas en el grupo 2

Fuente: Información obtenida del Decreto 2420 de 2015.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=94550>

Con la Resolución 013 de 2021, la DIAN, implementó el desarrollo del documento soporte del pago de la nómina electrónica, como un sistema adicional al de facturación electrónica, así como también mediante la Resolución 167 de 2021, se adiciona en el Sistema de Facturación Electrónica la funcionalidad del documento soporte en adquisiciones efectuadas a sujetos no obligados a expedir factura de venta o documento equivalente, que se debió cumplir desde el 01 de agosto del año 2022, además de establecer los criterios para la expedición del documento en el Art. 4 de la misma resolución.

Por otro lado, es necesario comprender que los impuestos en la facturación electrónica se deben discriminar, pues si bien, en el Art. 511 del E.T. establece que todos los responsables del impuesto sobre las ventas deben entregar factura o documento equivalente por todas las operaciones que realicen (Congreso de la República de Colombia, 1989), diseminándolos según como se indica en el Art. 617 literal c, aclarado en la Resolución 042 de 2020, artículo 11, literal 13, donde se indica que “la discriminación del Impuesto sobre las Ventas -IVA, Impuesto Nacional al Consumo, Impuesto Nacional al Consumo de Bolsas Plásticas, con su correspondiente tarifa aplicable a los bienes y/o servicios que se encuentren gravados con estos impuestos.” (DIAN, 2020).

Con la nueva reforma tributaria, Ley 2277 de 2022, se creó el impuesto saludable, que a través del concepto 1141(8192) de 2023, se indica que este debe estar discriminado en la facturación electrónica, por la anterior, la información relacionada con los impuestos saludables se debe incluir en el XML de la factura electrónica, así: i) IBUA: Código 34 ii) ICUI: Código 35 (DIAN, 2023)

Por último, DIAN se expide la resolución 000072 de 2019, donde se regulan aspectos específicos relacionados con la facturación electrónica, como la generación y entrega de facturas, los requisitos de validación y autenticidad de las facturas electrónicas, y los plazos para su implementación; así mismo, el Decreto 1165 de 2019, que modifica el Decreto 1625 de 2016, regula el Estatuto Tributario Nacional, y establece disposiciones relacionadas con la facturación electrónica, incluyendo la obligación de expedir facturas electrónicas y los casos en los que se requiere la firma digital.

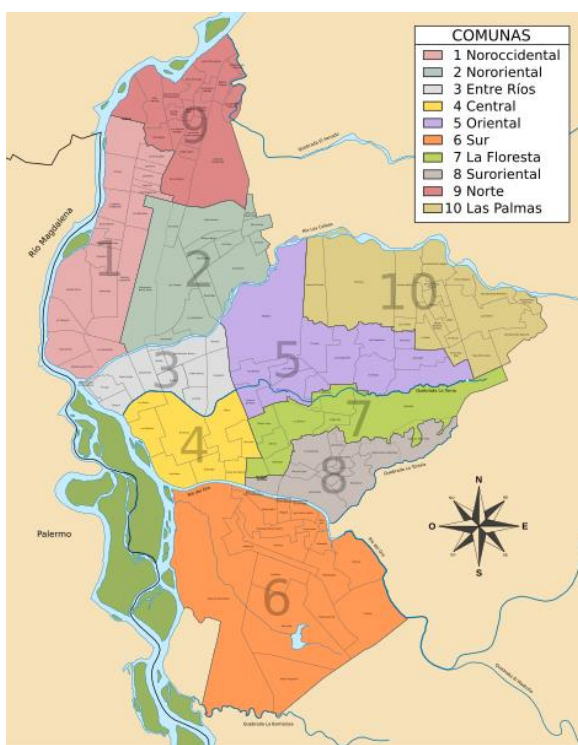
Marco contextual

Este nuevo mecanismo de control se llevará a cabo en todo el país, pero, para el desarrollo de este trabajo de investigación se tomó a la ciudad de Neiva, capital del departamento del Huila, como enfoque para el desarrollo del trabajo. Esta ciudad yace entre la cordillera Central y Oriental, en una planicie sobre la margen oriental del río Magdalena, en el valle del mismo nombre.

La delimitación del espacio geográfico se encuentra definida por la comuna dos (Noroccidente) de Neiva, donde se encuentra gran parte del sector comercial y mercantil de la capital, abarcando la zona del Aeropuerto Benito Salas, entre las cuencas del Río Las Ceibas y la Calle 64 que lleva directo al corregimiento de fortalecillas. Este sector fue escogido por el referente comercial que tiene la zona, es donde se encuentran varios establecimientos comerciales, negocios, locales y pequeños emprendimientos emergentes. A continuación, se presenta la Figura 1 y Tabla 3 en la cual se expone la distribución comunitaria del municipio de Neiva, incluida la comuna dos la cual es objeto de este estudio.

Figura 1

Comuna Nororiental de Neiva, división geopolítica.



Fuente: Gobernación del Huila 2024

Tabla 3

Conformación geopolítica de la comuna dos (2) de Neiva, Barrios Incorporado en la muestra de estudio

Ítem	Barrios de la comuna dos de Neiva	Barrios seleccionados para el estudio
1	Aeropuerto	Aeropuerto
2	Álvaro Sánchez silva	Álvaro Sánchez silva
3	Álamos norte	Álamos norte
4	Cámbulos	Cámbulos
5	El cortijo	El cortijo
6	El municipal	El municipal
7	Conjunto Veregal	Conjunto Veregal
8	Villa Alejandra	Villa Alejandra
9	Gualanday	Gualanday

10	Villa Milena	Villa Milena
11	Los andes	Los andes
12	Granjas	Granjas
13	Villa del prado	Villa del prado
14	Los pinos	Los pinos
15	Sevilla	Sevilla
16	Villa carolina	Villa carolina
17	Villa urbe	Villa urbe
18	Versalles	Versalles
19	Santa Sofía	Santa Sofía
20	Villa Cecilia	Villa Cecilia
21	Los cipreses	Los cipreses
22	Venecia	Venecia
23	Santa Mónica	Santa Mónica
24	Villa nubia	Villa nubia
25	Granjas comunitarias	Granjas comunitarias
26	Prado norte	Prado norte
27	San Valentín	San Valentín
28	Los Molinos	
29	Ciudadela de Santa Ana	
30	El Rosal	
31	San Diego	
32	Las Villas	
33	Cataluña	
34	Los Rosales	
35	Capri	
36	Villa Esmeralda	

Fuente: Información suministrada por la alcaldía de Neiva

Por otro lado, se escogió este sector como referente de la población objeto de estudio por conveniencia, dada la cercanía de los investigadores con la comunidad y a su residencia en el mismo, observando la necesidad, como futuros Contadores Públicos de la Corporación Universitaria MINUTO DE DIOS, ayudar a la comunidad en general del entorno, a resolver las dudas que se presentan en materia de las ciencias sociales y administrativas con enfoque hacia temas contables.

Por lo anterior, se logra precisar el sentido de pertenencia, de vocación y de empatía acorde a la interrelación, por abordar una problemática de su territorio

residencial, para solventar parte de las necesidades intelectuales que la población en general necesita. La problemática sobre las perspectivas de los microempresarios de la comuna dos de Neiva, Huila, sobre el impacto de implementar la facturación electrónica en su establecimiento comercial, se escogió como tema contable y financiero del momento, dado que esto puede llegar a tener un impacto positivo para aquellos microempresarios que han implementado un sistema de facturas electrónico para el desarrollo diario de sus actividades comerciales.

Metodología de la investigación

Tipo de investigación

Para llevar a cabo este proyecto de investigación, se utilizó un enfoque cuantitativo-descriptivo, (Hernández y Mendoza, 2020), con el fin de comprender el impacto, las ventajas y desventajas de la implementación de la facturación electrónica para los microempresarios de la comuna dos de la ciudad de Neiva (Huila), así como su repercusión en la población objeto de estudio. Este enfoque implica la recopilación, análisis e integración de datos numéricos, estadísticos y contables propios del universo cuantitativo.

El propósito de los estudios cuantitativo-descriptivos es obtener una comprensión más integral de la situación, las prácticas y las actitudes pertinentes al tema, condensando con precisión información sobre objetos, actividades económicas y personas. Para lograr esto, se recopilaron datos basados en suposiciones previamente establecidas para el desarrollo y presentación del producto final. Al utilizar un enfoque cuantitativo de investigación, se busca ampliar y profundizar la comprensión y el razonamiento de la situación o escenario que es objeto de estudio. Esto permite abordar de manera más completa las limitaciones, alcances y desarrollos inherentes a la problemática, proporcionando así una visión más completa, fiable y detallada del contexto estudiado (Hernández y Mendoza, 2020).

Muestra poblacional

La población de estudio está conformada por los microempresarios presentes en la comuna dos de la ciudad de Neiva, que a corte del 31 de julio del año 2022, se contó con un registro de 386 micronegocios en la cámara de comercio (C.C.) de Neiva, entidad que es el agente facilitador de la información en una base de datos para estudio académicos e investigativos; por lo anterior, se entiende que al estar registrado ante la C.C. están obligadas a llevar registros de todas las actividades económicas ejercidas desde su constitución, dado que estos datos permitirán cumplir con el primer objetivo que es: identificar los conocimientos que tienen los microempresarios de la comuna dos del municipio de Neiva, Huila, sobre el sistema de facturación electrónica.

Para dar cumplimiento a los objetivos específicos del proyecto, se requirió aplicar un muestreo intencional por conveniencia empleando la fórmula estadística (ver ecuación 1) para determinar la cantidad de microempresarios a los que se les aplicó el instrumento de recolección de datos.

Ecuación - Fórmula para calcular muestra poblacional:

$$n = \frac{(N * Z^2) * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

En esta ecuación:

- n: representa el tamaño de muestra buscado,
- N: es la población,
- Z: es el nivel de confianza que en este caso fue del 1.81, con un margen de error de estimación máximo aceptado el cual fue de un 7%,
- p: la posibilidad de que ocurra el evento estudiado 50%,
- q: es la posibilidad de que no ocurra el evento estudiado 50%.

Al reemplazar los datos obtenemos que la población a encuestar es de 119 micronegocios, se busca evaluar aquellos microempresarios que en la base de datos

tienen los ingresos más altos registrados, para definir si cumplen con los criterios de expedir facturación electrónica, así como también, con el total de número de empleados que ha detallado en la renovación de su matrícula mercantil y el capital aportado, que son los tres factores que inciden en la clasificación de las empresas; en caso de rechazo o falta de colaboración por parte del encuestado, se abordará el siguiente, de forma ascendente (de mayor a menor) cuantías, hasta conseguir el total de la muestra estimada por cada barrio de la comuna.

Para determinar la participación y el total de los microempresarios a encuestar, se aplicó la fórmula matemática de dividir la cantidad de microempresas sobre el total de los microempresarios en la comuna, este resultado arrojó un porcentaje en decimales que se multiplicará por el total de muestra obtenida, para determinar el porcentaje de participación de microempresarios a encuestar de cada barrio en la aplicación del instrumento, como se detalla en la Tabla 4.

Tabla 4

Distribución de la aplicación de la encuesta en la comuna dos de Neiva.

ítem	Barrio encuestado	Cantidad de microempresas registradas	Encuestas a aplicar (95% confianza)	Encuestas a aplicadas (93% confianza)
1	Aeropuerto	13	9	7
2	Álvaro Sánchez silva	1	1	1
3	Álamos norte	67	49	27
4	Cámbulos	34	25	17
5	El cortijo	5	4	2
6	El municipal	2	1	1
7	Conjunto Veregal	1	1	1
8	Villa Alejandra	3	2	1
9	Gualanday	28	20	5
10	Villa Milena	17	12	6
11	Los andes	11	8	3
12	Granjas	92	67	20
13	Villa del prado	4	3	1

14	Los pinos	23	17	7
15	Sevilla	19	14	1
16	Villa carolina	16	12	1
17	Villa urbe	2	1	1
18	Versalles	4	3	1
19	Santa Sofía	2	1	1
20	Villa Cecilia	20	15	4
21	Los cipreses	8	6	2
22	Venecia	3	2	2
23	Santa Mónica	5	4	2
24	Villa nubia Granjas	4	3	1
25	comunitarias	2	1	1
26	Prado norte	0	-	2
27	San Valentín	0	-	1
Total		386	282	119

Nota: Información obtenida de la base de datos suministrada por la cámara de comercio de Neiva.

Técnicas e instrumentos de recolección de la información

Se diseñó y aplicó una encuesta, para recolectar información con relación al conocimiento sobre la regulación en materia de facturación electrónica que está implementando el Estado colombiano, por medio de la DIAN, que es la entidad encargada del desarrollo del sistema de esta índole.

La encuesta se aplicó a través de la herramienta Google drive, que permitió crear una plantilla para aplicar las preguntas (cerradas y abiertas). Los datos recolectados se analizaron con el programa SPSS Versión 26 y Microsoft Excel. La aplicación de la encuesta se realizó esencialmente, por medio de un acompañamiento al representante legal del negocio. Este mecanismo se llevó a cabo por medio de apoyo tecnológico (celular, Tablet y computador).

La persona que no contó con dispositivos, ni manejaba la aplicación web, se le facilitó un equipo de los encuestadores, así como el respectivo asesoramiento para el

correcto diligenciamiento del formulario. Esta herramienta de recolección de la información, generó las bases necesarias para cumplir con el objetivo de evaluar la percepción de los microempresarios de la comuna dos del municipio de Neiva, Huila, respecto a las ventajas y desventajas que ellos consideran que trae consigo el proceso de implementación de la facturación electrónica.

Se escogió la encuesta estructurada en un cuestionario de preguntas, como herramienta de recolección de la información, para describir la situación económica de los establecimientos comerciales encuestados. En esta se formularon preguntas iniciales relacionadas con la facturación electrónica, tales como: ¿si el empresario conoce el proceso de facturación electrónica?, la opinión que se tiene acerca de ésta, información concerniente respecto a la realización del estado de implementación de facturas, o empleo de algún sistema de facturación, así como su percepción acerca de las ventajas y desventajas que considera que trae consigo implementar la facturación electrónica en su negocio.

Variables de la investigación

Para la presente investigación se encontraron dos variables significativas para el cumplimiento de los objetivos específicos, las cuales evaluaron gran parte del estudio. La primera, alude al nivel de conocimiento de la población sujeto de estudio con respecto al sistema de facturación electrónica, y la segunda refiere al alcance y las limitaciones de la facturación electrónica en la población de microempresarios de la comuna dos de Neiva, Huila. Esto para cumplir con la variable esencial que es analizar la percepción de los microempresarios sobre la facturación electrónica.

Resultados

El presente capítulo de investigación se enfoca en exponer el cumplimiento de los objetivos y la pregunta de investigación propuestos al inicio del estudio, luego de realizar el trabajo de campo al recolectar la información pertinente para su posterior análisis, que

permitieron determinar las perspectivas de los microempresarios de la comuna dos de Neiva, sobre el impacto que ha generado la implementación de la facturación electrónica. Inicialmente se efectuó una caracterización sociodemográfica de la muestra objeto de estudio correlacionando los resultados con lo que establece la normatividad vigente.

En los siguientes acápite se presentarán de manera organizada tres aspectos específicos, el primero de ellos alude a los conocimientos previos que tienen los microempresarios sobre el sistema de facturación electrónica, el segundo expone las ventajas y desventajas identificadas en esta población respecto a la implementación de la factura electrónica, y finalmente, el tercero identifica las variables con relación a los efectos y el impacto evidenciado por la población analizada que no solamente conoce la facturación electrónica, sino que adicionalmente ya la implementó dentro de su negocio.

Los resultados obtenidos por medio del instrumento de recolección de datos se presentan a continuación en un total de 9 tablas de frecuencias, numeradas de la cinco (5) hasta la catorce (14), para su posterior análisis de resultado, donde se realizó inicialmente una

Tabla 5

Sector económico al que pertenece la muestra de investigación

ítem	¿Sector al que pertenece?	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
1	Agropecuario	1	1	0,01	0,01	1%
2	Comercial	95	96	0,80	0,81	81%
3	Servicio	23	119	0,19	1,00	100%
Total		119		1,00		

Tabla 6*Empleados laborando en cada establecimiento comercial de la muestra de estudio*

ítem	¿Cuántos empleados laboran en la empresa?	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
1	1-3 empleados	103	103	0,87	0,87	87%
2	4-6 empleados	10	113	0,08	0,95	95%
3	7-9 empleados	2	115	0,02	0,97	97%
4	Más de 10 empleados	4	119	0,03	1,00	100%
Total		119		1,00		

Tabla 7*Ingresos del microempresario de la muestra de estudio*

ítem	Promedio de ingresos mensual	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
3	3-8 Millones de pesos colombianos	97	97	0,82	0,82	82%
4	9-14 Millones de pesos colombianos	9	106	0,08	0,89	89%
1	15-20 Millones de pesos colombianos	3	109	0,03	0,92	92%
2	21 Millones de pesos colombianos en adelante	10	119	0,08	1,00	100%
Total		119		1,00		

Tabla 8*Interacción del microempresario con la facturación electrónica*

ítem	¿Sabe usted qué es una factura electrónica?	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
1	No	23	23	0,19	0,19	19%
2	Si	96	119	0,81	1,00	100%
Total		119		1,00		

Tabla 9*Segmento de la muestra que expide facturación electrónica*

ítem	¿Realiza factura electrónica?	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
1	No	91	91	0,76	0,76	76%
2	Sí	28	119	0,24	1,00	100%
Total		119		1,00		

Tabla 10*Conocimiento sobre las ventajas y desventajas sobre la facturación electrónica*

ítem	¿Conoce las ventajas y desventajas de la implementación de la facturación electrónica?	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
1	No	87	87	0,73	0,73	73%
2	Sí	32	119	0,27	1,00	100%
Total		119		1,00		

Tabla 11*Consideraciones del microempresario que expide factura electrónica acerca de las ventajas de la facturación electrónica*

ítem	¿Cuáles consideran que son las ventajas de la facturación electrónica?	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
1	Brinda Información en línea	22	22	0,18	0,18	18%
2	Eleva los niveles de control fiscal y contables	21	43	0,18	0,36	36%
3	Aumenta las ventas	12	55	0,10	0,46	46%
4	Disminuye el uso del papel	7	62	0,06	0,52	52%
5	Posibilita la trazabilidad contable	3	65	0,03	0,55	55%

6	Automatiza la información	3	68	0,03	0,57	57%
7	Es amigable con el ecosistema	3	71	0,03	0,60	60%
8	Disminuye la evasión tributaria	3	74	0,03	0,62	62%
9	Proyecta impuestos	3	77	0,03	0,65	65%
10	Disminuye costos	3	80	0,03	0,67	67%
11	Simplifica tramites	3	83	0,03	0,70	70%
12	Mejora las relaciones con los clientes	3	86	0,03	0,72	72%
13	Optimiza tiempo	3	89	0,03	0,75	75%
14	No tiene ventajas	7	96	0,06	0,81	81%
15	No sabe, no responde	23	119	0,19	1,00	100%
Total		119		1		

Tabla 12

Consideraciones del microempresario que expide factura electrónica acerca de las desventajas de la facturación electrónica

ítem	¿Cuáles consideran que son las desventajas de la facturación electrónica?	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
1	Aumenta los gastos	15	15	0,13	0,13	13%
2	Implica pagar un contador	11	26	0,09	0,22	22%
3	Implica comprar computador	10	36	0,08	0,30	30%
4	Implica adquirir un sistema de facturación	9	45	0,08	0,38	38%
5	Aumenta los costos	7	52	0,06	0,44	44%
6	No hay tiempo de actualizarse	7	59	0,06	0,50	50%
7	Aumenta los registros contables	5	64	0,04	0,54	54%
8	Disminuye utilidad	5	69	0,04	0,58	58%
9	No hay información para aplicar	3	72	0,03	0,61	61%
10	Aumenta el uso del papel	3	75	0,03	0,63	63%
11	Aumenta los impuestos a pagar	3	78	0,03	0,66	66%
12	Se debe realizar la factura a crédito	3	81	0,03	0,68	68%

13	Aumenta la inseguridad cibernética	3	84	0,03	0,71	71%
14	Sistema de la DIAN lento	3	87	0,03	0,73	73%
15	No es amigable con las personas de tercera edad	3	90	0,03	0,76	76%
16	Aumenta los niveles de frecuencia de actualización	3	93	0,03	0,78	78%
17	Disminuye las interacciones sociales	3	96	0,03	0,81	81%
18	No sabe, no responde	23	119	0,19	1,00	100%
Total		119		1,00		

Tabla 13

Factores que influyen en los microempresarios para implementar el sistema de facturación electrónica en su establecimiento comercial

ítem	Efecto	Frecuencia (f)	Frecuencia acumulada (F)	Frecuencia relativa (h)	Frecuencia relativa acumulada (H)	%
1	Aumenta en los gastos para quien no llevaba contabilidad	6	6	0,21	0,21	21%
2	Optimiza los procesos contables y administrativos	6	12	0,21	0,43	43%
3	Aumenta del temor al DIAN	4	16	0,14	0,57	57%
4	Posibilita la trazabilidad contable (reconocer gastos y costos)	4	20	0,14	0,71	71%
5	Permite automatizar y tener mayor control de la información (en tiempo real)	3	23	0,11	0,82	82%
6	Aumento de los niveles de actualización en la materia	3	26	0,11	0,93	93%
7	Simplifica trámite y disminuye el uso del papel	2	28	0,07	1,00	100%
Total		28		1,00		

Análisis de resultados

Caracterización demográfica preliminar

La comuna nororiental de Neiva, también conocida como la comuna dos, está conformada por 42 barrios. Inicialmente, se planteó aplicar el instrumento de recolección de datos en 25 de ellos, los cuales se caracterizaban por poseer un mayor nivel de influencia y dinámica comercial, todo ello de acuerdo a los datos suministrados por la Cámara de Comercio, respecto a los negocios que se encuentran reglamentados; no obstante, para dar cumplimiento a los objetivos propuestos, se anexaron dos sectores populares o barrios, dada la escasa colaboración inicial brindada por los microempresarios, dueños de negocios, locales, emprendimientos y demás estructuras comerciales similares, quedando la estimación de los resultados como se expresa en la Tabla 14.

Tabla 14

Barrios que constituyen la muestra de estudio

Ítem	Barrio encuestado	Código sociodemográfico	Encuestas aplicadas	microempresas registradas	estimado a encuestar
1	Aeropuerto	01005	7	13	4
2	Álvaro Sánchez silva	01006	1	1	1
3	Álamos norte	01007	27	67	19
4	Cámbulos	01048	17	34	10
5	El cortijo	01082	2	5	2
6	El municipal	01083	1	2	1
7	Conjunto Veregal	01084	1	1	1
8	Villa Alejandra	01097	1	3	1
9	Gualanday	01109	5	28	9
10	Villa Milena	01110	6	17	5
11	Los andes	01111	3	11	3
12	Granjas	01177	20	92	28
13	Villa del prado	01178	1	4	1
14	Los pinos	01198	7	23	7
15	Sevilla	01272	1	19	6
16	Villa carolina	01298	1	16	5

17	Villa urbe	01299	1	2	1
18	Versalles	01302	1	4	1
19	Santa Sofía	01303	1	2	1
20	Villa Cecilia	01304	4	20	6
21	Los cipreses	01305	2	8	2
22	Venecia	01306	2	3	1
23	Santa Mónica	01316	2	5	2
24	Villa nubia	01413	1	4	1
25	Granjas comunitarias	01475	1	2	1
26	Prado norte	01589	2		
27	San Valentín	01590	1		
Total			386	119	119

Nota: Justificación del intervalo de confianza de la muestra de estudio, dada la falta de colaboración de los microempresarios.

Adicionalmente, se encontró que el 79,83% (95 establecimientos) de los microempresarios encuestados pertenecen al sector Comercial, donde predominan especialmente las actividades de ferreterías, droguerías, minimercados y tiendas de barrios. De manera paralela se precisa que el 19,32% (23 establecimientos) de esta población pertenece al sector de Servicios, estando este sector constituido en mayor medida, por establecimientos de elaboración y comercio de comidas rápidas, a lo que le siguen locales mantenimiento de celulares, peluquerías, spas de masaje corporal, centro de manicura y pestañerías; por otro lado, se halló que solamente el 0,8% (1 establecimientos) pertenece al sector agropecuario; tal como se constata en la Tabla 15

Tabla 15

Resultado de sectores mercantiles encontrados en la muestra de estudio

Barrios	Sector		
	Agropecuario	Comercial	Servicio
Aeropuerto	-	3	4
Álamos Norte	-	25	2
Álvaro Sánchez Silva	-	1	-
Cámbulos	1	14	2
Conjunto Veregal	-	1	-

El Cortijo	-	2	-
El Municipal	-	1	-
Granjas	-	15	5
Granjas Comunitaria	-	1	-
Gualanday	-	3	2
Los Andes	-	3	-
Los Cipreses	-	1	1
Los Pinos	-	7	-
Prado Norte	-	1	1
San Valentín	-	-	1
Santa Mónica	-	2	-
Santa Sofía	-	1	-
Sevilla	-	1	-
Venecia	-	1	1
Versalles	-	1	-
Villa Alejandra	-	1	-
Villa Carolina	-	-	1
Villa Cecilia	-	4	-
Villa Del Prado	-	1	-
Villa Milena	-	3	3
Villa Nubia	-	1	-
Villa Urbe	-	1	-
Total	1	95	23

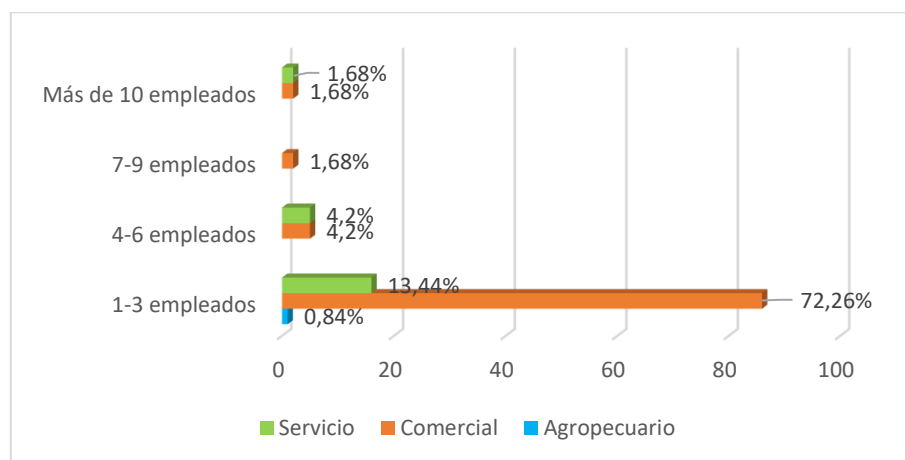
Nota: Elaboración propia a partir de la información obtenida de la base de datos suministrada por la cámara de comercio del Huila.

Posteriormente, se realizó una caracterización con relación al número de empleados en los 3 sectores económicos, buscando con ello determinar la coherencia entre la normatividad vigente y la realidad de los establecimientos, dado que, para que un negocio o establecimiento pueda considerarse como parte del grupo 3 de las NIIF, este debe tener entre 1 y 10 trabajadores; de lo anterior, se encontró que de los 119 establecimientos en los 3 sectores económicos, solamente el 86,55% (103 establecimientos) tiene entre 1 y 3 empleados, el 8,4% (10 establecimientos) tiene entre 4-6 empleados, 1,68% (2 establecimientos) tienen entre 7 y 9 empleados, y 3,36% (4

establecimientos) tienen más de 10 empleados, dos en cada sector económico (Servicios y Comercial), esta información se expone en la Figura 2

Figura 2

Descripción porcentual de los 3 sectores analizados con relación al número de empleados.



Nota: Elaboración propia a partir de la información obtenida de los instrumentos de recolección de datos aplicados a los microempresarios de la comuna dos de Neiva.

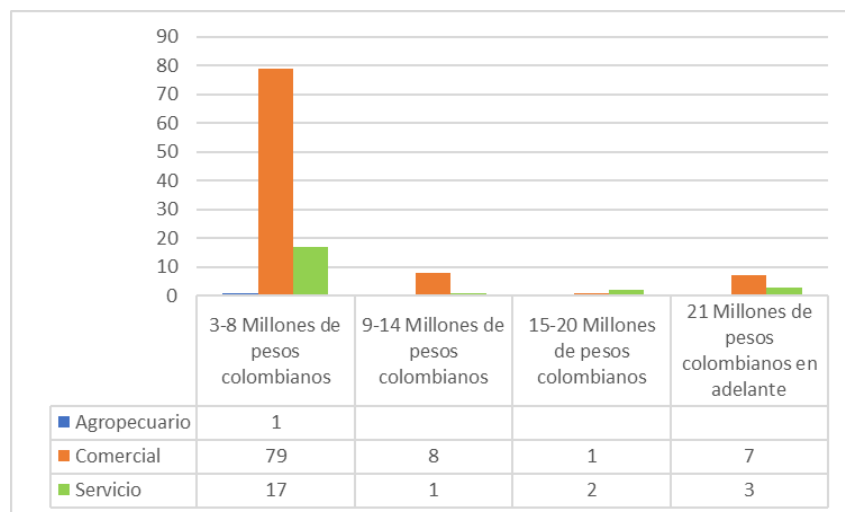
Una vez identificada la información anterior, se procedió a indagar sobre el total de ingresos promedios mensuales alcanzados por los establecimientos que fueron encuestados, esto para correlacionar los datos suministrados con lo expedido en el Decreto 957 de 2019, el cual hace alusión a los “criterios de clasificación de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas”, el cual establece que, aquellos establecimientos de servicios que tengan ingresos anuales de hasta 32.988 UVT (\$1.399.087.056.00 pesos m/cte.) al año, y en comercio de hasta 44.769 UVT (\$1.898.742.828.00 pesos m/cte.) son considerados microempresarios, teniendo en cuenta la uve para el año 2023 (42.412 m/cte.) correspondiente al año en el que se inició el presente proceso de estudio.

Ahora bien, en lo que tiene que ver con el rubro de ingresos económicos que tienen estos negocios, el proceso de investigación halló que solamente 10 establecimientos de los 119 encuestados obtienen ingresos mensuales superiores a los 21 millones de pesos (3 del sector Servicio y 7 del sector Comercial) lo que representa el 8,4% de la muestra, mientras que 97 micronegocios obtienen ingresos mensuales entre 3 y 8 millones de pesos, lo que determina una representación del 81,51% (1 negocio de sector Agropecuario, 79 del sector Comercial y 17 de Servicio).

Adicionalmente, el 7,56% (8 establecimientos del sector comercio y 1 del sector servicio) obtienen ingresos mensuales entre 9 y 14 millones y el 2,52% (1 sector comercio y dos del sector servicio) indican ingresos mensuales entre 15 y 20 millones de pesos. Esto indica que los ingresos mensuales obtenidos por los microempresarios encuestados en la muestra de estudio corresponden a los criterios establecidos en el Decreto 957 de 2019 para ser considerados como "por parte del grupo 3 de las NIIF, como se observa en la Figura 3.

Figura 3

Ingresos mensuales de los encuestados por sector económico



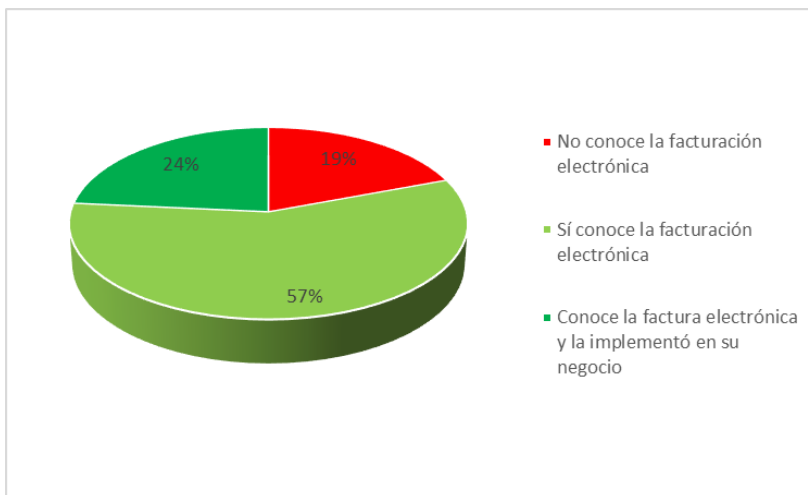
Nota: Elaboración propia a partir de la información obtenida de los instrumentos de recolección de datos aplicados a los microempresarios de la comuna dos de Neiva.

Resultados del objetivo específico 1: Identificar los conocimientos que tienen los microempresarios de la comuna dos (2) del municipio de Neiva, Huila, sobre el sistema de facturación electrónica.

Para dar cumplimiento al primer objetivo específico, se indagó sobre el conocimiento pertinente al tópico de facturación electrónica que tenían los 119 individuos que integraron la muestra de estudio. Una vez efectuado el proceso de recolección de datos, se pudo identificar que 96 encuestados (80,67%) tienen conocimiento sobre facturación electrónica, pero tan solo 39 de ellos (43,82%) identificó los elementos esenciales que constituyen este sistema de fiscalización digital electrónica; no obstante, este 23,53%, del total de la muestra (Ver Figura 4), representa 28 comerciantes de los 96 encuestados que saben lo que es una factura electrónica, han adaptado el sistema de facturación.

Figura 4

Conocimientos sobre facturación electrónica de la muestra de estudio



Nota: Elaboración propia, hallazgos obtenidos de aplicar el instrumento de recolección de datos.

Esto demuestra que, solamente el 32,77% (39 encuestados) conoce los requisitos para estar obligado a realizar facturación electrónica, evidenciado que existe una correlación entre sus conocimientos y lo que dicta el Artículo 615 del Estatuto Tributario, dado que dentro de sus apreciaciones se encuentra que están obligados a facturar electrónicamente aquellas personas que en el año tengan ingresos superiores a 3500 UVT, tomando como referencia la UVT del año 2023 que es de 42.412 pesos.

Según lo dispuesto en la Resolución 01092 de julio de 2022, a partir del 1 de abril de 2023 algunos vendedores deberán dar cumplimiento al calendario especial con el cual se les exige que los tickets POS deberán cambiarse obligatoria y automáticamente por una factura electrónica de venta si la operación (antes de cualquier impuesto o propina) supera los 5 UVT (\$212.060), además de ser responsable de IVA, y ser responsables del impuesto nacional del consumo (INC); Así mismo, la DIAN ha diseñado estrategias para que las personas, puedan realizar facturas para tener un mayor control fiscal.

Finalmente, se precisa que la población de microempresarios que afirma conocer la factura electrónica entiende este sistema de fiscalización, ya que los participantes dieron razón de aspectos inherentes a este sistema, como lo son los documentos electrónicos, firmas digitales, estándares técnicos para facturar digitalmente, certificación de proveedores tecnológicos, almacenamiento electrónico e integración del sistema ERP (Sistema de planificación de recursos empresariales).

Resultado del objetivo específico 2: Evaluar la percepción de los microempresarios de la comuna dos del municipio de Neiva, Huila, respecto a las ventajas y desventajas de la implementación de la facturación electrónica.

Para cumplir con el segundo objetivo propuesto, se indagó a los encuestados sobre la percepción que tienen acerca de las ventajas de implementar el sistema de facturación electrónica para su actividad comercial, encontrando que solamente 32 de los 119 encuestados indica que conocen acerca de esta temática, esto representa el 33,33%

del total de la muestra, no obstante, se realizó un acercamiento con cada uno de los individuo de la muestra de estudio, indagando sobre su percepción acerca de las ventajas que consideran que están inmersas en este nuevo proceso digital, afirmando que existen 13 beneficios contra una respuesta que indicó que no presenta alguna ventaja, dentro de lo cual el 18,49% considera que brinda información en línea, el 17,65% indica que eleva los niveles de control fiscal y contable, mientras que el 10,08% está de acuerdo en que aumenta las ventas.

Adicionalmente, la población restante también afirma que dentro de las ventajas de implementar este sistema de facturación, se encuentra la disminución del uso del papel (5,88%), así como también automatiza la información, facilita la trazabilidad del proceso contable, es considerada amigable con el ecosistema, disminuye la evasión tributaria y permite proyectar impuestos, así como también que genera una disminución de costos, simplifica los trámites, mejora las relaciones con los clientes y optimiza el tiempo (2,52% para cada factor), finalmente, solo el 5,88% concluye en que este proceso no tiene ninguna ventaja, y el 19,33% no sabe, no responde sobre este aspecto. (Ver Figura 5 y Tabla 16)

Figura 5

Ventajas de la facturación electrónica

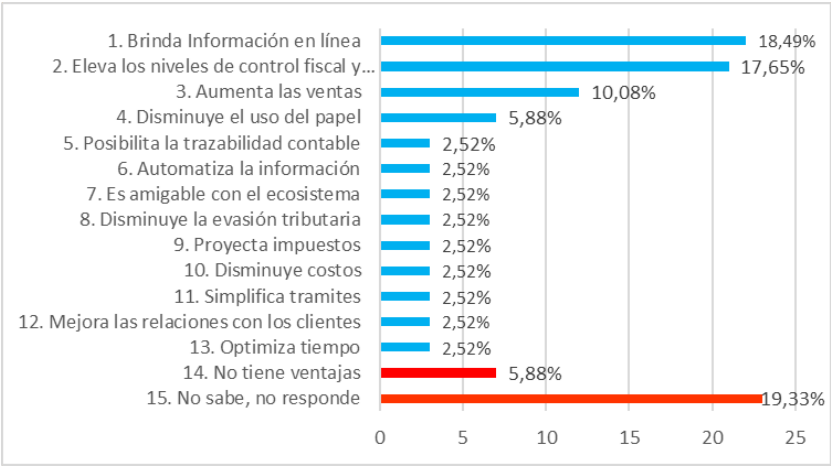


Tabla 16

Detalle porcentual de las desventajas de la facturación electrónica según la muestra

objeto de estudio

Ítem	¿Cuáles consideran que son las ventajas de la facturación electrónica?	Cantidad de empresarios	%
1	Brinda Información en línea	22	18,49%
2	Eleva los niveles de control fiscal y contables	21	17,65%
3	Aumenta las ventas	12	10,08%
4	Disminuye el uso del papel	7	5,88%
5	Posibilita la trazabilidad contable	3	2,52%
6	Automatiza la información	3	2,52%
7	Es amigable con el ecosistema	3	2,52%
8	Disminuye la evasión tributaria	3	2,52%
9	Proyecta impuestos	3	2,52%
10	Disminuye costos	3	2,52%
11	Simplifica tramites	3	2,52%
12	Mejora las relaciones con los clientes	3	2,52%
13	Optimiza tiempo	3	2,52%
14	No tiene ventajas	7	5,88%
15	No sabe, no responde	23	19,33%
Total		119	100%

Por el contrario, cuando se indagó sobre las desventajas del sistema de facturación electrónica, se encontraron 17 factores diferentes, siendo estos mayores que los beneficios, donde el 12,61% considera que incrementa los gastos, el 9,24% que se debe pagar a un contador para llevar su proceso, el 8,40% considera que se debe incrementar su propiedad, planta y equipo (PPE) con la compra de un computador, el 7,56% que se debe adquirir un sistema de facturación, el 5,88% que incrementa los costos e indica que no hay tiempo de actualizarse.

Así mismo, el 4,20% (5 encuestados en cada factor) afirma que aumentan los registros contables, así como que disminuye la utilidad del establecimiento comercial; por otro lado, indican que dentro de sus desventajas están el aumento del uso del papel, la poca información, la inseguridad cibernética, que la factura se debe enviar a crédito y que

aumentan los impuestos a pagar como también, que este sistema disminuye las interacciones sociales, genera altos nivel de frecuencia de actualización, no es amigable con las personas de tercera edad y, que el sistema de la DIAN es lento (2.52% para cada factor), por último el 19,33% no sabe, no responde.

A continuación, esta información será expuesta de manera detallada en la figura 6 y Tabla 17

Figura 6

Desventajas de la facturación electrónica según la muestra objeto de estudio



Tabla 17

Detalle porcentual de las ventajas de la facturación electrónica según la muestra objeto de estudio

Ítem	¿Cuáles consideran que son las desventajas de la facturación electrónica?	Cantidad de empresarios	%
1	Aumenta los gastos	15	12,61%
2	Implica pagar un contador	11	9,24%
3	Implica comprar computador	10	8,40%
4	Implica adquirir un sistema de facturación	9	7,56%

5	Aumenta los costos	7	5,88%
6	No hay tiempo de actualizarse	7	5,88%
7	Aumenta los registros contables	5	4,20%
8	Disminuye utilidad	5	4,20%
9	No hay información para aplicar	3	2,52%
10	Aumenta el uso del papel	3	2,52%
11	Aumenta los impuestos a pagar	3	2,52%
12	Se debe realizar la factura a crédito	3	2,52%
13	Aumenta la inseguridad cibernética	3	2,52%
14	Sistema de la DIAN lento	3	2,52%
15	No es amigable con las personas de tercera edad	3	2,52%
16	Aumenta los niveles de frecuencia de actualización	3	2,52%
17	Disminuye las interacciones sociales	3	2,52%
18.	No sabe, no responde	23	19,33%
Total		119	100%

Para finalizar, se debe resaltar que hay una ventaja y desventaja, muy marcadas en la población objeto de estudio, la primera consiste en la optimización de los procesos contables y administrativos, entre estos se encuentran inmersos la trazabilidad de los documentos contables para ser considerados como costos y gastos, así como también, el control fiscal y contable de cada documento que se emite ya sea por compra o venta.

Por el contrario, la desventaja demarcada es el aumento de los gastos, pues si bien, es cierto que al adaptar el sistema de facturación electrónica, el microempresario debe invertir recursos para capacitación, pago de proveedor tecnológico o de tiempo para crear los productos en la plataforma de la DIAN, así mismo, debe pagarle a una persona según el volumen de sus ventas, lo que implica llevar un control e incurrir en gastos de administración de personal y obtener los elementos necesarios para su correcta ejecución (propiedad, planta, equipo y activos intangibles – licencias)

Resultado del objetivo específico 3: Determinar los factores que influyen en la disposición de los microempresarios de la comuna dos del municipio de Neiva, Huila, para adoptar el sistema de facturación electrónica.

Para dar alcance al último objetivo específico de la investigación, se limitó la muestra de estudio, debido a que solo este segmento de la muestra investigativa puede confirmar los efectos que ha ocasionado esta implementación en su actividad comercial, por cuanto sí han tenido la experiencia con este nuevo sistema.

En este orden de ideas, es pertinente precisar que de los 119 microempresarios encuestados solamente un grupo de 28 ya implementó el sistema de facturación electrónica en sus negocios, y en consecuencia puede dar razón del impacto que esta ha tenido; es así como, el 21,43% argumenta que sus gastos se incrementaron, (especialmente para aquellas personas o empresas que no llevaban una contabilidad organizada), otro subgrupo conformado por el 21,43% de la muestra consideró que este sistema genera la optimización del proceso contable y administrativo.

Por otro lado, un 14,29% de la muestra, indicó que siente un temor creciente frente a la DIAN debido a que, con la facturación electrónica sus movimientos financieros pueden ser fiscalizados. Adicionalmente, un 10,71% manifestó que se debe estar actualizado en la materia, esto dado que, la desinformación no es un factor que permite al contribuyente salvaguardarse de las sanciones; a su vez, un 14,29% considera que esta facturación favorece el sistema indicando que con su adaptación se posibilita la trazabilidad contable, esto con relación al reconocimiento, medición y revelación de sus hechos económicos.

De igual manera hay otro grupo configurado por el 10,71% indicó que este sistema permite automatizar y tener mayor control de la información en tiempo real; por último, solamente el 7,14% está de acuerdo en que la adaptación de este sistema simplifica los trámites y disminuye el uso del papel, esta información se presenta de manera más clara y sistematizada en la Tabla 9 y la Figura 18.

Tabla 18

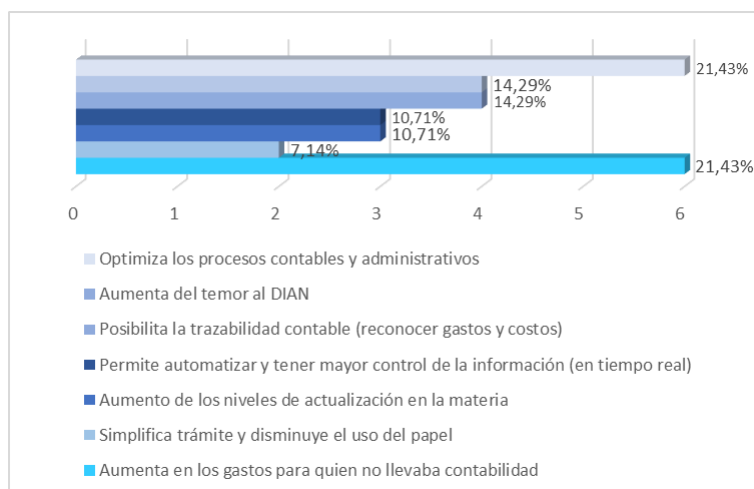
Efectos evidenciados por la implementación de la facturación electrónica en los negocios de la comuna dos de Neiva.

Ítem	Efecto	Cantidad de empresarios	%
1	Aumenta en los gastos para quien no llevaba contabilidad	6	21,43%
4	Optimiza los procesos contables y administrativos	6	21,43%
2	Aumenta del temor al DIAN	4	14,29%
5	Posibilita la trazabilidad contable (reconocer gastos y costos)	4	14,29%
3	Permite automatizar y tener mayor control de la información (en tiempo real)	3	10,71%
7	Aumento de los niveles de actualización en la materia	3	10,71%
6	Simplifica trámite y disminuye el uso del papel	2	7,14%
Total		28	100,00%

Nota: Elaboración propia, información obtenida de la encuesta mediante preguntas abiertas, en un dialogo con el microempresario para conocer su apreciación sobre los factores que influyen para implementar la facturación electrónica

Figura 7

Efectos ligados a la adaptación del sistema de facturación electrónica en la actividad comercial del microempresario



Encontramos así, que dentro los gastos que suscitan los microempresarios está la adaptación a la era digital, que consiste en adquirir un computador, adaptar un sistema de facturación electrónica (puede ser de forma gratuita con la DIAN), no obstante, según la cantidad de facturas que se realicen al día, es más conveniente con un proveedor tecnológico que a su vez, permita llevar la contabilidad de inventarios, ejemplo claro para las tiendas, minimercados y demás establecimientos de comercio con gran influencia en las ventas diarias.

Así mismo, cuando se hace referencia al temor que es ocasionado por la DIAN, es debido a la falta de tiempo por compromisos personales, familiares o en su defecto laborales, dado que los propietarios del establecimiento son quienes atienden este mismo, lo que implica demanda de tiempo y a su vez, limitación de este para estar actualizado en materia de facturación; sin embargo, el microempresario reconocen que la entidad recaudadora de impuestos da facilidad a charlas y capacitaciones para mejorar sus conocimientos en el tema, pero agregan que estas deberían ser de forma virtual para facilitar su asistencia.

Una vez desarrollado cada uno de los 3 objetivos específicos propuestos al inicio del proyecto de investigación, se retornó al objetivo principal, donde encontramos que existe discrepancia en la información suministrada, pues si bien, aunque son mayores las desventajas suscitadas que las ventajas, los microempresarios que han optado por implementar el sistema de facturación electrónica se encuentran a gusto con su proceso, esto debido a que el factor de control contable y fiscal es esencial para el desarrollo de sus actividades.

Finalmente, aunque, desde la parte contable, esta población deberá buscar ayuda donde logren un acercamiento o acompañamiento por una entidad certificada y capacitada en alianza con los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal (NAF), que se encargue de despejar sus dudas, y que ayude a entender que aquello que denominan

gastos, es una inversión a futuro que puede maximizar sus ganancias y optimizar sus procesos, debido a la adaptación a la era digital y a las necesidades del momento del comercio, así como también la necesidad de comprender la importancia de la profesión contable para la toma de decisiones a nivel interno y externo de la organización.

Discusión de resultados.

Se encontró que hay una correspondencia directa entre la teoría de Kehler et al., (2020) y los datos hallados en el estudio, pues si bien, dentro de las desventajas que trae consigo la facturación electrónica para los microempresarios se encuentra organizar y llevar una contabilidad, lo que indica que se establecería un mayor control contable y financiero a nivel interno de cada establecimiento comercial.

A su vez, si bien es cierto, dentro del análisis de las variables obtenidas, al igual que Hernández Aros et al., (2020), se puede inferir que implementar este sistema de facturación electrónica implica marcar un principio y final en el comercio tradicional, pues existen desafíos y oportunidades para aquellas personas o emprendimientos que deseen adoptar a sus actividades mercantiles a la facturación electrónica, tales como organizar una contabilidad, tener control de sus ingresos y egresos, pagar correctamente los impuestos, disminuir la elusión y evasión tributaria en el país, como también, brindar oportunidades de crecimiento y adaptación al mercado.

Esto conlleva, a que aquellas empresas, sin importar su tamaño, adquieran una ventaja competitiva, que logre mantenerlas en el mercado tanto local, como regional, para cumplir con sus objetivos institucionales; por otro lado, el auge de la era digital, ha ayudado a las personas o negocios a ser más vanguardistas (Boness de Vasconcello, 2021), tomando las medidas necesarias para salvaguardar su información, así como también mejorar sus procesos al tener acceso en línea a sus registros, documentos y hechos económicos (Roncallo, 2019), lo que ocasiona que exista seguridad y transparencia en todas aquellas transacciones comerciales revelados y reconocidos en

sus estados financieros, teniendo correlación con la información que suministra la DIAN en la exógena.

Por otro lado, se obtiene, que las personas que implementan el sistema de facturación electrónica en su establecimiento comercial dinamizarán sus actividades, dado que este permite automatizar los procesos y cumplir con lo reglamentado, lo que brindará un mayor nivel de confianza de parte del microempresario para futuras alianzas o acuerdos con diferentes empresas de otros sectores económicos o del mismo, tal y como lo explica Pimenta y Seco (2019) y Segura Clavijo (2020) en su hipótesis.

Esta dinamización, es sencilla de aplicar y sobre todo que contribuye con el microempresario para disminuir gastos administrativos como la compra de papel y elementos para firmar, pues gracias a la implementación de la firma electrónica digital y los certificados electrónicos, las facturas son expedidas y verificada por la DIAN de por ágil y eficiente, permitiendo mejorar eficazmente los procesos, así como lo explica Rivas y Castillo (2020), Castro y Custodio (2023).

Así mismo, como indica Márquez Olier (2020), al incluir datos referentes al adquiriente (cliente o proveedor), se puede tener información que permitan tener mayor control sobre las transacciones económicas, como determinar el estado de la cartera e indicadores financieros que mejoren la toma de decisiones y permitan llegar a soluciones pertinentes para la gerencia de los establecimientos comerciales.

Por último, gracias a esta adaptación al mundo digital, se está colaborando con la disminución de huella de carbono y la preservación del medio ambiente, lo que ocasiona que se cumpla con las políticas de sostenibilidad ambiental, generando un impacto positivo en los ecosistemas, coincidiendo con lo expuesto por Tosca Magaña et al., (2021).

Propuesta

Para promover la adopción de la facturación electrónica entre los microempresarios, se propone la implementación de un programa integral que incluya capacitación continua a través de talleres, seminarios y material educativo accesible. Estos recursos estarán diseñados para abordar aspectos técnicos y los beneficios de la facturación electrónica, con el fin de educar y facilitar la transición hacia esta nueva tecnología.

Además, se contempla el establecimiento de programas de soporte técnico personalizado, que brinden asistencia en la configuración y uso de sistemas de facturación electrónica, así como líneas de soporte para resolver problemas en tiempo real. Asimismo, se propondrá la implementación de incentivos fiscales y el acceso a subvenciones o créditos blandos para reducir los costos iniciales de implementación, haciendo más atractiva la adopción de la facturación electrónica por parte de los microempresarios.

Conclusión y Recomendaciones

Una vez efectuado el proceso de investigación, se puede concluir que los microempresarios al implementar el sistema de facturación electrónica, obtendrán beneficios que le permita mantenerse en el mercado, no obstante, como toda iniciativa, al comienzo necesitarán invertir algunos recursos económicos para adaptar su establecimiento a este nuevo contexto digital, que a futuro reflejará beneficios, no solo económicos, sino también contables, administrativos y financieros, dado que, al reconocer, medir y revelar los hechos económicos acorde a lo estipulado por las normas, permitirá que puedan acceder a créditos, así como también atraer inversión.

La facturación electrónica, es importante, no solamente para la entidad recaudadora de impuestos, sino también para el contribuyente, al implementarla en sus actividades comerciales, no obtendrá solamente la satisfacción en el control tributario y

fiscal, sino consigo, colabora a la preservación del medio ambiente, lo que es muy significativo dadas las condiciones actuales de los ecosistemas.

Adicionalmente, con relación al primer objetivo, se encontró que el 80% de los microempresarios de la comuna dos de Neiva, han tenido relación con la factura electrónica, no obstante, solamente una pequeña porción de la población investigada conoce a profundidad todo lo que concierne sobre este proceso, lo que indica que el conocimiento de esta población es limitado, reflejando que existe una necesidad de educar sobre este nuevo mecanismo de control fiscal que el gobierno nacional está exigiendo para el correcto funcionamiento del comercio, así como también, se debe disminuir las barreras de temor y prevención hacia la entidad recaudadora de impuestos (DIAN), pues si bien, cerca del 50% manifestó algún temor a temas relacionados con esta entidad, por lo que deciden mejor no indagar en estos procesos, si no alejarse de ellos y evadirlos.

Por otro lado, se encuentran diversas percepciones entre los microempresarios de este sector respecto a las ventajas y desventajas del sistema de facturación electrónica, lo que resalta la importancia del acompañamiento, asesoría y comunicación clara y efectiva por parte de las autoridades competentes, que mejoren los niveles de conocimientos y que su percepción se adapte al contexto real que quiere la entidad encargada (DIAN) sobre este mecanismo, pues si bien, este sistema genera un impacto positivo en todos los contribuyentes que deseen implementarlo, acordes a las nuevas necesidades del mercado nacional, como lo es el manejo y aplicación de herramientas digitales, lo que pasaría a que comprendan que estos nuevos gastos relacionados con la facturación, son erogaciones de dinero positiva para el establecimientos, pues deben ser consideradas más como una inversión, que como un gasto.

Por último, los factores que influyen en la disposición de los microempresarios para implementar un sistema de facturación en sus transacciones comerciales incluyen la

necesidad de incursionar y manejar las tecnologías, la percepción de costos y beneficios, así como también capacitarse en lo relacionado a las nuevas tecnologías ofimáticas que permiten automatizar los procesos y volverlos eficientes.

En consecuencia, se deben implementar programas para capacitar a la población, no solo en facturación, sino en la comprensión, manejo de las TICS y adaptación a las nuevas tecnologías digitales, así como realizar campañas de sensibilización donde se destaquen las ventajas de estos nuevos sistemas electrónicos, eliminando consigo barreras, temores y se mitiguen las preocupaciones de toda población o sector que quiera adaptar las nuevas tecnologías a sus actividades comerciales.

Finalmente, respecto al objetivo general y a la pregunta de investigación, es necesario aclarar que el impacto de la facturación electrónica es importante y necesario para el comercio en general, pues si bien, se debe comprender que estos establecimientos comerciales son importantes, no solo para los grandes y medianos contribuyentes, sino también para la población total, dado que, permite satisfacer necesidades básicas, así como también, necesidades de las organizaciones que se encuentran en el mismo contexto regional, donde algunas de estas giran en torno al bienestar de los empleados, ocasionando conseguir productos que se necesitan para el desarrollo de las diferentes actividades internas de la entidad, es por ello, que se debe estar en sintonía con los demás empresarios o competidores para continuar en la competencia económica.

Referencia

- Aguilar C., E. (2020). Evolución de la factura electrónica como comprobante fiscal, su complicación y la Ley de Gobierno Electrónico en México. Repositorio nacional CONACYT. <https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/handle/i/7431>
- Banco Mundial. (2024). *Sectores económicos. Definición*, <https://datacatalog.worldbank.org/es/node/2662>
- Boness de Vasconcello, K. (2021). uma análise da literatura sobre o uso de ferramentas tecnológicas nos processos contábeis brasileiros. Universidad Federal de Santa Catarina, 1-52. <http://repositorio.fucamp.com.br/jspui/handle/FUCAMP/568>
- Carrascal-Velásquez, B. L., Hoyos-Patiño, J. F., Sayado-Velasquez, L. N., & Sayago-Velasquez, J. E. (2020). Ventajas de la facturación electrónica en empresas de Cúcuta-Norte de Santander. *Reflexiones contables UFPS*, 3(1), 68-81. <https://doi.org/10.22463/26655543.2896>
- Castillo Espitia, D. M. (2021). Perspectivas de la seguridad de la información en Colombia, criptografía y firmas digitales. <https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/10811/Perspectivas%20de%20la%20seguridad%20Inform%C3%A1tica%20en%20Colombia%2C%20criptograf%C3%ADa%20y%20firmas%20digitales.pdf?sequence=1&isAllowed=n>
- Castro Laynes, E. E., & Custodio Pizan, D. N. (2023). Implementación de un sistema de facturación electrónica para mejorar el proceso de envío de comprobantes electrónicos en la empresa "OSIS FISH", Lima-2023. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/7984>
- Congreso de la República de Colombia. (1971). Funcion Pública. Obtenido de Decreto 410 de 1971: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=41102>

Congreso de la República de Colombia. (1989). Decreto 624 de 1989. Obtenido de Estatuto Tributario de Colombia:

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/estatuto_tributario.html

Congreso de la República de Colombia. (1993). Decreto 2649 de 1993. Obtenido de Principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=9863>

Congreso de la República. (2008). Función Pública. Obtenido de Ley 1266 de 2008:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=31593>

De Arco Fandiño, S. (2020). La facturación electrónica frente al recaudo tributario en Colombia. Universidad de la Costa. <https://hdl.handle.net/11323/6417>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística - DANE. (2024). *definición de establecimiento comercial . Directorio Estadístico Nacional de Establecimientos* (DENE). <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/establecimientos>)

Departamento Administrativo Nacional de Estadística - DANE. (2024). *División Político-Administrativa de Colombia. definición de comuna.*

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/territorio/division-politico-administrativa>

DIAN (2016). Resolución 19 de 2016. Obtenido de Diario Oficial 49.797:

https://www.cancilleria.gov.co/sites/default/files/Normograma/docs/resolucion_dian_0019_2016.htm

DIAN (2020). Resolución 042 de 2020. Obtenido de

<https://www.dian.gov.co/normatividad/Normatividad/Resoluci%C3%B3n%20000042%20de%2005-05-2020.pdf>

DIAN (2022). DIAN. Obtenido de resolución número 001092:

<https://www.dian.gov.co/normatividad/Normatividad/Resoluci%C3%B3n%20001092%20de%2001-07-2022.pdf>

DIAN (2023). Concepto 1124(8192) de 2023. Obtenido de

<https://cdn.actualicese.com/normatividad/2023/Conceptos/C100208192-1124-23.pdf>

Dolça, S. (2019). *Microempresa red y productividad, un análisis empírico para el contexto español. Tesis doctoral*. Universidad Oberta de Cataluña, España.

https://tesisenred.net/bitstream/handle/10803/687931/Tesis_Dol%C3%A7a%20Sorria%20Yter.pdf?sequence=1&isAllowed=y

El-Manaseer, SA, Al-Kayid, JH, Al Khawatreh, AM y Shamim, M. (2023). El Impacto de la Transformación Digital en el Combate a la Evasión Fiscal (Sistema de Facturación Electrónica como Modelo). En *Inteligencia artificial (IA) y finanzas* (págs. 679-690).

Cham: Springer Nature Suiza. https://doi.org/10.1007/978-3-031-39158-3_63

García, B., Sánchez, M. A., & Abadía, J. (2021). Herramienta web con tecnología de cadena de bloques para un sistema de facturación electrónica en Colombia.

Información tecnológica, 32(3), 15-24. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642021000300015>

Hernández Aros, L., Martínez Romo, K. S., León Galvis, M. A., & Florez Guzman, M. H.

(2021). La facturación eletrónica en Colombia, Brasil y Chile: análisis en sus procedimientos y aspectos condicionantes. *CAFI*, 4(2), 150–167.

<https://doi.org/10.23925/cafi.v4i2.52112>

Hernández-Sampieri, R. y Mendoza C.P. (2020). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.

<http://190.57.147.202:90/xmlui/handle/123456789/3185>

Ianenکو, M., Ianenko, M., Huhlaev, D., & Martynenko, O. (2019). Digital transformation of trade: problems and prospects of marketing activities [Transformación digital del comercio: problemas y perspectivas de las actividades de marketing]. In IOP Conference Series: Materials Science and Engineering (Vol. 497, 1, p. 012118). IOP Publishing. Doi: [10.1088/1757-899X/497/1/012118](https://doi.org/10.1088/1757-899X/497/1/012118)

Kehler, M., Regier, S., & Stengel, I. (2020). An Innovative IoT Based Financing Model for SMEs. In CERC (pp. 361-370). https://ceur-ws.org/Vol-2815/CERC2020_paper23.pdf

Krieger, F., Drews, P., & Funk, B. (2023). Automated invoice processing: Machine learning-based information extraction for long tail suppliers. Intelligent Systems with Applications, 20, 200285. <https://doi.org/10.1016/j.iswa.2023.200285>

La República, S. (2022). La República S.A.S. Obtenido de La República S.A.S: <https://www.larepublica.co/finanzas/affirmatum-es-la-nueva-plataforma-que-fa>

Márquez Olier, M. J. (2020). Gerenciar empresas con la factura electrónica. Bogotá: Tirant lo blanch. <https://editorial.tirant.com/co/ebook/gerenciar-empresas-con-la-factura-electronica-mario-jose-marquez-olier-9788413557946>

Mausa, M., Villalba, A., y Ortiz, L. (2023). Impacto del Nuevo Moledo de Facturación Electrónica en Colombia (Doctoral dissertation, Universidad Cooperativa de Colombia). <https://hdl.handle.net/20.500.12494/51306>

Mejía, M. D. L. Á. M. (2023). Impacto del Nuevo Moledo de Facturación Electrónica en Colombia (Doctoral dissertation, Universidad Cooperativa de Colombia). <https://hdl.handle.net/20.500.12494/51306>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público (2020). Decreto 358. Obtenido de https://www.dian.gov.co/impuestos/factura-electronica/Documents/Decreto_358_05032020.pdf

- Noguni Villón, J. N., & Romero Reátegui, H. A. (2019). Propuesta para desarrollar y utilizar a la BVL como mecanismo de financiamiento para la PYMES a través de la profundización del uso del factoring. <https://hdl.handle.net/20.500.12640/1569>
- Pachón Torres, A. (2023). Medidas para combatir las planificaciones fiscales agresivas: Pilar 2. <https://hdl.handle.net/20.500.14352/87353>
- Pimenta, C., & Seco, A. (2019). Oportunidades tecnológicas y recomendaciones para la modernización de los Sistemas Integrados de Administración Financiera en América Latina y el Caribe. BID. <http://dx.doi.org/10.18235/0001522>
- Ramírez Álvarez, J., Oliva, N., & Andino, M. (2022). Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: evaluación de impacto. Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana De Economía, 53(208), 97-123. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2022.208.69712>
- República, C. d. (2015). Sistema Único de Información Normativa - SIUN. Obtenido de Decreto 2242 de 2015: <http://www.suin.gov.co/viewDocument.asp?id=30033048>
- Rivas Tucto, J. J., & Castillo Talexio, N. V. (2020). Plataforma tecnológica para el seguimiento de transporte logístico de alimentos en la cadena de frío. <http://doi.org/10.19083/tesis/653134>
- Rodriguez, N., & Troncoso, C. (2023). Facturación electrónica en Colombia: Retos y oportunidades para su implementación. <https://hdl.handle.net/10901/27640>
- Roncallo, R. (2019). Facturación electrónica en Colombia: Una reflexión de sus efectos en el sector salud. ECONÓMICAS CUC, 40(1), 27-46. <https://doi.org/10.17981/econcuc.40.1.2019.02>
- Schwab, K. (2020). La cuarta revolución industrial. Futuro hoy , 1 (1), 06-10. <https://doi.org/10.52749/fh.v1i1.1>
- Segura Clavijo, K. S. (2020). Análisis económico-financiero a la regulación a la factura electrónica como título valor. <https://doi.org/10.57998/bdigital.handle.001.3742>

- Serrano Aragón, M. de los Ángeles. (2023). Facturación electrónica y Cumplimiento Tributario. Magazine De Las Ciencias: Revista De Investigación E Innovación, 8(3), 133–148. <https://doi.org/10.33262/rmc.v8i3.2925>
- Tosca Magaña, S., Mapén Franco, F. D. J., & Martínez Prats, G. (2021). Facturación electrónica como herramienta para aumentar la productividad de la empresa. Revista Investigación y Negocios, 14(23), 6-15. <https://doi.org/10.38147/invneg.v14i23.124>
- Tulcán Velóz, F. A. (2022). Diseño e implementación de equipo del AP de Infraestructura STOKES. ESPOL. FIEC.. <http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/57655>
- Urbano, A., y Ledezma, D. (2020). Análisis del Proceso de Implementación de la Facturación Electrónica En Colombia. Obtenido de Universidad ICESI. https://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/87435/1/TG02899.pdf
- Zambrano, F., Sánchez M. y Correa, S. (2021). *Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. Retos.* Revista de Ciencias de la Administración y Economía. Versión On-line ISSN 1390-8618. versión impresa ISSN 1390-6291. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86182021000200235