



**RUNEYE**  
REVISTA UNINORTE DE  
ECONOMÍA Y EMPRESA

**Sección:** Artículo original

**Autor** gbogadocolman@gmail.com

**Editor:** Mirtha Villagra – Facultad de Economía y Empresa Universidad del Norte

**Recibido:** 24/07/ 2024

**Aceptado:** 16/08/2024

**Recibido en versión modificada:** 29/09/2024

Este es un artículo publicado en acceso abierto bajo una Licencia Creative Commons "CCBY4.0".






**Declaración de conflicto:** Los autores declaran no tener conflicto de intereses.

**Como citar:**

Bogado Colmán, G., Rejala Barrientos, L., & Fernández Valiente, J. C. (2024). Análisis comparativo de la implementación de Facturación Electrónica en Paraguay (2018-2020): Ventajas y desventajas..Revista de Revista UniNorte de Economía y Empresa" (RUNEYE). 1 (1), 16-29.

## ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA IMPLEMENTACIÓN DE FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN PARAGUAY (2018-2020): VENTAJAS Y DESVENTAJAS

Comparative analysis of the implementation of Electronic Billing in Paraguay (2018-2020): Advantages and disadvantages

<sup>1-</sup> *Bogado Colmán Guillermo de la Cruz*  <sup>1-</sup> *Rejala Barrientos Lourdes*  <sup>1-</sup> *Fernández Valiente Juan Carlos* 

<sup>1</sup> *Universidad Autónoma de Encarnación - UNAE – Encarnación - Paraguay*

**RESUMEN.** El sistema de facturación electrónica surge debido a la necesidad de modernizar y establecer procedimientos que sean eficientes y permitan un control adecuado de los registros tanto para el contribuyente como para el Estado. A través de la Administración Tributaria, se obtiene un acceso ágil y preciso que facilita la verificación de los montos declarados por el contribuyente en materia de impuestos, así como la validación de información relevante, creando de este modo un fundamento confiable que asegure la recaudación y reduzca la evasión fiscal. El propósito principal planteado fue examinar los beneficios y desventajas que ha traído la implementación de la facturación electrónica en Paraguay durante el período 2018-2020, y para ello se utilizó una metodología cualitativa, mediante encuestas realizadas a 50 participantes de las empresas seleccionadas por la SET en relación con la facturación electrónica, utilizando un muestreo no probabilístico. El hallazgo más significativo evidenció que la SET implementó el Sistema de Emisión Electrónica como un mecanismo para emitir facturas, notas de débito y crédito en formato electrónico, el cual ofrece a los principales contribuyentes más beneficios que inconvenientes en comparación con los comprobantes en papel. Se concluye que la facturación electrónica proporciona ventajas tanto económicas como administrativas, reflejadas en la optimización de procesos, la reducción de costos, tiempo y necesidades de almacenamiento para el contribuyente, permitiendo un mayor control fiscal por parte de la SET y vinculando este sistema con un aumento en la recaudación tributaria.

**Palabras claves:** Análisis comparativo, administración, América Latina.

**ABSTRACT.** The electronic invoicing system arises due to the need to modernize and establish procedures that are efficient and allow adequate control of the records for both the taxpayer and the State. Through the Tax Administration, agile and accurate access is obtained that facilitates the verification of the amounts declared by the taxpayer in tax matters, as well as the validation of relevant information, thus creating a reliable foundation that ensures collection and reduces tax evasion. The main purpose raised was to examine the benefits and disadvantages that the implementation of electronic invoicing has brought in Paraguay during the period 2018-2020, and for this purpose a qualitative methodology was used, through surveys carried out on 50 participants from the companies selected by the SET in relation to electronic invoicing, using a non-probabilistic sampling. The most significant finding showed that the SET implemented the Electronic Issuance System as a mechanism to issue invoices, debit and credit notes in electronic format, which offers the main taxpayers more benefits than disadvantages compared to paper receipts. It is concluded that electronic invoicing provides both economic and administrative advantages, reflected in the optimization of processes, the reduction of costs, time and storage needs for the taxpayer, allowing greater fiscal control by the SET and linking this system with an increase in tax collection.

**Keywords:** Comparative analysis, management, Latin America

## INTRODUCCIÓN

En un mundo donde todos los días hay una evolución constante, la facturación electrónica emerge desde sus crisoladas y así presentarse como una herramienta moderna y óptima para mejorar la transparencia en los procesos financieros de Paraguay.

Según Edicom (s.f.) define que: “La factura electrónica en Paraguay comenzó su desarrollo en 2017 según el plan llevado a cabo por la Subsecretaría de Estado de Tributación (SET)” esto se dio con el objetivo de modernizar y poder obtener una mejor recaudación de impuestos, además de contribuir en la reducción del fraude fiscal.

Este sistema de facturación electrónica nace por la necesidad de innovar y crear procesos adecuados que permitan eficacia y control de los registros al contribuyente y, de manera especial, al Estado, dado que, a través de la Administración Tributaria, se obtiene un acceso eficiente y oportuno que posibilita la validación de los montos declarados por el contribuyente en el análisis de impuestos y la verificación de información crucial, estableciendo así un fundamento de confianza que asegure la recaudación y prevenga la evasión fiscal.

Desde esa perspectiva, es fundamental examinar este nuevo modelo de facturación, considerando tanto la perspectiva del contribuyente, en cuanto a la posibilidad de reducir costos operativos y optimizar sus procesos internos, como la del Servicio de Rentas Internas, dado que este mecanismo representa un ajuste en sus procedimientos, lo cual facilitará la simplificación de los controles tributarios sobre los contribuyentes y sus transacciones

Como menciona González de Álvarez (2021):

Según el Decreto N° 7795/2017, la factura electrónica es el documento emitido por el facturador electrónico con firma digital que ha sido validado formalmente por la

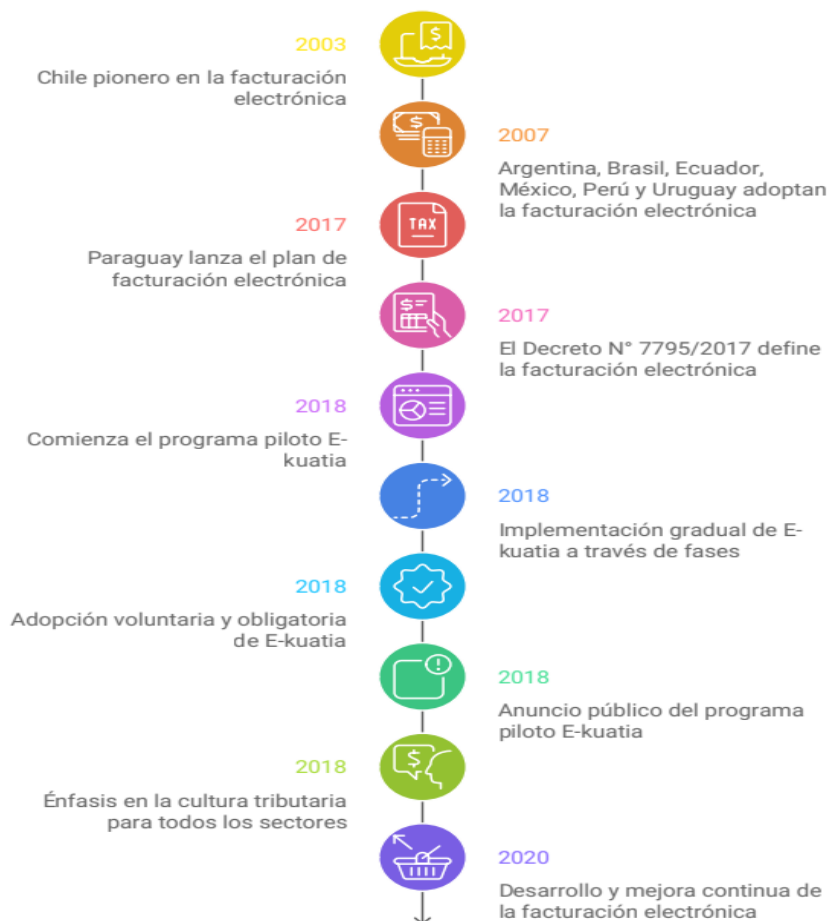
Administración Tributaria y que sirve para respaldar el débito y el crédito fiscal del Impuesto al Valor Agregado (IVA), así como las ventas de bienes y servicios, los costos y los gastos en los Impuestos a la renta. (pág. 35)

Ya en el año 2018 se argumenta que la Subsecretaría de Estado de Tributación (SET) hizo pública la noticia de dar inicio al Plan Piloto E-kuatia, quiénes se encargaron de ir implementándolo de forma gradual a través de diversas fases, incorporándose también la adhesión voluntaria y la obligatoriedad.

Es importante clarificar que existe la necesidad de una cultura tributaria dirigida a todos los sectores y consumidores para que entiendan la importancia y obligatoriedad de exigir factura, ya que, eso contribuiría a mitigar la evasión de impuestos, la cual ocasiona competencia desleal y daño a la cultura formal de la economía. Además, es necesario potenciar el uso de herramientas tecnológicas que facilite los controles necesarios a la Administración Tributaria para eliminar la fuga de no contar con un sistema de control de mayor alcance.

En las últimas dos décadas, una revolución silenciosa empezó a transformar las administraciones tributarias en América Latina. Chile fue pionero en la introducción de la FE en 2003. A partir de mediados de 2007, países como Argentina, Brasil, Ecuador, México, Perú y Uruguay ya disponen de sistemas de facturación electrónica (FE) bien desarrollados y consolidados.

**Figura 1.** Evolución de la Facturación Electrónica en Paraguay



*\*\*Fuente: Elaboración propia (2024).*

Pazmiño Rubio (2015) explica que: "Para su implementación, en Chile se optó por la utilización de certificados digitales y firmas electrónicas como método para autenticar a los emisores y asegurar la integridad de los documentos" (pág. 71). Mientras que, México se posicionó como el segundo país en asumir el reto del uso de la Factura Electrónica para el 2005. Por otro lado, Brasil inicia su adhesión voluntaria con el Acuerdo SINIEF 05/2007, del 30 de septiembre en 2005, implementándolo como tal en 2006.

En Argentina, la habilitación para que los contribuyentes emitieran comprobantes electrónicos inició de forma opcional el 16 de enero de 2006. Mientras que, en 2008 inicia Colombia con la Resolución 14465.

En Ecuador, el proceso de implementación de la Factura Electrónica nace en el año 2009, tal como menciona Dávila Barzallo (2015):

Desde mayo de 2009, el SRI de Ecuador implementa el uso de la factura electrónica. En uso de sus atribuciones legales, el SRI de Ecuador resuelve expedir las normas para la emisión de comprobantes de venta, documentos complementarios y comprobantes de retención como mensajes de datos.

En Perú, la factura electrónica inicia en 2010 con la Resolución N.º 188-2010/SUNAT, que implementó el Sistema de Emisión Electrónica (SEE) que según SOVOS (s.f.) se realizó con el objetivo de "llevar a cabo operaciones en línea tanto para la emisión de comprobantes de pago y documentos relacionados, como para la generación de libros y registros, relacionados con asuntos tributarios".

Según BID et al. (2018): "En Uruguay, la introducción de los comprobantes fiscales electrónicos (CFE) o facturas electrónicas se da a partir del 2012 a través de la Dirección General Impositiva (DGI)" (pág. 200). Indica que al principio su incorporación se debió a un proceso de adhesión voluntaria de firma, y después, pasó en 2015 a ser establecido como obligatorio por la Autoridad Tributaria.

En Bolivia, el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) modificó las fechas de implementación del Sistema de Facturación Electrónica (SFE), argumenta el Diario de Circulación Nacional (2019) que: "este proceso iniciará desde el 1 junio de 2020, con el propósito de permitir que los contribuyentes ajusten y concluyan sus sistemas de facturación de acuerdo a lo establecido en la RND N°10180000026".

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

Este trabajo de investigación utilizó un enfoque cuantitativo con preguntas dicotómicas, de tipo descriptivo con diseño no experimental y con un tipo de muestreo no probabilístico. El instrumento de recolección de datos empleado fueron las encuestas aplicadas a 50 sujetos que formaron parte de las empresas seleccionadas por la DNIT en el plan piloto de facturación electrónica, dicha encuesta fue realizada a treves del formulario emitido desde *Google Forms* en el año 2021. "El enfoque cuantitativo se caracteriza por la recolección de datos numéricos y su análisis estadístico, utilizando instrumentos como encuestas, que permiten medir variables y establecer relaciones entre ellas" (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018, p. 305). Para determinar los criterios de inclusión fueron a expertos en la temática y con participación voluntaria quienes validaron el instrumento aplicado.

Tabla 1. Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Dimensión	Indicador	Ítem
Características demográficas	Atributos de la población estudiada	Perfil del encuestado	Género Cargo en la empresa	1-2
Evolución del sistema	Evolución y transformaciones en el sistema de facturación electrónica a través del tiempo	Adopción tecnológica	Uso de medios digitales	3-4
		Competencias digitales	Nivel de conocimientos informáticos	5
Facturación Electrónica	Esquema de emisión de comprobantes de pago digitales verificados por la Administración Tributaria	Conocimiento del sistema	Nivel de familiaridad con el sistema	6-7
		Operatividad	Facilidad de uso	8-9
		Confiabilidad	Nivel de confianza en el sistema	12
Beneficios de la implementación	Ventajas obtenidas por la adopción del sistema de Facturación Electrónica	Beneficios fiscales	Reducción de evasión tributaria	10
		Beneficios económicos	Percepción de beneficios	11
		Beneficios administrativos	Reducción de papel	13
		Beneficios ambientales	Impacto ecológico	14

Fuente: Elaboración propia (2021)

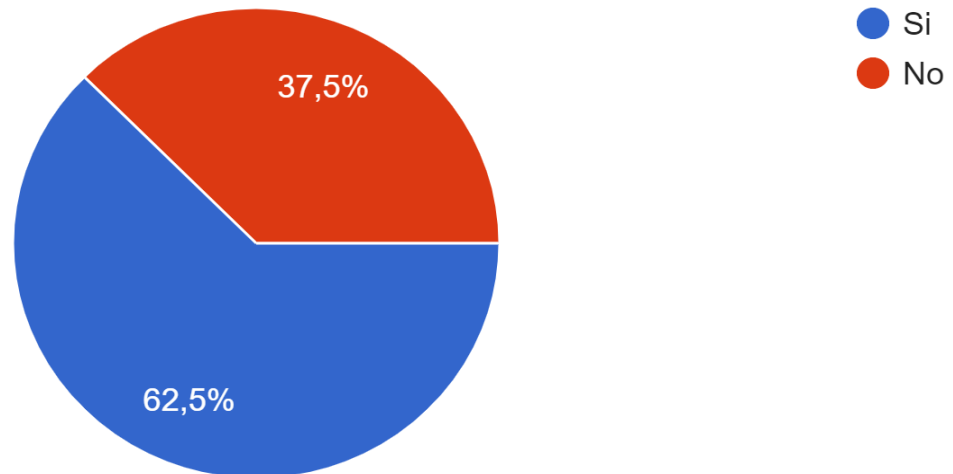
## RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados obtenidos del análisis de las encuestas realizadas a 160 encuestados sobre la implementación del sistema de facturación electrónica en Paraguay. El análisis se centra en la percepción de los encuestados sobre las ventajas y desventajas de este sistema en comparación con el sistema tradicional de facturación física, así como en su impacto en la eficiencia de los procesos administrativos y el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

### Conocimiento de la facturación electrónica en Paraguay.

El análisis de los resultados ha sido realizado a través de la aplicación de un cuestionario.

**Figura 2. Comprensión del funcionamiento de la facturación electrónica**



*\*\*Fuente: Elaboración propia (2021)*

De acuerdo con las encuestas el 62,5 % de los ejecutivos tiene conocimiento sobre la operatividad del sistema de facturación electrónica; mientras, que el 37,5% no lo tiene. El sistema de facturación electrónica es un sistema novedoso que acarrea múltiples beneficios a las empresas quienes lo implementan, como seguridad, trazabilidad, integridad, mejora en procesos, responsabilidad social.

Basándose en las definiciones presentadas por los distintos autores consultados y destacando los aspectos más relevantes de cada uno, se considera que la factura electrónica, o e-factura, es un documento comercial que se genera mediante sistemas informáticos y en formato digital, sustituyendo al comprobante físico tradicional, pero conservando su mismo valor legal, así como la autenticidad de su origen y la integridad de su contenido. Al tratarse de un documento electrónico, puede ser transmitido al destinatario a través de medios digitales y almacenado en soportes informáticos.

El cuadro comparativo presenta un panorama general de la implementación de la facturación electrónica en los países del Mercosur, basado en la legislación y las prácticas vigentes en cada país. Se observa una tendencia regional hacia la adopción obligatoria de este sistema, impulsada por beneficios como la reducción de costos, mayor eficiencia y control fiscal. Sin embargo, persisten desafíos como la brecha digital y la resistencia al cambio, que requieren estrategias de capacitación y apoyo a las empresas. A pesar de las diferencias en los modelos de implementación, los países del Mercosur avanzan hacia la armonización de sus sistemas de facturación electrónica, lo que facilitará el comercio intrarregional y la integración económica.

Tabla 2 Comparativo de uso de la factura electrónica del Mercosur

<b>País</b>	<b>Adopción</b>	<b>Obligatoriedad</b>	<b>Ventajas</b>	<b>Desafíos</b>
<b>Argentina</b>	<i>Pionera en la región, desde 1998</i>	<i>Obligatoria para la mayoría de los contribuyentes</i>	<i>Reducción de costos, mayor eficiencia, control fiscal mejorado, reducción de evasión fiscal</i>	<i>Resistencia al cambio, brecha digital, costos iniciales de implementación</i>
<b>Brasil</b>	<i>Implementación gradual desde 2005</i>	<i>Obligatoria para la mayoría de las empresas</i>	<i>Reducción de la burocracia, simplificación de procesos, mayor transparencia, integración con sistemas contables</i>	<i>Complejidad del sistema, diferentes modelos de facturación, costos de adaptación</i>
<b>Paraguay</b>	<i>Implementación en etapas desde 2018</i>	<i>Obligatoria para contribuyentes designados por la SET</i>	<i>Reducción de costos de impresión y almacenamiento, mayor seguridad, facilita el comercio exterior</i>	<i>Resistencia al cambio, brecha digital en algunas zonas, necesidad de capacitación</i>
<b>Uruguay</b>	<i>Adopción temprana, desde 2001</i>	<i>Obligatoria para la mayoría de las empresas</i>	<i>Reducción de errores, mayor agilidad en los procesos, mejora en la gestión de datos</i>	<i>Costos de implementación para pequeñas empresas, necesidad de actualización tecnológica</i>
<b>Venezuela</b>	<i>Implementación gradual desde 2007</i>	<i>Obligatoria para contribuyentes especiales</i>	<i>Control fiscal, reducción de evasión fiscal, simplificación de trámites</i>	<i>Inestabilidad económica, dificultades de acceso a la tecnología, falta de capacitación</i>
<b>México</b>	<i>Inició en 2004 con la reforma fiscal</i>	<i>Obligatoria para la mayoría de los contribuyentes</i>	<i>Reducción de costos, mayor eficiencia, control fiscal mejorado, reducción de evasión fiscal, impulso al comercio electrónico</i>	<i>Complejidad del sistema, necesidad de actualización tecnológica, costos iniciales de implementación</i>

\*\* Fuente de elaboración propia (2021)

### **Beneficios de la facturación electrónica en la región de América Latina**

Paraguay progresa en el ámbito informático con la implementación de una normativa legal sobre facturación electrónica. El código civil regula la relación contractual entre acreedor y deudor en la emisión de documentos (facturas). Este formato electrónico resultaría viable, ya que facilitaría el control de los movimientos de dichos documentos y permitiría a las empresas ahorrar al evitar la necesidad de contratar terceros para la entrega de facturas. (Mendieta Acosta, 2014)

En México, la introducción de la factura electrónica marcó un antes y un después, ya que presenta múltiples ventajas en el país. La seguridad es un aspecto fundamental en su implementación, ya que mejora significativamente la eficacia en el control de la emisión, reduce los costos de producción, y agiliza tanto la entrega como la recepción del documento. Además, la firma digital otorga validez legal a todas las transacciones realizadas entre el emisor y el receptor. (Martínez Olvera et al., 2018)

En Argentina, se destacan ventajas como la reducción de los costos asociados al uso del papel, el ahorro en gastos de envío de documentación gracias a la utilización de canales de transmisión alternativos al correo postal tradicional, y una mayor rapidez en el envío de la documentación relacionada con las transacciones comerciales. (Olivera et al., 2012)

### **Desventajas de la Factura Electrónica en América Latina**

En Paraguay, uno de los principales inconvenientes es el presupuesto necesario para implementar la facturación electrónica de manera obligatoria para los contribuyentes. Se sugiere llevar a cabo un periodo de prueba sin obligatoriedad, como lo han hecho otros países, ya que imponer una ley sin antes ofrecer la opción de un uso voluntario podría representar una desventaja para su correcta aplicación en el país (Mendieta Acosta, 2014).

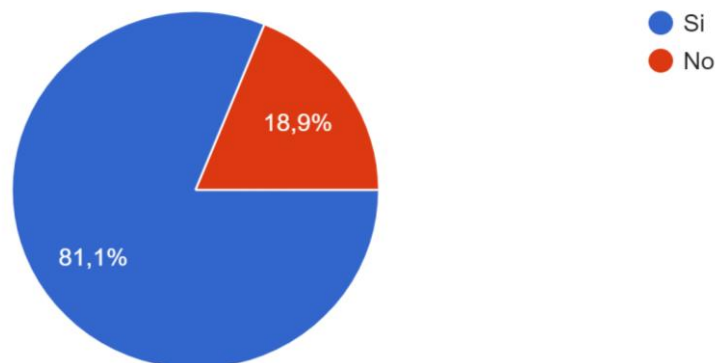
En el caso de México, las desventajas más destacadas incluyen la necesidad de contar con un software capaz de procesar la información comercial tanto para el emisor como para el receptor, así como los costos asociados a la inversión y el aprendizaje. Esto implica la necesidad de invertir en capacitación para que el personal de la empresa pueda manejar el sistema de manera eficiente. (Martínez Olvera et al., 2018)

En Argentina, se menciona la dependencia de la comunicación con los servidores de la A.F.I.P., lo que, en situaciones de contingencia, cuando no sea posible dicha conexión, obligaría a recurrir a la facturación tradicional. Además, aunque su funcionamiento es sencillo, muchas personas lo perciben como un cambio drástico en sus operaciones diarias.

### **Percepción de los ejecutivos sobre la facturación electrónica**

De 160 personas encuestadas se obtuvo que el 50% de los encuestados son contadores, el 11,9% administrador, el 10,6% asistente contable, y el 27,5 % son de diferentes áreas que ocupan en la empresa. En el ámbito de la gestión online se interpretó que el 91,9% de los encuestados realiza gestiones online y el 8,1% no lo utiliza. También, hubo una encuesta que demostró que las nuevas plataformas como Internet, están comenzando a ganar terreno en términos de ingreso, ya que, el 94,4% confía en los medios online para trabajar.

**Figura 3.** Simplificación de las actividades en comparación al sistema de emisión física



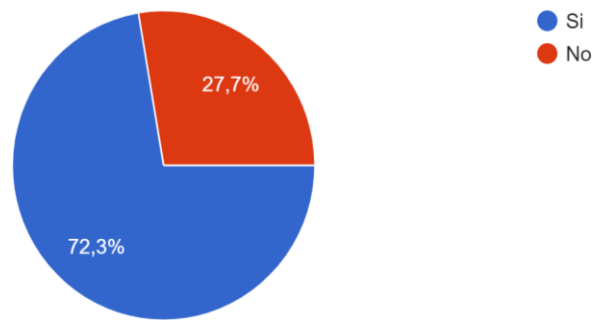
*\*\*Fuente: Elaboración propia (2021)*

Los ejecutivos encuestados mencionaron en un porcentaje de 81,1 % que sí, que los comprobantes electrónicos disminuyen tiempo de entrega y recepción de documentos; y el 18,9% indica que no. El porcentaje positivo se interpreta que con los comprobantes físicos se tenía que generar un gasto adicional como personal de mensajería y tiempo hasta que llegue los documentos a su destino, pero con la ayuda de la tecnología y en especial de la utilización del sistema de facturación electrónica en las entidades que la apliquen se beneficiarían, ya que, una vez emitido el documento, llegará en segundos al destinatario para su revisión.

#### **Eficiencia y productividad**

El uso de la factura electrónica permite observar una reducción de tiempo en los procesos administrativos, ya que la inmediatez de la información facilita que la administración pueda asignar los recursos humanos a tareas productivas, como evaluar la necesidad de financiamiento en un periodo más breve. Es importante destacar que el tiempo optimizado depende del volumen de comprobantes electrónicos emitidos; a mayor cantidad de comprobantes, mayor será el ahorro de tiempo. En el caso de empresas que solo han optado por emitir comprobantes de retenciones, el tiempo optimizado es mínimo, lo que explica por qué no han experimentado una disminución significativa en los tiempos de sus procesos administrativos.

Figura 4. Sistema de Facturación electrónico ayudará a la disminución de la evasión tributaria en la Ciudad de Asunción



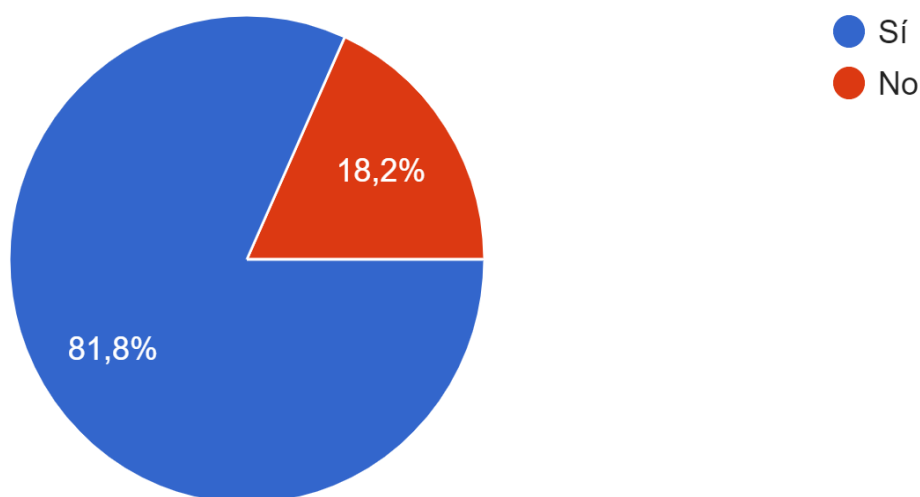
*\*\*Fuente: Elaboración propia (2021)*

Según la encuesta, el 72,3 % de los empleados manifiesta que el sistema de facturación electrónica permitirá un aumento en el cumplimiento de las obligaciones fiscales a los contribuyentes, ya que, lo harán en línea optimizando el pago oportuno de los tributos, mejorando la economía y eficiencia empresarial y a la vez obteniendo la Administración Tributaria información oportuna mientras que el 27,7% respondió que no.

#### **Impacto de la facturación electrónica**

Se observa que los funcionarios en empresas comerciales, industriales y de servicios coinciden en igual medida en que el sistema de facturación electrónica contribuye a disminuir la evasión fiscal, prevenir o eliminar la falsificación y pérdida de documentos, y también ayuda a organizar la información en las empresas comerciales. Además, permite reducir la necesidad de almacenamiento físico de documentos en las empresas. Sin embargo, se nota que el sistema de facturación electrónica no tiene un impacto directo en la recaudación de impuestos.

Figura 5. Beneficios con la nueva implementación del Sistema de Facturación Electrónica



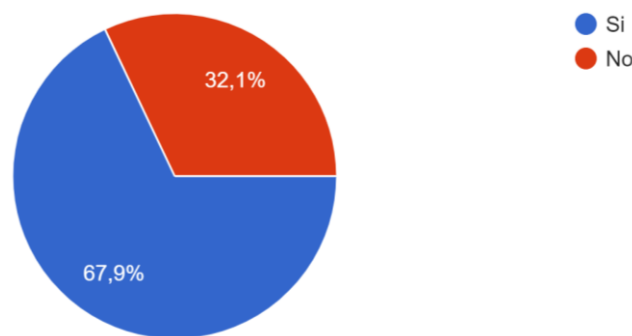
*\*\*Fuente: Elaboración propia (2021)*

De acuerdo con la encuesta, los ejecutivos manifestaron en un 81,8% que los comprobantes electrónicos brindan más oportunidades de negocios; mientras que el 18,2% opina que no. Esto se interpreta que las empresas al emitir comprobantes electrónicos proyectan una imagen corporativa de mayor escala considerándola como moderna, avanzada tecnológicamente y con un servicio al cliente donde se ve reflejado la eficiencia debido a la precisión de la información.

### Nivel de confianza en la factura electrónica

A partir de la encuesta y el análisis de los resultados obtenidos, se puede concluir que, en el sector industrial, la implementación del sistema de facturación electrónica ha facilitado la toma de decisiones y ha optimizado los procesos de auditoría. Por otro lado, en las empresas de servicios, el nuevo sistema contribuye a la rápida localización y mejora de la calidad de la información, un beneficio que también es compartido por las empresas comerciales. Sin embargo, una minoría de los encuestados consideró que la facturación electrónica no aportaría beneficios a la empresa.

Figura 6. Facturación electrónica le da la confianza suficiente respecto al manejo y almacenamiento de información en Internet



\*\* Fuente: Elaboración propia (2021)

De los ejecutivos encuestados el 67,9 % respondieron que la facturación electrónica beneficiará el resguardo de documentos. Se interpreta que con las facturas físicas los contribuyentes debían mantenerlas en una bodega para revisiones futuras tanto internas de la empresa como por futuras revisiones fiscales; pero, con el nuevo sistema de facturación se ahorra en tiempo y espacio físico, ya que, la información estaría en la nube, mientras que el 32,2% respondieron que no tienen confianza suficiente con respecto al manejo de sus datos en Internet.

Al examinar las encuestas sobre la facturación electrónica y la confianza en los archivos automatizados en la nube, se concluye que existe cierta desconfianza en su totalidad. Sin embargo, la mayoría de las empresas comerciales, industriales y de servicios sí confían en el almacenamiento automatizado de archivos en la nube.

## CONCLUSIONES

La facturación electrónica ofrece beneficios económicos y administrativos, los cuales se reflejan en la optimización de procesos, la reducción de costos, el ahorro de tiempo y la

disminución de necesidades de almacenamiento para el contribuyente. Esto permite a la SET ejercer un control tributario más efectivo, vinculando este sistema con un aumento en la recaudación fiscal.

La SET desarrolló el Sistema de Emisión Electrónica, que funciona como un mecanismo para la emisión de facturas, notas de débito y crédito en formato electrónico. Es probable que este sistema proporcione a los principales contribuyentes más ventajas que desventajas en comparación con los comprobantes físicos.

El esquema de facturación electrónica en Paraguay se impulsa como una herramienta en la que se integran las tecnologías de la información y la comunicación, proporcionando a quienes lo implementan una transformación en la ejecución de sus actividades comerciales diarias. Su utilidad y seguridad se ponen de manifiesto, generando cambios significativos en la estructura, diseño y procesos, logrando un nivel de satisfacción tanto a nivel económico como productivo.

Actualmente, la tecnología sigue transformando la vida de las personas en distintos ámbitos, desde las operaciones comerciales que pueden realizarse desde los hogares, oficinas u otros lugares de comodidad, hasta encuentros sociales y eventos multitudinarios. La tecnología ha sido, es y continuará siendo parte fundamental de la vida humana.

## AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento especial a nuestras familias por el apoyo y también a toda la comunidad académica y científica por la oportunidad de presentar este trabajo de investigación.

## BIBLIOGRAFIA

- BID; CIAT; Zambrano, R.; Barreix, A. (2018). Factura electrónica en América Latina. CIAT. <https://biblioteca.ciat.org/opac/?v=5564>
- Dávila Barzallo, A. (2015). Impacto Financiero de la Implementación de la Facturación Electrónica. Caso Compañía Sospymes S.A. Universidad de Guayaquil. <https://www.google.com.py/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjSrq72hsboAhXCGbkGHf74AzgQFjAAegQIARAB&url=http%3A%2F%2F repositorio.ug.edu.ec%2Fhandle%2Fredug%2F8733&usg=AOvVaw3cRcmpaMncY158Bd4EqemS>
- Edicom (s.f.). Factura electrónica en Paraguay. Edicom. [https://edicomgroup.es/factura-electronica/paraguay#:~:text=El%20Sistema%20Integrado%20de%20Facturaci%C3%B3n%20Electr%C3%B3nica%20Nacional%20\(SIFEN\)%2C%20es,que%20por%20su%20naturaleza%20puedan](https://edicomgroup.es/factura-electronica/paraguay#:~:text=El%20Sistema%20Integrado%20de%20Facturaci%C3%B3n%20Electr%C3%B3nica%20Nacional%20(SIFEN)%2C%20es,que%20por%20su%20naturaleza%20puedan)
- González de Álvarez, C. (2021). Implementación del sistema integrado de facturación electrónica nacional (SIFEN) en los contribuyentes en Paraguay. Ciencias Económicas 2(4):31-43. <https://revistascientificas.una.py/index.php/reco/article/download/2206/2509>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. McGraw-Hill. (p.305)
- Martínez Olvera, Y.; Ortega Cruz, C.; García García, D. (2018). El impacto fiscal de la facturación 3.3.: Ventajas y desventajas para el contribuyente. Horizontes de la Contaduría en las

Ciencias Sociales, Año 5, Número 8. <https://www.uv.mx/iic/files/2018/10/Num08-Art05-164.pdf>

Mendieta Acosta, L. (2014). Factura Electrónica: Necesidad de reglamentación y su inclusión en el Sistema Tributario Paraguayo de la factura electrónica. Universidad Columbia del Paraguay.

[http://beta2.columbia.edu.py/administrador/tiny\\_mce/plugins/jfilebrowser/archivos/20140911204511\\_0.pdf](http://beta2.columbia.edu.py/administrador/tiny_mce/plugins/jfilebrowser/archivos/20140911204511_0.pdf)

Olivera, B.; Piffaretti, L.; Renna, J.; Verde, S. (2012). Factura Electrónica: Normativa aplicable e implementación en sistema Tango Gestión. Universidad Nacional de Cuyo.

[https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos\\_digitales/5177/marinfacturaselectronicas.pdf](https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5177/marinfacturaselectronicas.pdf)

Opinión Diario de Circulación Nacional, (2019). SIN modifica fecha de facturación electrónica para 2020. Opinión Diario de Circulación Nacional.

<https://www.opinion.com.bo/articulo/pais/modifica-fecha-facturacion-electronica-2020/20190927021807728401.html>

Pazmiño Rubio, V. (2015). Análisis de la implementación de facturación electrónica en el Ecuador: ventajas y desventajas frente a la facturación física. Universidad Andina Simón Bolívar.

<http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/4236>

SOVOS (s.f.). Sistema de emisión electrónica de factura (SEE), PSE y OSE en Perú. SOVOS.

<https://sovos.com/es/iva/reglas-fiscales/factura-electronica-peru/>