



Recepción: 17/02/2019

Aceptación: 19/03/2019

Publicación: 05/05/2019



Ciencias económicas y empresariales

Artículos de revisión

La contabilidad tributaria en base a los productos financieros electrónicos

Tax accounting based on electronic financial products

Contabilidade fiscal baseada em produtos financeiros eletrônicos

Fernando Rodolfo Orellana Intriago ^I
fernando.orellanai@ug.edu.ec

Carlos Enrique Orellana-Intriago ^{II}
carlos.orellanain@ug.edu.ec

Francisco Xavier Mata-López ^{III}
francisco.matalop@ug.edu.ec

Correspondencia: fernando.orellanai@ug.edu.ec

^I Diploma Superior en Tributación, Especialista en Tributación, Magíster en Tributación y Finanzas, Contador Público Autorizado, Economista, Ingeniero Comercial, Docente de la Universidad de Guayaquil. Guayaquil. Ecuador.

^{II} Magíster en Epidemiología, Magíster en Finanzas y Proyectos Corporativos, Contador Público Autorizado, Docente de la Universidad de Guayaquil. Guayaquil. Ecuador.

^{III} Magíster en Administración de Empresas con Mención en Calidad y Productividad, Ingeniero Comercial, Docente de la Universidad de Guayaquil. Guayaquil. Ecuador.

Resumen

La contabilidad tiene como fundamento poder expresar en números las diferentes actividades financieras de una organización para que sean tomadas en cuenta en una toma de decisiones. Una de las actividades importantes en el desarrollo del país es la contabilidad tributaria. Este tipo de contabilidad ha crecido vertiginosamente porque han aparecido nuevos productos financieros que ayudan a mejorar las declaraciones de los contribuyentes y por ende a mejorar la economía del país. Estos son los productos financieros electrónicos. La investigación ha tenido como objetivo general poder analizar la contabilidad tributaria en base a los productos financieros electrónicos. Los resultados en los cuales se llegó son en base a la aplicación de los productos financieros electrónicos y las realidades de la contabilidad tributaria en base a los productos financieros electrónicos. Como conclusión se obtuvo que estos documentos electrónicos, como las facturas electrónicas, ayudan a fomentar y a desarrollar una nueva cultura tributaria que permite el desarrollo del país haciendo que su contabilidad y declaración sea mucho más fácil y accesible.

Palabras Clave: Contabilidad; tributos; productos financieros; documentos electrónicos.

Abstract

Accounting is based on being able to express in numbers the different financial activities of an organization to be taken into account in a decision making. Tax accounting is one of the important activities in the development of the country. This type of accounting has grown dramatically because new financial products have appeared that help improve taxpayers' declarations and therefore improve the country's economy. These are the electronic financial products. The general objective of the research was to analyze tax accounting based on electronic financial products. The results in which we arrived are based on the application of electronic financial products and the realities of tax accounting based on electronic financial products. In conclusion it was obtained that these electronic documents, such as electronic invoices, help to promote and develop a new tax culture that allows the development of the country, making its accounting and declaration much easier and more accessible.

Keywords: Accounting; taxes; financial products; electronic documents.

Resumo

A contabilidade é baseada na capacidade de expressar em números as diferentes atividades financeiras de uma organização a serem levadas em consideração em uma tomada de decisão. Contabilidade fiscal é uma das atividades importantes no desenvolvimento do país. Esse tipo de contabilidade cresceu dramaticamente porque surgiram novos produtos financeiros que ajudam a melhorar as declarações dos contribuintes e, assim, melhorar a economia do país. Estes são os produtos financeiros eletrônicos. O objetivo geral da pesquisa foi analisar a contabilidade tributária com base em produtos financeiros eletrônicos. Os resultados nos quais chegamos baseiam-se na aplicação de produtos financeiros eletrônicos e nas realidades da contabilidade fiscal baseada em produtos financeiros eletrônicos. Em conclusão, foi obtido que esses documentos eletrônicos, tais como notas fiscais eletrônicas, ajudam a promover e desenvolver uma nova cultura fiscal que permite o desenvolvimento do país, tornando sua contabilidade e declaração muito mais fácil e acessível.

Palavras-chave: Contabilidade; homenagens; produtos financeiros; documentos eletrônicos.

Introducción

El crecimiento y desarrollo de las habilidades del ser humano siempre ha tenido que ver con la necesidad de satisfacer las necesidades básicas. El hombre necesitaba contar cuantos animales podía comprar o vender, cuanto terreno poder cultivar para sacar los gastos o cuanta tela comprar para las vestimentas de la familia. Es decir, la presencia de la contabilidad ha estado en los primeros momentos del hombre y su desenvolvimiento en el mundo.

En efecto, desde que el hombre es hombre, y aun mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba o enajenaba; bienes que daba en administración; etc. (Hernández, 2002, p. 1)

Los términos de contabilidad fueron avanzando según las características del momento. El inicio de estos cambios ocurrió después de la revolución industrial. El paso de la economía feudal, agrícola y de cambio, a una economía industrial y financiera afectó considerablemente la contabilidad (González, 2018). Es por ello, que la contabilidad ha ido evolucionando con el ser humano y por ende con el desarrollo de tecnología y conocimientos acerca de las finanzas y economías individuales o colectivas.

Existe una vinculación entre la contabilidad y el entorno en que se desenvuelve, de manera que aquella se encuentra supeditada a éste y, a la vez, es capaz de incidir en el mismo; ambos han evolucionado constantemente, en un dialogo e interrelación mutua, de manera que la contabilidad ha reflejado los cambios del entorno y, a su vez, incidido también en ellos. (Tua, 1988, p. 55)

Ahora es importante poder detallar la importancia de la contabilidad financiera en la sociedad. Es la que se encarga de obtener la información financiera de cualquier organización para producir resultados en base a su situación económica. Es una información de gran interés para los directivos y empleados, y también para usuarios externos como los accionistas, la Administración, los bancos o los proveedores (Amat, 2012).

Como la contabilidad financiera también se basa en la contabilización de los recursos de la organización. Por lo cual, los recursos son tomados en cuenta por la administración, la economía y la contabilidad. Sobre los recursos trabaja la administración, porque ésta es la utilización racional de aquellos y la economía produce la utilidad, al convertir los recursos en producto, para que sean útiles. Pero la contabilidad informa acerca de los recursos (Araujo, 2007).

Estos términos, contabilidad y economía, son importantes poder diferenciarlos y no permitir la confusión dentro de la organización ya que la contabilidad produce una toma de decisiones dentro de los altos cargos.

Las diferencias entre lo financiero y lo económico es que, lo financiero se refiere a los valores expresados en unidades monetarias, estrictamente referido a costos y precios de las fechas en las cuales se realizaron las operaciones. Lo económico se refiere a valores actuales

relacionados con el poder adquisitivo de la moneda en un momento determinado. (Henry, 2008, p. 26)

De esto se destaca la importancia de que la contabilidad pueda llegar a la sociedad de una manera más eficiente y eficaz. Por lo cual, genera información que intenta representar una realidad sobre la que ella misma ha influido y modificará sin lugar a dudas con el sólo hecho de emitir un enunciado al respecto (Carrizo & León, 2007).

La influencia de la contabilidad en los estados financieros depende de las circunstancias económicas de este mundo globalizado. La globalización ha permitido expandir aún más las técnicas contables para determinar el estado financiero de una organización. Poder estar a la par de la globalización podría implicar el uso de normas internacionales que sirvan para poder llevar un control más exacto y con mayor calidad. Rueda (2010) comenta que los vínculos entre globalización y contabilidad se amplían y no se limitan a la aplicación de entornos normativos que garantizan la “debidamente” implementación de una globalización desde arriba.

Ahora, Poder llevar la contabilidad de forma manual produce un gran volumen de papeles que agotan físicamente al contador, pero sobre todo un desgaste de recursos, tanto económico como ambientales. Es aquí donde los paquetes electrónicos contables juegan un papel ergonómico dentro del ambiente administrativo. Esto contribuiría a fomentar la aplicación de los sistemas de contabilidad administrativa en las organizaciones, así como la implantación de procedimientos de capacitación que den a conocer las nuevas técnicas de costeo y los beneficios que podrían reportar a los administradores de las empresas (Evia Puerto, 2006).

Pero los software electrónicos que manejan más fácilmente la contabilidad no es el único avance manifestado en estos últimos tiempos. La tecnología a dado un impulso a la economía de los países. Uno de los términos que ha crecido dentro de los conceptos de administración economía y contabilidad es el de dinero electrónico.

El dinero electrónico corresponde a instrumentos recargables que pueden tomar la forma de tarjetas que almacenan valor o fichas electrónicas que se almacenan en la memoria de un computador. En contraste, Internet es un medio de pago que permite el acceso remoto a la

cuenta bancaria del cliente. Los denominados pagos móviles que se hacen a través de la telefonía móvil también pertenecen a este último grupo. Internet y la telefonía móvil comparten la característica de ser canales a través de los cuales la instrucción de pago ingresa al sistema de pagos. (Arbeláez, Meléndez, & Zuluaga, 2006, p. 5)

Por supuesto, este dinero electrónico produce efectos económicos sobre la organización o sociedad que los impulsa. Entre ellos: potencial de incrementar PIB en hasta 3%, formalización de remesas y pagos, recolección de IVA sobre transacciones que anteriormente no eran visibles, incremento de ahorros, crea expansión de crédito, visibilidad y trazabilidad de transacciones y reduce los costos de impresión y manejo de efectivo (Gené, 2018)

Ahora uno de los agentes que rigen este fenómeno son los sistemas bancarios. Estos también se han visto en la necesidad de cambiar su forma de prestar el servicio que siempre ha generado complicaciones dentro de sus clientes. Es por ello que nace la banca electrónica.

Es un servicio prestado por las instituciones financieras, el cual puede ser utilizado las 24 horas del día, ya sea a través de cajeros automáticos, puntos de ventas, comercio electrónico, tarjetas de débito y crédito, portales de navegación, entre otros; es automatizado y permite que el cliente realice sus operaciones bancarias con mayor rapidez en el menor tiempo y comodidad posible, y con recibiendo un servicio de mucha calidad. (Landaeta & Vásquez, 2008, p. 122)

Todas estas ventajas producen dentro de los ciudadanos un creciente interés. En los últimos años ha crecido este servicio por la confianza y rapidez brindada. También ha permitido la fácil adquisición de bienes y servicios evitando papeleos innecesarios. Los medios de pago se han convertido en una línea de negocio especialmente importante para la banca, no sólo porque suponen una significativa fuente de ingresos sino porque constituyen un elemento diferencial para captar y retener clientes (Santomá, 2003).

Es necesario que primero comprendan estas ventajas (ahorro en costes, facilidad al comparar ofertas, control de los saldos bancarios, etcétera), ya que esto les motivaría de cara a la adopción de la banca *online* en el futuro (Lassala, Ruiz, & Sanz, 2007). Estas ventajas tienen una marcada

influencia en la contabilidad moderna. Ahora queda por descubrir las realidades de la contabilidad sobre estos productos financieros electrónicos.

Por lo tanto, esta investigación tiene como objetivo general analizar la actualidad de la contabilidad tributaria en base a los productos financieros electrónicos. La metodología empleada se basó en la descripción y el análisis sobre temas referentes a la importancia de la contabilidad, la aplicación de los productos financieros electrónicos y la realidad de la contabilidad de los productos financieros electrónicos.

Método

Este trabajo se basó en una metodología basada en una metodología descriptiva, documental de campo y exploratoria a través de revisión de textos, documentos y artículos científicos publicados disponibles en la web. Tomando en consideración los puntos clave para el desarrollo de la misma como la importancia que tiene la contabilidad, la actualidad de los productos financieros y las realidades de la contabilidad tributaria de los productos financieros electrónicos.

Resultados

Aplicación de los productos financieros electrónicos

El avance tecnológico ha abarcado muchas áreas de la sociedad lo cual permite una mejor calidad de vida ya que se minimizan los problemas que anteriormente eran comunes. Uno de esos problemas era el tiempo que se gastaba en realizar una tarea específica o el tiempo que se necesitaba para obtener una respuesta. En el Ecuador el dinamismo de los sectores económicos hace que las entidades financieras busquen constantemente la oportunidad de estar vigentes en un mercado tan globalizado y competitivo como el actual, ofertando productos y servicios que promuevan un mayor desarrollo económico y social (ARELLANO, 2014).

Uno de los avances más interesantes es el crecimiento de los productos financieros electrónicos. Estos han permitido un acercamiento entre la sociedad y las entidades financieras, pero sobre todo han permitido un crecimiento en la adquisición de productos y servicios que anteriormente

era un proceso lento y tedioso. La nueva economía está sustentada en la intercomunicación de redes que operan logísticamente y, por supuesto, apoyan las operaciones productivas, comerciales y de negocios, disminuyendo al máximo los costos de producción y el esfuerzo físico que antes desarrollaban estas actividades (DE PELEKAIS & EL KADI, 2014).

También han nacido otros productos financieros electrónicos que permiten una mayor seguridad y confianza de los clientes para con los comercios o entidades bancarias. Estos son duda son nuevos mecanismos financieros que ayudan a disminuir el tiempo de respuesta. Uno de estos productos financieros son los sistemas biométricos permiten la autenticación de las personas por medio de sus rasgos físicos en plataformas virtuales (VERA, VIZCAINO, & ROBAYO, 2016)

Otro producto que acelera este cambio a las nuevas tecnologías son los pagos móviles las cuales utilizan software implementados dentro de la telefonía móvil haciendo más ágil el proceso económico. Esto permite a cualquier usuario acceder desde su dispositivo móvil con el fin de realizar transacciones, consultas, compras en línea (Martínez, 2017).

La influencia del riesgo percibido en la compra de servicios financieros *online* depende del tipo de freno que estemos considerando, siendo los riesgos percibidos de tipo financiero, social y psicológico los que tienen una influencia más significativa (Lassala, Ruiz, & Sanz, 2007). El uso de estos productos genera en la sociedad un riesgo ya que estos implementos pueden ser robados o perdidos dejando la información disponible a cualquier persona. Indistintamente estos productos también generan una gran ventaja y por la cual prevalece a pesar de estas limitaciones. La sociedad siempre va a buscar disminuir el tiempo que se gastaba en los tradicionales productos financieros.

Estos modelos también pueden ofrecernos pautas sobre el futuro desarrollo de los medios de pago en los entornos del comercio electrónico, que experimentan una transformación acelerada con la introducción de las nuevas tecnologías. El interés de estas pautas descansa en el fuerte impacto que la transformación de los procesos de compra tiene en la conformación de las instituciones financieras, sus estrategias y sus cuentas de resultados. (Santomá, 2003, p. 114)

Estos mecanismos de los productos financieros electrónico deben generar unos comprobantes que demuestran que el proceso económico se realizó con éxito. Estos son un aval de la transferencia de bienes, la entrega en uso o prestación de servicios con el fin de ser utilizados para poder realizar el proceso contable. Se puede transmitir vía internet u otros medios electrónicos los cuales no están limitados por el espacio de almacenamiento (Bach & Bach, 2016).

En el Ecuador es importante la entrega de este comprobante con la finalidad de poder servir de testigo de las transacciones financieras dentro de dos entidades económicas. Cada una de las facturas que se emiten debe contar con una firma digital de manera que permite corroborar el origen e integridad de la factura y le da validez ante el SRI (GUZMÁN & MENDIETA, 2011).

Las realidades de la contabilidad tributaria de los productos financieros electrónicos

En estos últimos años ha crecido el auge de productos electrónicos que ayudan a disminuir el tiempo de respuesta de las entidades financieras. Los bancos se acoplan a este auge dando respuesta a través de productos novedosos que cumplen con los estándares internacionales y sobre todo con un mundo globalizado que cambia constantemente.

La banca digital es un aliado estratégico para lograr una mayor inclusión financiera al ofrecer acceso omnipresente, bajos costos, altos niveles de seguridad y mejoras en la productividad. Vale la pena decir que la tecnología no solo significa nuevos productos o servicios, pues también implica el mejoramiento y/o transformación de canales y productos existentes. (Asobancaria, 2017, p. 9)

Estos productos y servicios electrónicos buscan renovar el sistema financiero los cuales necesitaban responder a las demandas de los tiempos actuales como también permite una disminución de los costos que generan los papeles inherentes a los procesos financieros. La falta de liquidez en la economía, ha hecho que se busquen nuevas fuentes de comercialización y de pagos que ayuden a dinamizar la economía (AVILES, 2016).

Hay una creciente necesidad de implicar los estados financieros con las tecnologías de información y documentación (TIC). Las empresas son las que han tenidos estas herramientas

como punta de lanza en sus operaciones financieras, pero lamentablemente los profesionales del área, contadores y auditores, han quedado relegados ante el avance de estas tecnologías. Esta situación resulta ampliamente preocupante cuando la gran mayoría de actividades empresariales se lleva a cabo con las TIC y muchos de los fraudes que se cometen en las empresas se ejecutan con los sistemas de información automatizados (Gómez, 2014).

Lamentablemente estos fraudes son las desventajas que presentan estos productos financieros electrónicos los cuales generan desconfianza en gran parte de la sociedad la cual sigue arraigada a los viejos mecanismos financieros. Las estadísticas a cerca de los delitos informáticos en el Ecuador, han ido en aumento porque las personas no denuncian, o desconocen la existencia de tipos penales en que puedan basar su denuncia, el desinterés impide que se pueda contabilizar los casos de perjuicio (Carrera, 2015). En la Figura 1 se observa los dos tipos de fraudes más comunes en Ecuador que son la utilización de tarjetas y la violación a la seguridad del sistema financiero.

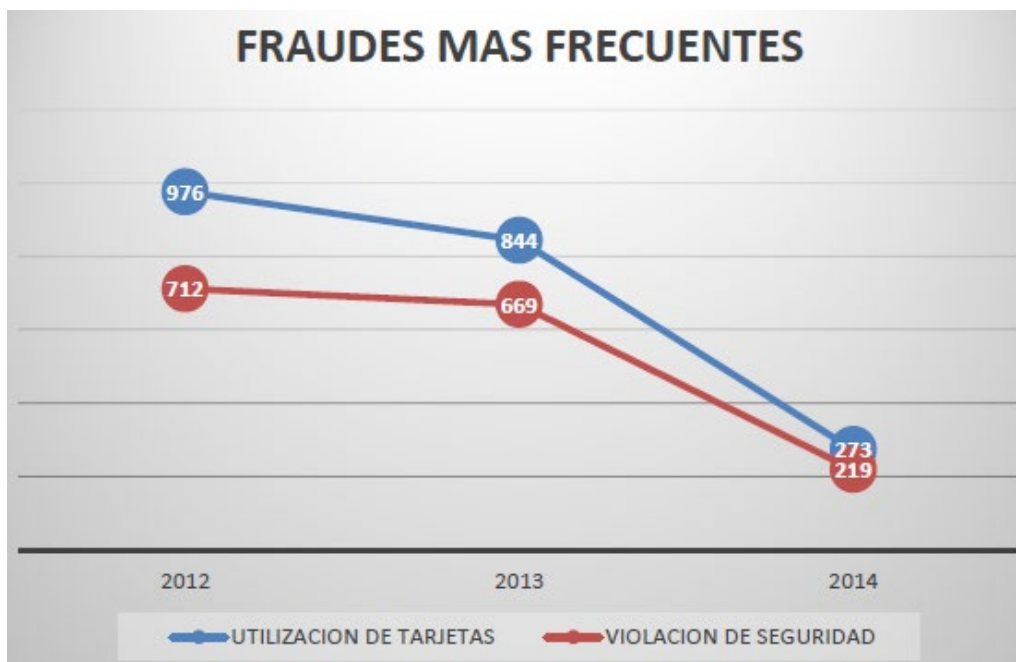


Figura 1. Tipos de fraudes electrónicos más frecuentes en la ciudad de Guayaquil. Fuente: (Carrera, 2015)

Indistintamente de estas desventajas el uso de los productos electrónicos ha ido creciendo. Las organizaciones están haciendo uso de la tecnología informática para el desarrollo de sistemas de

información contable y para la producción de informes para todos los individuos e instituciones interesados en la evaluación del desempeño de todo tipo de entes (Rodríguez, 2004).

Uno de los productos financieros son los documentos electrónicos los cuales representan los hechos contables o económicos producidas y conservadas electrónicamente. Hoy en día el documento electrónico está fluyendo bastante ya que las entidades se están dando cuenta que es más fácil organizar y custodiar la información electrónicamente, porque la misma generación del software es compatible con los que se utilizan en los archivos (BLANCO, 2014).

Los documentos electrónicos han tenido gran auge y es punta de lanza del gobierno y en las cuales muchas organizaciones la han tomado por sus beneficios. Los documentos electrónicos procesados por las entidades, reposan en la base de datos del SRI y están a disposición de los contribuyentes de los últimos tres meses atrás, los mismos que pueden acceder, descargar y visualizar con sus claves asignadas (Díaz-Córdova, Coba-Molina, & Bombón-Mayorga, 2016).

Las facturas electrónicas han crecido en todas las organizaciones financieras y económicas. La vinculación con la declaración contable y tributaria está bajo la tutela del sistema tributario ecuatoriano para evitar la evasión fiscal. Se conocerá en forma directa y en tiempo real a los contribuyentes que están emitiendo facturas, cual es el monto total de sus ventas del mes, etc., lo que le permitirá contar con más elementos para verificar el cumplimiento de obligaciones impositivas del contribuyente (Pazmiño, 2015).

Se identificó favorablemente que la incorporación al sistema de libros electrónicos incurre en las estadísticas de la recaudación tributaria de forma óptima al evidenciar un incremento en los niveles de estas estadísticas, contribuyendo así con el aumento en el aporte de los contribuyentes al declarar sus tributos de manera correctiva, también vale recalcar, que los niveles alcanzados no fueron al 100% satisfactorios pues estos índices de recaudación tienen otros factores que contribuyen en sus altas y bajas. (CACHA, 2017, p. 75)

Es por ello que la utilización de la facturación electrónica genera una serie de aspectos positivos que va desde el aspecto financiero-tributario como del aspecto físico comparado con las facturaciones de papel. El mayor beneficio que se obtiene es minimizar costos por mano de obra,

puesto que el beneficio obtenido esta en las áreas de caja, bodega y contabilidad, mismas que se encuentran involucradas dentro del proceso de facturación electrónica (DÁVILA, 2015).

Discusión y conclusiones

La importancia de la contabilidad dentro de la sociedad se remonta desde tiempo antiguos es decir siempre ha estado involucrado en el proceso evolutivo del hombre y por ende ha sufrido cambios que permite adaptarse según las necesidades. La contabilidad se fundamenta en verificar, en números, los movimientos financieros de una organización para que después sea tomado en cuenta en una toma de decisiones. Es por ello que los estados financieros se convierten en la columna vertebral de estas sociedades, pero sobre todo su manejo útil y eficiente. Con la contabilidad se pueden realizar auditorías financieras para poder determinar o comprobar como fue el funcionamiento económico de una empresa. La funcionabilidad de la contabilidad abarca también un aspecto importante en la declaración tributaria porque comprueba que cada contribuyente declara sus operaciones financieras durante un año y si en ellas existe alguna ganancia que se deba declarar. Es decir, la contabilidad abarca muchos espacios dentro de la administración y economía de una organización.

En estos últimos tiempos ha crecido la tecnología. La parte financiera y económica no escapa a este auge de la globalización. Se han creado nuevos productos financieros vasados en la electrónica e internet. Esto ayuda a que las respuestas a las necesidades imperantes en la sociedad se cumplan con mayor rapidez. Existen nuevos productos financieros electrónicos como las tarjetas de débito y crédito, banca móvil, dinero electrónico, documentos electrónicos y facturas electrónicas. Todos estos ayudan a mejorar la calidad de vida del individuo ya que se obtienen respuestas de los servicios a cortos tiempo. Esto genera una confianza que ha venido creciendo a medida que estos productos brindan un blindaje de seguridad. Al principio se han obtenido muchos fraudes lo cual generan respuestas inmediatas que permiten que el producto financiero crezca ante esas debilidades. Una ventaja interesante es que son productos altamente ecológicos ya que no se producen los tradicionales papeles que demostraban las transacciones financieras por lo que entonces contribuye grandemente al cuidado del medio ambiente.

Ahora, estos productos financieros electrónicos producen una gran fortaleza al sistema tributario del país a través de las facturas electrónicas. Estas están conectadas dentro del SRI del Ecuador por lo cual se conocerá cuáles son las operaciones financieras del contribuyente evitando el fraude tributario. Estos documentos electrónicos permitirán que se incremente la recaudación por la obligación a la declaración de la renta y del IVA. Estos beneficios ayudaran a poder seguir aportando a todos los mecanismos que permiten garantizar la satisfacción de las necesidades de la sociedad. Por lo tanto, la contabilización tributaria de los productos financieros electrónicos es factible y avanza a grandes pasos porque ayudan a mejorar las técnicas y procesos contables, pero sin olvidar que no solo mejora los procesos, sino que también debe mejorar los ejecutantes, como contadores y auditores, para que este sistema innovador no los sobrepase y queden relegados.

Referencias Bibliográficas

- Amat, O. (2012). Contabilidad y Finanzas para Dummies. Barcelona - España: Centro Libros PAPP, S. L. U.
- Araujo, J. (2007). Los recursos: objeto de estudio de la Contabilidad. Medellín - Colombia: Contaduría - Universidad de Antioquia, 50.
- Arbeláez, M., Meléndez, M., & Zuluaga, S. (2006). MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN COLOMBIA: EVOLUCION Y PERSPECTIVAS. Informe final - FEDESARROLLO.
- ARELLANO, S. (2014). ANÁLISIS DEL PROCESO DE DECISIÓN Y USO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA CASO PRÁCTICO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO. Chimborazo - Ecuador: Trabajo de Grado - ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO.
- Asobancaria. (2017). La banca digital: estrategia clave par aimpulsar la inclusión financiera. Cartagena - Colombia: Semana Económica 2017.

- AVILES, A. (2016). EVALUACION DE LA VIABILIDAD DEL DINERO ELECTRONICO COMO MEDIO DE PAGO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS VIRTUALES. Guayaquil - Ecuador: Trabajo de Grado - Universidad de Guayaquil.
- Bach, J., & Bach, C. (2016). Aplicación de la factura electrónica en el factoring del rubro textil, distrito del Cusco período 2016. Cusco - Perú: Trabajo de Grado - UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO.
- BLANCO, D. (2014). PRESERVACIÓN DE DOCUMENTOS ELECTRÓNICOS EN LA ENTIDAD FINANCIERA BANCOLDEX, BAJO LA METODOLOGÍA DE INTERPARES (CREACIÓN DE PARÁMETROS). Bogotá - Colombia: Trabajo de Grado - Universidad de la Salle.
- CACHA, Z. (2017). APLICACIÓN DEL SISTEMA LIBROS ELECTRÓNICOS Y SU INCIDENCIA EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA DE EMPRESAS COMERCIALES DE ABARROTOS, HUARAZ, 2015-2016. HUARAZ – PERÚ: Trabajo de Grado - Universidad César Vallejo.
- Carrera, C. (2015). Análisis de la tendencia de los fraudes electrónicos a los usuarios del sistema financiero ecuatoriano del 2009 al 2014 en la ciudad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador: Trabajo de Grado - UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL.
- Carrizo, W., & León, S. (2007). ¿Que realiada representa la contabilidad? Pecvnia, 5., 17-27.
- Competencia digital en la auditoría. Soporte o carga. (s.f).
- DÁVILA, A. (2015). IMPACTO FINANCIERO DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA CASO: COMPAÑÍA SOSPYMES S.A . Guayaquil - Ecuador: Trabajo de Grado - UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL.

DE PELEKAIS, C., & EL KADI, O. (2014). E – COMERCE, E – BUSINESS , E – LOGISTICS Y SU APLICACIÓN EN LA LOGÍSTICA EMPRESARIAL. *LEGEM. Vol. 2, Núm. 2*, 63-71.

Díaz-Córdova, J., Coba-Molina, E., & Bombón-Mayorga, A. (2016). Facturación electrónica versus facturación clásica. Un estudio en el comportamiento financiero mediante estudios de casos. *Revista Ciencia UNEMI. Vol. 9 - N° 18*, 63 - 72.

Evia Puerto, M. (2006). ¿Es la contabilidad administrativa una herramienta útil para desarrollar la competitividad de las. *Contaduría y Administración. N° 219*, 146-166.

Gené, R. (19 de Noviembre de 2018). *Dinero Electrónico*. Obtenido de <http://www.congresobancadigital.com/PDF/21-RAMON-GENE-May2017-MFS.pdf>

Gómez, F. (2014). Competencia digital en la auditoría. Soporte o carga en el ejercicio profesional de los auditores. *Cuadernos de Contabilidad. 15 (37)*, 135-151.

González, J. (19 de Noviembre de 2018). *Introducción a la Contabilidad*. Obtenido de <http://jggomez.eu/E%20Sic/A%20fundame/Nuevo/I%20Parte/01%20Introduccion.pdf>

GUZMÁN, M., & MENDIETA, C. (2011). *ANÁLISIS DEL PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN EL ECUADOR DESDE EL AÑO 2009*. Cuenca - Ecuador: Trabajo de Grado - UNIVERSIDAD DE CUENCA.

Henry, N. (2008). *La Reexpresión de Los Estados Financieros*. Trabajo de Diploma - Universidad Central “Marta Abreu” de Las Villas.

Hernández, E. (2002). LA HISTORIA DE LA CONTABILIDAD. *Revista Libros. N° 67-68*, 1-7.

Landaeta, A., & Vásquez, V. (2008). *Banca electrónica y la reconversión monetaria. Un análisis coyuntural*. Cumaná - Venezuela: Trabajo de Grado - UNIVERSIDAD DE ORIENTE.

- Lassala, C., Ruiz, C., & Sanz, S. (2007). Los servicios financieros en Internet: un estudio de las decisiones de compra. *BOLETÍN ECONÓMICO DE ICE* N° 2906, 19-36.
- Martínez, J. (2017). *NUESTROS SERVICIOS MÓVILES, ESTAMOS TRANSFORMANDO EL MUNDO DE LA TECNOLOGÍA FINANCIERA PARA BENEFICIO DE LOS CLIENTES*. Trabajo de Grado - Universidad Piloto de Colombia.
- Pazmiño, V. (2015). *Análisis de la Implementación de Facturación Electrónica en el Ecuador- Ventajas y Desventajas frente a la Facturación Física*. Quito - Ecuador: Trabajo de Grado - UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR,.
- Rodríguez, M. (2004). La contabilidad y el impacto de las tecnologías de la información y las comunicaciones. *Contabilidad y Auditoría. Número 19 - AÑO 10*, 71-92.
- Rueda, G. (2010). El papel de la contabilidad ante la actual realidad económica, social y política del país. Más allá de la convergencia Más allá de la convergencia. *Cuadernos de Contabilidad. 11 (28)*:, 149-169.
- Santomá, J. (2003). NUEVOS MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICOS: HACIA LA DESINTERMEDIACIÓN BANCARIA. *EL COMERCIO EN LA SI*, 101-114.
- Tua, J. (1988). *Evolución del conceptode contabilidad a través de sus definiciones*. 9-74: Contaduría Universidad de Antioquia.
- VERA, L., VIZCAINO, D., & ROBAYO, M. (2016). *LA IMPLEMENTACIÓN DE LA BIOMETRÍA EN LOS MEDIOS DE PAGOS ELECTRÓNICOS INTERNACIONALES REALIZADOS CON TARJETAS DÉBITO Y CRÉDITO EN ESPAÑA Y SU APLICACIÓN EN COLOMBIA PARA MITIGAR EL RIESGO REPUTACIONAL EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS*. Bogotá - Colombia: Trabajo de Grado - UNIVERSIDAD DE LA SALLE DE COLOMBIA.