

Universidad de Lima
Escuela de Posgrado
Maestría en Tributación y Política Fiscal



LAS COBRANZAS COACTIVAS DE LA SUNAT Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS MYPES DURANTE LA PANDEMIA COVID-19

Trabajo de investigación para optar el Grado Académico de Maestro en
Tributación y Política Fiscal

Elizabeth Mesones Quispe

Código 20207036

Asesores

Silvia León Pinedo

Lima – Perú
Octubre de 2023



**SUNAT'S COACTIVE COLLECTION AND ITS
INFLUENCE ON THE LIQUIDITY OF MYPES
DURING THE COVID-19 PANDEMIC**

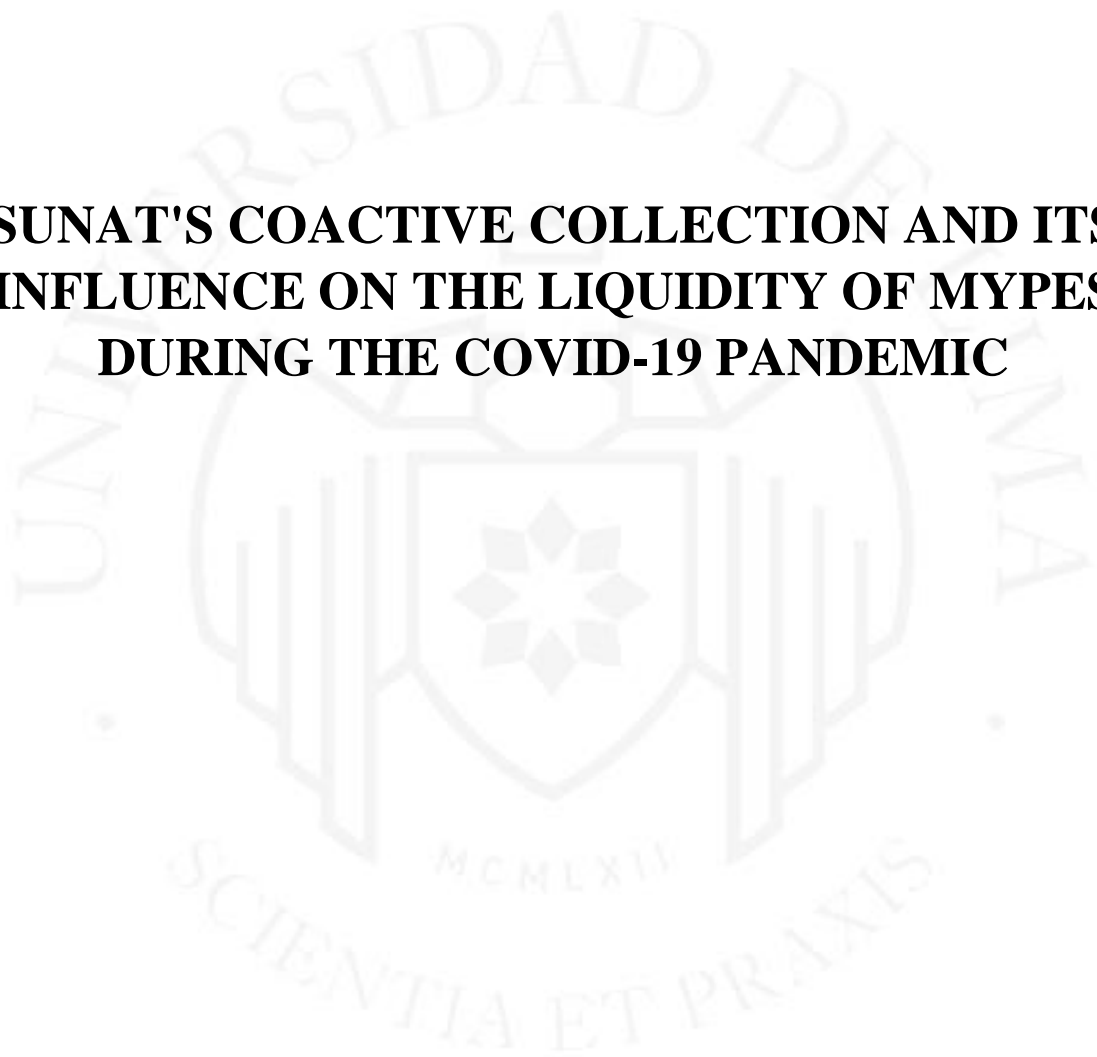


TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1 Descripción de la Problemática.....	3
1.2 Formulación del Problema	5
1.2.1 Problema general.....	5
1.2.2 Problemas específicos	5
1.3 Objetivos de la investigación	6
1.3.1 Objetivo general	6
1.3.2 Objetivos específicos	6
1.4 Justificación e importancia del estudio	6
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	8
2.1 Antecedentes del estudio.....	8
2.2 Bases teóricas	12
2.2.1 Cobranzas coactivas	12
2.2.2 Liquidez de las MYPES	26
2.2.3 Bienes inembargables en América Latina.....	30
2.2.4 Jurisprudencia e inembargabilidad.....	31
2.3 Definición de las variables	34
2.3.1 Variable Independiente: Cobranza coactivas	34
2.3.2 Variable Dependiente: Liquidez de las MYPES.....	34
2.4 Hipótesis de la investigación.....	35
2.4.1 Hipótesis General	35
2.4.2 Hipótesis Específicas	35
2.5 Matriz de categorización	36
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	37
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	37
3.2 Métodos de investigación.....	38
3.2.1 Método general	38

3.2.2	Métodos específicos	38
3.3	Diseño metodológico de la investigación	38
3.4	Población, muestra y técnica de muestreo	39
3.4.1	Población de estudio	39
3.4.2	Muestra de estudio	39
3.4.3	Técnica de muestreo.....	39
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		41
4.1	Objetivo general	41
4.2	Objetivo específico 1:	46
4.3	Objetivo específico 2:	52
4.4	Objetivo específico 3:	54
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS		61
5.1	Respecto al objetivo específico 1	61
5.2	Respecto al objetivo específico 2.....	62
5.3	Respecto al objetivo específico 3.....	63
5.4	Respecto al objetivo general	64
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		67
REFERENCIAS.....		70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2.1 Cuadro de cobranza tributaria en algunos países de América Latina.....	17
Tabla 2.2 Bienes inembargables	31
Tabla 2.3 Matriz de categorización.....	36
Tabla 4.1 ¿Cuánto tiempo de funcionamiento tiene su empresa?.....	41
Tabla 4.2 ¿A qué régimen tributario pertenece su empresa?	42
Tabla 4.3 ¿Cuál es el rango de ingresos que genera su empresa de forma anual?	42
Tabla 4.4 ¿Tiene usted conocimiento que existía una calendarización para el pago del impuesto a la renta o impuesto general?	44
Tabla 4.5 ¿Usted paga el impuesto general a las ventas?	44
Tabla 4.6 ¿Usted realiza el pago de sus impuestos de manera oportuna?	44
Tabla 4.7 ¿Ha tenido alguna vez un retraso de pago con respecto a sus impuestos?	45
Tabla 4.8 ¿Usted tiene alguna deuda tributaria con la SUNAT?.....	45
Tabla 4.9 ¿Durante el funcionamiento de su empresa, cuántas veces fue notificado con una resolución de cobranza coactiva por la SUNAT, por no pagar sus impuestos de manera oportuna?.....	45
Tabla 4.10 ¿Mediante qué medios usted se entera de qué tiene que pagar sus impuestos o deudas tributarias?	47
Tabla 4.11 ¿Tiene conocimiento acerca del procedimiento de cobranza coactiva?	47
Tabla 4.12 ¿Cuántas veces la SUNAT le hizo una cobranza coactiva a su empresa?	47
Tabla 4.13 ¿Conoce usted sobre las medidas de embargo que realiza la SUNAT en caso de que usted no haya podido cumplir con el pago de su deuda tributaria?.....	47
Tabla 4.14 ¿Sí usted no hubiera pagado sus deudas tributarias en el tiempo establecido, ¿que medidas de embargo le afectaría más?	48
Tabla 4.15 ¿En qué afecta a la empresa después de haber realizado una cobranza coactiva por parte de la SUNAT al no haber pagado sus impuestos?	52
Tabla 4.16 ¿Usted realiza fraccionamiento para pagar una deuda tributaria?	53
Tabla 4.17 ¿Considera usted que el procedimiento de cobranza coactiva afecta en el crecimiento de su empresa?	53
Tabla 4.18 ¿La SUNAT realizó cobranza coactiva a su empresa durante pandemia COVID-19?.....	53

Tabla 4.19 ¿De qué manera la cobranza coactiva afecto a su empresa?.....	53
Tabla 4.20 ¿Está de acuerdo que el procedimiento de cobranza coactiva se continúe aplicando en nuestro país como un medio para asegurar el pago de tributos?	55
Tabla 4.21 ¿Considera usted que la cobranza coactiva en la época de covid fue adecuada?.....	55
Tabla 4.22 ¿Cuál cree que usted es la función de la SUNAT?.....	56
Tabla 4.23 ¿Considera usted que debió la SUNAT proponer algunas modificaciones al procedimiento de cobranza coactiva?	56



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia.....	78
Anexo 2: Instrumentos de recopilación de datos	79



RESUMEN

El propósito central de esta investigación fue analizar de qué manera las acciones de cobranza coactiva realizadas por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) impactaron en la liquidez de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) durante la pandemia de Covid-19. Para alcanzar este objetivo, se llevó a cabo un estudio cuantitativo de naturaleza descriptiva y correlacional, que incluyó la aplicación de encuestas a los propietarios o contadores de empresas MYPES.

Los resultados revelaron que la mayoría de las empresas encuestadas operan en un rango de 1 a 5 años (60%), seguidas por aquellas con 5 a 10 años de existencia (25%) y más de 10 años (15%). En cuanto a su régimen tributario, se distribuyen en RER (40%), RMT (20%) y Régimen General (40%). Aunque demuestran conocimiento sobre sus obligaciones fiscales en términos de IGV e impuesto a la renta, solo el 15% paga estos impuestos de manera consistente, mientras que un 40% lo hace ocasionalmente y un 45% lo hace casi siempre.

Además, se observa que muchas de estas empresas mantienen deudas tributarias y han sido notificadas en múltiples ocasiones por no cumplir con sus obligaciones fiscales en tiempo y forma. En última instancia, este estudio concluye que las MYPES han tenido una gestión tributaria deficiente y no han seleccionado el régimen adecuado, lo que ha resultado en medidas de cobranza coactiva y una disminución en su liquidez.

Palabra clave: Cobranza coactiva, Liquidez, MYPES

ABSTRACT

The central purpose of this research was to analyze how the actions of coercive collection carried out by the National Superintendence of Customs and Tax Administration (SUNAT) impacted the liquidity of Micro and Small Enterprises (MYPES) during the Covid-19 pandemic. To achieve this objective, a quantitative study of a descriptive and correlational nature was conducted, which included surveys administered to the owners or accountants of MYPES companies.

The results revealed that the majority of the surveyed companies have been operating for a period of 1 to 5 years (60%), followed by those with 5 to 10 years of existence (25%) and over 10 years (15%). Regarding their tax regime, they are distributed among RER (40%), RMT (20%), and General Regime (40%). Although they demonstrate awareness of their tax obligations in terms of VAT and income tax, only 15% consistently pays these taxes, while 40% pays them occasionally, and 45% almost always.

Furthermore, it is observed that many of these companies have tax debts and have been notified multiple times for not complying with their tax obligations in a timely manner. In conclusion, this study finds that MYPES have had poor tax management and have not chosen the appropriate tax regime, resulting in coercive collection measures and a decrease in their liquidity.

Keywords: Coercive collection, Liquidity, MYPES

LAS COBRANZAS COACTIVAS DE LA SUNAT Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS MYPES DURANTE LA PANDEMIA COVID-19

INFORME DE ORIGINALIDAD

14%

INDICE DE SIMILITUD

16%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

4%

★ blog.pucp.edu.pe

Fuente de Internet

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 30 words

Excluir bibliografía

Activo