

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO



UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS

TESIS:

EL CONTROL INTERNO Y LAS CUENTAS POR COBRAR EN LOS COLABORADORES DE LA EMPRESA SAVI MOTORS S.A.C CAJAMARCA 2023

Para optar el Grado Académico de

MAESTRO EN CIENCIAS

MENCIÓN: AUDITORIA

Presentada por:

KATTHYA NINELLA VILLEGAS TORREL

Asesor:

Dr. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE

Cajamarca, Perú

2026



**Universidad
Nacional de
Cajamarca**
"Norte de la Universidad Peruana"



CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador:
Kathya Ninella Villegas Torrel
DNI: 73948328
Escuela Profesional/Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas. Programa de Maestría en Ciencias, Mención: Auditoría.
2. Asesor: Dr. Julio Norberto Sánchez De La Puente
3. Grado académico o título profesional
☐ Bachiller ☐ Título profesional ☐ Segunda especialidad
☒ Maestro ☐ Doctor
4. Tipo de Investigación:
☒ Tesis ☐ Trabajo de investigación ☐ Trabajo de suficiencia profesional
☐ Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:
EL CONTROL INTERNO Y LAS CUENTAS POR COBRAR EN LOS COLABORADORES DE LA EMPRESA SAVI MOTORS S.A.C CAJAMARCA 2023
6. Fecha de evaluación: **11/03/2026**
7. Software antiplagio: ☒ TURNITIN ☐ URKUND (OURIGINAL) (*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: **17%**
9. Código Documento: **3117:566581578**
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:
☒ **APROBADO** ☐ PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES O DESAPROBADO

Fecha Emisión: **17/03/2026**

<i>Firma y/o Sello Emisor Constancia</i>
 Dr. Julio Norberto Sánchez De La Puente DNI: 18112867

* En caso se realizó la evaluación hasta setiembre de 2023

COPYRIGHT @ 2026 by
KATTHYA NINELLA VILLEGAS TORREL
Todos los derechos reservados



Universidad Nacional de Cajamarca
LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 080-2018-SUNEDU/CD
Escuela de Posgrado
CAJAMARCA - PERU



PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Siendo las 17:00 horas del día 19 de febrero de dos mil veintiséis, reunidos en el Auditorio de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, el Jurado Evaluador presidido por *el Dr. EDWARD FREDY TORRES IZQUIERDO, el Dr. REYNALDO MENDOZA HUARIPATA, el Dr. LENNIN RODRÍGUEZ CASTILLO*, y en calidad de Asesor *el Dr. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE*. Actuando de conformidad con el Reglamento Interno de la Escuela de Posgrado y la Directiva para la Sustentación de Proyectos de Tesis, Seminarios de Tesis, Sustentación de Tesis y Actualización de Marco Teórico de los Programas de Maestría y Doctorado, se dio inicio a la Sustentación de la Tesis titulada: **“EL CONTROL INTERNO Y LAS CUENTAS POR COBRAR EN LOS COLABORADORES DE LA EMPRESA SAVI MOTORS S.A.C CAJAMARCA 2023”**; presentada por la **Bachiller en Contabilidad KATTHYA NINELLA VILLEGAS TORREL**.

Realizada la exposición de la Tesis y absueltas las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, y luego de la deliberación, se acordó APROBAR.....con la calificación de DIECISIETE (17 - EXCELENTE).....la mencionada Tesis; en tal virtud, la **Bachiller en Contabilidad KATTHYA NINELLA VILLEGAS TORREL**, está apta para recibir en ceremonia especial el Diploma que lo acredita como **MAESTRO EN CIENCIAS**, de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas, con Mención en **AUDITORÍA**.

Siendo las 18:00 horas del mismo día, se dio por concluido el acto.

.....
Dr. Julio Norberto Sánchez De La Puente
Asesor

.....
Dr. Edward Fredy Torres Izquierdo
Jurado Evaluador

.....
Dr. Reynaldo Mendoza Huaripata
Jurado Evaluador

.....
Dr. Lennin Rodríguez Castillo
Jurado Evaluador

DEDICATORIA

A Dios por ser el pastor que guía mi vida y ser mi sendero de luz en cada momento.

A mis padres por ser mis grandes motivaciones para continuar con mis objetivos
personales.

A mis hermanos por impulsarme a ser mejor persona y profesional.

AGRADECIMIENTO

A Dios por haberme iluminado en cada objetivo trazado
A mi asesor Dr. Julio Sánchez De La Puente, por su soporte académico y dedicación
en este trabajo de investigación.

“Vivir sin filosofar es, propiamente, tener los ojos cerrados, sin tratar de abrirlos jamás”

René Descartes

ÍNDICE

CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Planteamiento del problema	3
1.1.1. Contextualización	3
1.1.2. Descripción del problema.....	4
1.1.3. Formulación del problema.....	4
1.1.3.1. Pregunta general	4
1.1.3.2. Preguntas auxiliares	4
1.2. Justificación e importancia de la investigación	5
1.2.1. Justificación teórica científica.	5
1.2.2. Justificación técnica práctica.	6
1.2.3. Justificación institucional y personal.....	6
1.3. Delimitación de la investigación	7
1.4. Limitaciones	7
1.5. Objetivos de la investigación.....	7
1.5.1. Objetivo general:	7
1.5.2. Objetivos específicos:.....	7
CAPITULO II.....	9
MARCO TEÓRICO.....	9
2.1 Marco legal	9
2.2 Antecedentes de la investigación	10
2.2.1 Internacionales.....	10
2.2.2 Nacionales	11
2.2.3 Regionales	12
2.3 Marco doctrinal	13
2.3.1 Teoría de Control Interno según (Holmes, 1987).....	13
2.4 Marco conceptual	14
2.4.1. El Control Interno	14
2.4.2. Políticas de crédito	22

2.4.3 Definición de términos básicos.....	25
CAPITULO III.....	
PLANTEAMIENTO DE LA HIPOTESIS Y VARIABLES	
3.1 Hipótesis.....	27
3.2 Variables.....	28
3.3 Operacionalización de los componentes de las hipótesis.....	28
CAPITULO IV	31
MARCO METODOLÓGICO	31
4.1 Ubicación geográfica.....	31
4.2 Métodos de investigación.....	32
4.3 Diseño de la investigación.....	33
4.4 Población, muestra, unidad de análisis y unidades de observación.	34
4.5 Técnicas e instrumentos de recopilación de información.	36
4.6 Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	37
4.7 Equipos, materiales, insumos	37
4.8 Matriz de consistencia metodológica	37
CAPÍTULO V	40
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	40
5.1 Presentación de Resultados	40
5.1.1 Análisis e interpretación de resultados por según Objetivo General....	40
5.1.2 Prueba de Hipótesis	41
5.2. Discusión de Resultado.....	59
CONCLUSIONES	62
RECOMENDACIONES	65
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	67

Índice de Tablas

Tabla 1	Factores del Ambiente de Control	16
Tabla 2	Planeamiento de la administración de riego	17
Tabla 3	Tipo de Riesgos	18
Tabla 4	Tipo de Controles	20
Tabla 5	Comunicación Interna.....	21
Tabla 6	Personal de Savi Motors	35
Tabla 7	Matriz de Consistencia Metodologica	38
Tabla 8	Pruebas de normalidad del Control Interno y las Cuentas por Cobrar	41
Tabla 9	Correlaciones del Control Interno y las Cuentas por Cobrar	42
Tabla 10	Nivel de Conocimiento del Control Interno	43
Tabla 11	Nivel de Conocimiento de la Cuentas por Cobrar	45
Tabla 12	Pruebas de normalidad del Ambiente de Control y Cuentas por Cobrar....	47
Tabla 13	Correlaciones del Ambiente de Control y Cuentas por Cobrar	49
Tabla 14	Pruebas de normalidad entre la Evaluación de Riesgos y las Cuentas por cobrar	50
Tabla 15	Correlaciones entre la Evaluación de Riesgos y las Cuentas por cobrar	51
Tabla 16	Pruebas de normalidad de Actividades de Control y las Cuentas por cobrar	52
Tabla 17	Correlaciones de Actividades de Control y las Cuentas por cobrar	53
Tabla 18	Prueba de Normalidad de la Información y comunicación y las Cuentas por cobrar	54
Tabla 19	Correlaciones de la Información y comunicación y las Cuentas por cobrar	56
Tabla 20	Pruebas de normalidad de Seguimiento y las Cuentas por cobrar	57
Tabla 21	Correlaciones de Seguimiento y las Cuentas por cobrar	58
Tabla 22	Resumen de procesamiento de casos de Control Interno.....	82
Tabla 23	Estadísticas de fiabilidad de Control Interno	82
Tabla 24	Resumen de procesamiento de casos de Cuentas por Cobrar	83
Tabla 25	Estadísticas de fiabilidad de Cuentas por Cobrar	83

Índice de Figuras

Figura 1 Nivel de Conocimiento del Control Interno.....	44
Figura 2 Nivel de Conocimiento de Cuentas por Cobrar	46
Figura 3 El Ambiente de Control.....	86
Figura 4 Los Valores Institucionales	87
Figura 5 La Estructura Organizacional	88
Figura 6 Delegación de Responsabilidades	89
Figura 7 Evaluación de Riesgos.....	90
Figura 8 Planeamiento de la administración de riesgo	91
Figura 9 Identificación de riesgos	92
Figura 10 Evaluación de cambios del SCI.....	93
Figura 11 Actividades de Control	94
Figura 12 Información y comunicación.....	95
Figura 13 Comunicación Externa	96
Figura 14 Supervisiones continuas del SCI.....	97
Figura 15 Actividades de Seguimiento	98
Figura 16 Políticas de crédito	99
Figura 17 Evaluación crediticia	100
Figura 18 Plazos.....	101
Figura 19 Seguimiento de cobros	102
Figura 20 Cuentas Incobrables	103
Figura 21 Excel Tabulación.....	104
Figura 22 SPS Proceso de Datos.....	105

Resumen

La presente tesis tuvo como objetivo general determinar la relación entre el Control interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023. de diseño no experimental transversal, se tomó como población igual a la muestra a 14 colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C, utilizando como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Se obtuvo como resultado que existe relación entre la variable Control Interno y la variable Cuentas por Cobrar lo cual se evidencia mediante el proceso estadístico realizado según Spearman que tiene un coeficiente de correlacion de 0.802 se determina que existe una correlación positiva considerable y valor de significancia asintótica (valor crítico observado) de $0.001 < 0.005$ lo que implica que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir, que existe relación entre ambas variables.

Palabras claves: Control interno, Cuentas por Cobrar, Colaboradores de Savi Motors S.A.C, Cajamarca.

Abstract

The general objective of this thesis was to determine the relationship between Internal Control and Accounts Receivable among employees of Savi Motors S.A.C. in Cajamarca during 2023. Using a non-experimental, cross-sectional design, the population and sample consisted of 14 employees of Savi Motors S.A.C. Data was collected through a survey using a questionnaire as the instrument. The results showed a relationship between Internal Control and Accounts Receivable. This was evidenced by the statistical analysis using Spearman's rank correlation coefficient, which was 0.802. This indicates a considerable positive correlation, with an asymptotic significance value (observed critical value) of $0.001 < 0.005$. Therefore, the null hypothesis was rejected, and the alternative hypothesis was accepted.

Keywords: Internal control, Accounts Receivable, Collaborators of Savi Motors S.A.C, Cajamarca.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

El principal problema que presenta los colaboradores en la empresa Savi Motors S.A.C, es el incumplimiento del Control Interno relacionado con las cuentas por cobrar.

Dentro de las causas que originan el problema: (a) Falta de conocimiento de las políticas de control interno, (b) Políticas internas de cobranza que difieren con la realidad de la empresa y (c) Falta de difusión por parte de los directivos. De continuar con el problema, la empresa no hará efectiva las Cuentas por Cobrar e incurrirá en falta de liquidez para el cumplimiento del pago de sus obligaciones a corto plazo como por ejemplo pago de impuesto, pago de remuneraciones, y obligaciones bancarias, entre otras. Mediante la investigación prevenir las consecuencias del problema e identificar las necesidades de capacitación .El presente proyecto de investigación se desarrolla sobre “El Control Interno y las Cuentas Por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca 2023”, el cual tiene como objetivo determinar la relación del Control Interno y las Cuentas Por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca 2023. La presente investigación tiene la siguiente metodología de investigación: Tipo de Investigación Aplicada, con un nivel de Investigación Relacional, Diseño de la Investigación No Experimental –Transversal , con una Muestra conformada por 14 Colaboradores de la empresa Savi Motors Cajamarca 2023;el proyecto consta de ocho capítulos:

Capítulo I : Incluye el Problema de Investigación, se presenta la descripción de la realidad problemática a nivel internacional, nacional y local

indicando las causas, consecuencias, selección, delimitación y formulación del problema de investigación (general y específico) objetivos (general y específicos), así como la justificación de la presente investigación.

Capítulo II: desarrolla el Marco Teórico, resaltando los antecedentes de la investigación, bases legales, teóricas y conceptuales, incluyendo la definición de términos básicos.

Capítulo III: Contiene la variable de estudio, en este capítulo se muestra la identificación y Operacionalización de la variable.

Capítulo IV: engloba el marco metodológico, el cual se desarrolla el tipo, nivel y diseño de investigación, así como, la población, muestra, unidad de análisis, los métodos, técnicas, instrumentos de recolección de datos y las técnicas para el procesamiento de la información.

Capítulo V: Comprende los Resultado y la Discusión, pues se presenta el análisis y discusión de resultados del cuestionario realizado.

Conclusiones: se da a conocer las conclusiones obtenidas en la presente investigación

Referencias Bibliográficas: Incorpora Citas y Referencias bibliográficas según las Normas APA Séptima Edición en forma automatizada en Microsoft Word

Anexos: Se presenta, la Matriz de Consistencia, el instrumento de recolección de datos (Cuestionario) y análisis de Confiabilidad Alfa Cronbach.

1.1. Planteamiento del problema

1.1.1. Contextualización

En el ámbito internacional, el fortalecimiento del Gobierno Corporativo y del Control Interno adquirió mayor relevancia tras los escándalos financieros ocurridos a inicios del siglo XXI. En este contexto, la promulgación de la Ley Sarbanes–Oxley (SOX) en Estados Unidos transformó el marco del Gobierno Corporativo, reforzando la transparencia, la responsabilidad de la alta dirección y los sistemas de Control Interno como mecanismos clave para la prevención del fraude y la confiabilidad de la información financiera (Díaz, 2005).

También en Latinoamérica, el fraude corporativo continúa generando importantes pérdidas económicas. Se estima que las empresas de la región pierden en promedio 1,5 millones de dólares, siendo la deficiencia del Control Interno la principal causa en aproximadamente el 61 % de los casos (Actualícese, 2019).

Así mismo en el Perú, un elevado número de empresas no cuenta con un adecuado sistema de Control Interno, lo que incrementa su vulnerabilidad frente a fraudes y otras irregularidades. Se estima que al menos el 41 % de los negocios ha sido víctima de fraude, evidenciando la necesidad de fortalecer los mecanismos de control y supervisión en las organizaciones (Soscia, 2022).

Dentro de este contexto, el área de cuentas por cobrar es relevante, pues constituye un activo clave en las empresas que venden al crédito. Una gestión inadecuada puede generar problemas de liquidez, morosidad y riesgos de fraude. La falta de políticas claras de evaluación y seguimiento de cartera afecta la estabilidad financiera. Por ello, fortalecer el Control Interno en esta área es esencial para garantizar la recuperación oportuna de los ingresos y la confiabilidad de la información financiera.

1.1.2. Descripción del problema.

El principal problema que presentan los colaboradores en la empresa Savi Motors S.A.C., empresa cajamarquina dedicada a la venta de vehículos nuevos de marca Ford y sus repuestos, es el incumplimiento del Control Interno relacionado con las cuentas por cobrar.

Dentro de las causas que originan el problema: (a) Falta de conocimiento de las políticas de control interno, (b) Políticas internas de cobranza de las Cuentas por cobrar que difieren con la realidad de la empresa y (c) Falta de difusión por parte de los directivos.

De continuar con el problema, la empresa no hará efectiva las Cuentas por Cobrar e incurrirá en falta de liquidez para el cumplimiento del pago de sus obligaciones a corto plazo como por ejemplo pago de impuesto, pago de remuneraciones, y obligaciones bancarias, entre otras.

1.1.3. Formulación del problema

1.1.3.1. Pregunta general

¿Cuál es la relación entre el Control Interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?

1.1.3.2. Preguntas auxiliares

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento del Control Interno en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?

- ¿Cuál es la relación entre el Ambiente de Control y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?
- ¿Cuál es la relación entre la Evaluación de riesgo y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?
- ¿Cuál es la relación entre las Actividades de Control y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?
- ¿Cuál es la relación entre la Información y Comunicación y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?
- ¿Cuál es la relación entre el Seguimiento y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?

1.2. Justificación e importancia de la investigación

1.2.1. Justificación teórica científica.

La presente investigación se fundamenta en la importancia del control interno en la gestión de las cuentas por cobrar dentro de las organizaciones. Se sustenta en el modelo COSO II, el cual establece lineamientos para la identificación y gestión de riesgos, contribuyendo al logro de los objetivos institucionales.

La aplicación adecuada del control interno permite brindar una seguridad razonable en el cumplimiento de metas, reducir riesgos de incobrabilidad y mejorar la eficiencia en la administración financiera de la empresa.

1.2.2. Justificación técnica práctica.

La realización de esta investigación es importante, ya que la administración de Cuentas por Cobrar implica generalmente un dilema entre liquidez y rentabilidad, puesto que, si se otorgan mayores facilidades de crédito para la venta de los productos, se incrementan las ventas y las utilidades; sin embargo, también se comprometen recursos financieros en cuentas por cobrar, lo que puede disminuir la liquidez de la empresa.

Los resultados obtenidos nos ayudaran a determinar que el control interno de las cuentas por cobrar al crédito, tienen como finalidad la prolongación de vida y éxito en una empresa, así como beneficia la presentación de estados financieros con información clara, real y oportuna, también un manejo eficaz y eficiente de los recursos de la empresa como es el activo exigible.

1.2.3. Justificación institucional y personal.

A la Empresa Savi Motors, le servirá como herramienta de diagnóstico que para poder tomar conciencia de la importancia de contar con un sistema de control interno moderno.

Así mismo, como profesional de la carrera de Contabilidad, pongo en práctica los conocimientos adquiridos, para proponer mejoras en el desenvolvimiento organizacional, así demostrar el rol importante de un adecuado sistema de control interno.

1.3. Delimitación de la investigación

La presente investigación se desarrolló en la empresa privada Savi Motors ubicada en el distrito de Cajamarca, los datos corresponden al periodo 2023.

1.4. Limitaciones

Para la presente investigación no se presentaron limitaciones.

1.5. Objetivos de la investigación.

1.5.1. Objetivo general:

Determinar la relación entre el Control interno y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

1.5.2. Objetivos específicos:

- Determinar el nivel de conocimiento del Control Interno en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023
- Determinar el nivel de conocimiento de las Cuentas por Cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023
- Determinar la relación entre el Ambiente de Control y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023
- Determinar la relación entre la Evaluación de Riesgos y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

- Determinar la relación entre Actividades de Control y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023
- Determinar la relación entre la Información y comunicación y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023
- Determinar la relación entre el Seguimiento y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Marco legal

La presente investigación se fundamenta en el Marco Integrado de Control Interno emitido por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO, 2013), el cual define el control interno como un proceso implementado por la dirección y el personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable en el logro de objetivos relacionados con la eficiencia y eficacia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables. Este marco comprende cinco componentes interrelacionados: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, y Supervisión o Seguimiento, los cuales permiten fortalecer la gestión organizacional y reducir riesgos en procesos críticos como las cuentas por cobrar.

En el ámbito contable, la investigación se respalda en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board, especialmente la NIIF 9, que regula el reconocimiento, medición y deterioro de los instrumentos financieros, incluyendo las cuentas por cobrar, estableciendo criterios para la estimación de pérdidas crediticias esperadas y garantizando la razonabilidad de la información financiera.

Asimismo, se consideran las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), emitidas por la International Federation of Accountants, las cuales establecen los principios y responsabilidades del auditor en la revisión de estados financieros. En particular, la NIA 315 dispone que el auditor debe obtener un entendimiento del sistema de control interno

para identificar y valorar riesgos de incorrección material; la NIA 330 establece que deben diseñarse procedimientos de auditoría adecuados en respuesta a dichos riesgos; la NIA 265 señala la obligación de comunicar deficiencias significativas del control interno; y la NIA 240 regula la responsabilidad del auditor frente al riesgo de fraude en los estados financieros, aspecto relevante en la gestión de cuentas por cobrar.

Finalmente, se toma en consideración la Ley N.º 26887, Ley General de Sociedades, que establece la responsabilidad de los administradores en la adecuada gestión empresarial y en la presentación razonable de la información financiera.

En conjunto, este marco normativo proporciona el sustento legal y técnico que respalda la importancia de implementar y fortalecer un sistema de control interno eficiente en la gestión de las cuentas por cobrar, garantizando transparencia, confiabilidad y sostenibilidad financiera en la organización.

2.2 Antecedentes de la investigación

2.2.1 Internacionales

Rivera (2020) realizó la tesis titulada Análisis del Sistema de Control interno en las cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S para obtener el grado de magister cuyo objetivo fue formular una propuesta que responda a los riesgos y deficiencias del sistema de control interno respecto a las cuentas por cobrar de la empresa PHARMACID SAC. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo el instrumento usado fue la entrevista cuyo resultado determinó que el seguimiento con las notificaciones de la cobranza de las facturas por vencerse y vencidas. Al no cumplirse estos procedimientos se otorgan créditos a clientes con facturas vencidas incrementando la deuda para la empresa y dificultando aún más que pueda solventar su morosidad.

Barzola y Zambrano (2021) en la investigación de grado titulada Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam S.A. tiene como objetivo analizar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Barzam S.A. la investigación tiene enfoque cuantitativo y cualitativo uso como instrumentos la encuesta, cuestionario y análisis documental y obtuvo el resultado que la empresa no posee manuales actualizados de políticas y procedimientos en relación a las áreas financieras, de importación y exportación, así como también la inexistencia de un manual de procesos para la cobranza.

Carrera (2017) realizó la investigación de maestría titulada Análisis de Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplagma S.A. en el año 2015 tuvo como objetivo analizar la gestión de cobro en la empresa industrial en el periodo 2015 a través del método COSO I que permita descifrar las falencias en la cobrabilidad, utilizó la metodología cuantitativa cuyo instrumento fue la entrevista, se concluyó que la evaluación del ambiente de control se obtiene que la empresa tiene un nivel de confianza del 30% que es baja debido a que no cuenta con un manual de funciones.

2.2.2 Nacionales

Aparcana (2019) realizó el proyecto de tesis denominado El Control Interno y su Relación con las Cuentas por Cobrar en la Clínica Work & Health Santiago de Surco tesis de maestría, tuvo como objetivo establecer si el Control Interno se relaciona con las Cuentas por Cobrar, se realizó cuantitativamente. La población estuvo constituida por 71 individuos con un estudio de casos fueron determinados por muestreo probabilístico, utilizamos como medida de actitud la escala dicotómica y los resultados arrojaron que el control en las empresas se relacionan en forma directa como se expresan en las cuentas por cobrar, situación que es explicada a partir de la revisión adecuada de la documentación.

Chambilla (2021) sustento la tesis titulada Evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar y su influencia en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas en Arequipa, Para obtener el grado de magister, tuvo como objetivo determinar si la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas – Arequipa. En la dimensión metodológica, se consideró el tipo de investigación pura. El diseño de investigación es no experimental y longitudinal. No se obtuvo muestra, se trabajó con toda la población. El instrumento utilizado es el cuestionario. Mediante el presente estudio, se comprobó que la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

Alvino & Aguirre,(2018) realizo la tesis de grado titulado El Control Interno de las Cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la rentabilidad de k'feso sac Puente Piedra 2017 Tiene como objetivo Determinar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar comercial tiene incidencia en la rentabilidad de K'FESO SAC. AÑO 2017 la metodología de investigación fue cuantitativa el instrumento que se uso fue la encuesta y el resultado fue e los trabajadores administrativos tanto del área contable como de cobranzas dicen conocer sobre el Control Interno, sin embargo, ninguna área realmente lleva un control interno de las cuentas por cobrar.

2.2.3 Regionales

Ayala, (2019) en su tesis titulada Gestión de cobranzas y su influencia en la liquidez De la empresa Clínica Limatambo Cajamarca S.A.C en el año 2017,correlacional tiene como objetivo determinar si la gestión de cobranzas influye en la liquidez de la

empresa Clínica LimatamboCajamarca S.A.C. en el año 2017 cuya metodología es cualitativo –descriptivo, los instrumentos usados fue la encuesta y análisis documental, se concluyó que la gestión de cobranzas influye significativamente en la liquidez de la empresa Clínica Limatambo Cajamarca S.A.C. en el año 2017, y esto es debido a la incorrecta aplicación de procedimientos y a la utilización mínima de políticas de cobranza.

2.3 Marco doctrinal

2.3.1 *Teoría de Control Interno según (Holmes, 1987)*

“El control interno es una función de la gerencia que tiene por objetivo salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización. El cual proporciona a la administración la seguridad de que los informes contables en los que se basa sus decisiones son dignos de crédito en beneficio de la entidad”.

Desde la perspectiva de Holmes (1987), el Control Interno se concibe como una responsabilidad directa de la gerencia, orientada a establecer mecanismos que permitan proteger los recursos de la empresa y garantizar que las operaciones se realicen conforme a las políticas y autorizaciones establecidas. Asimismo, esta teoría resalta la importancia del Control Interno como soporte fundamental para la confiabilidad de la información contable, la cual resulta esencial para una adecuada toma de decisiones y para el logro de los objetivos organizacionales.

La presente investigación se fundamenta en el Marco Integrado de Control Interno emitido por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO, 2013), el cual define el control interno como un proceso orientado a proporcionar seguridad razonable en el logro de objetivos relacionados con la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo. Este modelo se

estructura en cinco componentes: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, y Supervisión.

2.4 Marco conceptual

2.4.1 *El Control Interno.*

En el Perú, el Control Interno se encuentra regulado por la Ley N° 28716 – Ley de Control Interno de las Entidades del Estado, la cual establece que el control interno es un proceso integral efectuado por la autoridad, funcionarios y servidores, diseñado para enfrentar riesgos y proporcionar seguridad razonable en el logro de los objetivos institucionales

Según el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO, 2013), el control interno es un proceso diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento normativo. Este modelo establece cinco componentes fundamentales: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión.

Los sistemas de control interno constituyen la base de la eficiencia administrativa, ya que permiten generar información sólida, confiable y transparente para la toma de decisiones en un entorno empresarial cambiante. Comprender su estructura e interconectividad es fundamental para fortalecer la gestión contable y financiera (Luna et al., 2019).

Asimismo, la investigación se respalda en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board, especialmente la NIIF 9, y en las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), emitidas

por la International Federation of Accountants, como la NIA 315 y la NIA 330, que regulan la evaluación del control interno y los riesgos en la información financiera. Finalmente, se considera la Ley N.º 26887, Ley General de Sociedades.

2.4.1.1 Ambiente de Control. Se refiere al establecimiento de un entorno que estimule e influencie las tareas del personal con respecto al control de sus actividades; el que también se conoce como el clima en la cima. En este contexto, el personal resulta ser la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la conduce y la base sobre la que todo descansa. El ambiente de control tiene gran influencia en la forma en que son desarrolladas las operaciones, se establecen los objetivos y estiman los riesgos. Igualmente, tiene relación con el comportamiento de los sistemas de información y con las actividades de monitoreo (Álvarez, 2010)

Factores del Ambiente de Control

Valores	Son el resultado de las normas éticas de la empresa, así como de la
Institucionales	forma en que ellas se comunican y refuerzan en la práctica. Incluyen las acciones de la administración para eliminar o reducir iniciativas o tentaciones que podrían llevar al personal de la empresa a cometer actos deshonestos, ilegales o poco éticos.
Estructura	su adecuado diseño se considera como el marco de la planeación y
Organizacional	el control de las operaciones.
Delegación de responsabilidades	Asignación de autoridad y responsabilidades: incluye la manera en que se asignan ambas nociones según las actividades operativas y el modo en que se establecen las relaciones de reporte y las jerarquías de autorización.

Nota. creación propia

2.4.1.2 Evaluación de riesgo. Tanto los controles individuales como el sistema de control interno en su conjunto deben ser supervisados y evaluados frecuentemente. La identificación de altos niveles de riesgo inaceptables, fallas en los controles o eventos que están fuera de los límites de la aceptación de riesgos pueden ser signo de que un control individual o el sistema de control interno es ineficiente y necesita ser mejorado (Guía Internacional de Buenas Prácticas, 2012)

Tabla 2*Planeamiento de la administración de riesgo*

La Organización identifica los riesgos sobre el cumplimiento de los objetivos a través de la entidad y analiza los riesgos para determinar cómo deben administrarse

La Organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgo para el logro de objetivos.

La Organización identificada y evalúa cambios que puede impactar significativamente el sistema de control interno

La Organización especifica objetivos claros para permitir la identificación y valoración de los riesgos relacionados

Nota. Creación propia

2.4.1.2.2 Identificación de riesgos. Identificar los riesgos permite establecer alternativas de soluciones o recomendaciones. Los procesos realizados dentro de la empresa presentan riesgos que pueden ser significativos en cuanto a su materialidad

2.4.1.2.1 Planeamiento de la administración de riesgo. Se trata de un plan estratégico en el que se define la estrategia de la Gestión de Riesgos

Tabla 3*Tipo de Riesgos*

Riesgo Inherente	Es la sensibilidad que tiene una cuenta o transacción de presentar incorrecciones significativas, antes de haber establecido controles para reducir el error.
Riesgo de control:	probabilidad de que se encuentren errores en las cuentas o transacciones que no son identificadas oportunamente por los controles
Riesgo de detección:	el auditor no logra determinar incorrecciones que pueden ser materiales, siendo necesario hacer usos de procesos sustantivos para reducir riesgo.
Riesgo de Fraude	acto intencional cometido por una persona que identifica circunstancias o condiciones en los procesos, que le permiten 11 obtener una ventaja injusta o ilegal y, en consecuencia, lograr beneficios que podrían generar pérdidas materiales

Fuente. (NIA 240 ,2016)

2.4.1.2.3 Evaluación de Cambios del SCI. (Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado, 2015) Es el proceso para identificar y analizar los riesgos que pudieran impedir el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Esta

evaluación provee las bases para desarrollar respuestas apropiadas al riesgo, que mitiguen su impacto en caso de materialización. También se deben evaluar los riesgos provenientes tanto de fuentes internas como externas, incluidos los riesgos de fraude. Existen un total de cuatro (4) principios relativos a la evaluación de riesgos:

- La empresa define los objetivos relevantes y lo especifica con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.
- La empresa identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la empresa y los analiza para determinar cómo se deben gestionar.
- La empresa considera la posibilidad de fraude en la evaluación de los riesgos.
- La empresa identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno.

2.4.1.3 Actividades de Control. Nos referimos al contenido de las políticas y el propósito de los procesos internos con el fin de mitigar los riesgos de no cumplir con los objetivos de la empresa. Son consecuencia del ambiente de control y se basan en la prevención y detección de riesgos, es por ello que deben especificar las acciones estratégicas correspondientes a cada nivel de la estructura corporativa para actuar ante cualquier riesgo. Estas actividades de control son perfectamente aplicables en cuanto al manejo de datos personales de clientes, así como a la información contable y financiera de la empresa. (Hernández, 2016)

Tabla 4*Tipo de Controles*

Segregación de responsabilidades	responsabilidades se dividen entre los trabajadores para disminuir el riesgo de error o de acciones inapropiadas
Controles Físicos	El control de activos de la organización puede requerir varias formas de supervisión, sin embargo, el más habitual es el conteo de unidades disponibles, tanto para activos varios de la entidad como computadores, escritorios, archivadores y otros muebles como para los inventarios.
Aplicativos tecnológicos para el control	diseñar un proceso de control automatizado que haga uso de las herramientas tecnológicas disponibles para el mejor flujo en tiempo real de la información

Nota. Extraído de (Actualícese, 2022)

2.4.1.4 Información y comunicación Los sistemas de información diseñados e implementados por la entidad constituyen un instrumento para el establecimiento de las estrategias organizacionales y, por ende, para el logro de los objetivos y las metas. Por ello deberá ajustarse a las características, necesidades y naturaleza de la entidad. De este modo, el sistema de información provee la información como insumo para la toma de decisiones, facilitando y garantizando la transparencia en la rendición de cuentas (Ministerio de Transportes y Comunicaciones, 2018)

2.4.1.4.1 Comunicación de la información interna y externa.

Tabla 5

<i>Comunicación Interna</i>	<i>Comunicación Externa</i>
La comunicación interna es el flujo de mensajes dentro de una red de relaciones interdependientes que fluye hacia abajo, a través de y hacia arriba de la estructura de la entidad, con la finalidad de obtener un mensaje claro y eficaz. Asimismo debe servir de control, motivación y expresión de los usuarios	La comunicación externa de la entidad debe orientarse a asegurar que el flujo de mensajes e intercambio de información con los clientes, usuarios y ciudadanía en general, se lleve a cabo de manera segura, correcta y oportuna, generando confianza e imagen positivas a la entidad

Nota Extraído de **(Ministerio de Transportes y Comunicaciones, 2018)**

2.4.1.5 Actividades de Seguimiento Las evaluaciones continuas permiten verificar la eficiencia de los componentes del control interno y su adecuado funcionamiento (Control Interno Marco Integrado, 2013) A continuación, se mencionan los principios relacionados con Supervisión: - La Organización selecciona, desarrolla, y realiza evaluaciones continuas y/o separadas para comprobar que los componentes de control interno están presentes y funcionando.

2.4.1.5.1 Supervisión continuas del SCI. La Organización evalúa y comunica deficiencias de control interno de manera adecuada a aquellos grupos responsables de tomar la acción correctiva, incluyendo la Alta Dirección y el Consejo de Administración, según sea apropiado. Es fundamental tener supervisión para que el sistema de control sea efectivo. La supervisión nos permite conocer si se aplica el modelo planteado por la

dirección, cómo se aplica, qué dificultades tiene, y hacer correcciones y mejoras en el proceso.

2.4.2 Políticas de crédito

De acuerdo al El Marco Conceptual para la Información Financiera(2010) define como activo a las cuentas por cobrar ya que dan derechos legales así como la entidad puede controlar los beneficios económicos futuros , así como mención a que los activos se generan de transacciones de ejercicios económicos de la entidad .

Las cuentas por cobrar según al Plan contable General Empresarial (2019) se reconocerán inicialmente a su valor razonable, que es generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado. Cuando exista evidencia de deterioro de la cuenta por cobrar, el importe de esa cuenta se reducirá mediante una cuenta de valuación.

Se considera un activo corriente o activo circulante o líquido aquel que se espere vender, consumir o negociar en el ciclo normal de las operaciones de la empresa, son activos que se espera convertir en dinero para generar liquidez dentro de un periodo estimado por la empresa dentro de las políticas contables o máximo a los doce (12) meses después de informar el estado de situación financiera. De acuerdo a su exigibilidad se clasifican en corto y largo plazo dicho plazo está estipulado por el cliente y la empresa siendo estas consideradas al contado o al crédito esta última es una estrategia para ampliar nuevos mercados y realzar las ventas como se menciona (Izar & Ynzunza, 2017, p. 49) “crédito es una manera de incentivar las ventas, lo que trae consigo más ingresos a las compañías, sin embargo, esto también genera un aumento en las cuentas por cobrar”

2.4.2.1 Evaluación Crediticia los estándares de crédito que tiene la empresa es posible que puedan afectar de modo significativa en los ingresos. Las políticas de crédito que son elementos que intervienen en la venta de los bienes y servicios de la organización. En el volumen de los créditos que a futuro se logra los beneficios la ventas posiblemente pueden depender de muchos componentes, de tal sentido que las políticas de crédito de la organización se definen en el principio al otorgar crédito a los compradores, estas reglas son determinados por la gestión administrativa, área de financiera. Por razones de las evaluaciones de crédito, por comparaciones en otras organizaciones comerciales con el mismo rubro estudiando los tiempos de pago a través de los indicadores financieros que sirven como base de referencia para constituir y hacer cumplir las políticas de crédito de la entidad. (Huaman, 2018, p. 19)

2.4.2.2 Plazos El estado Peruano con el fin de dinamizar la economía establece que para que un comprobante sea válido, este debe consignar la forma y plazo de pago determinando si esta es al crédito y su vencimiento según (Resolución de Superintendencia N° 000193-2020/SUNAT Modifican la Normativa sobre Emisión Electrónica en Relación con la Factura Electrónica, el Recibo por Honorarios Electrónico y la Nota de Crédito Electrónica, 2020)

2.4.2.3 Políticas de Cobros Las políticas de cobranzas según (Marquez, 2021) son un conjunto de normas y procedimientos que especifican, en forma detallada, la manera en que serán manejados los cobros y los pagos de los tutores y clientes de la institución. El propósito de estas políticas es minimizar el riesgo de deudas incobrables. Por eso, es aconsejable analizarlas periódicamente de acuerdo con las condiciones y necesidades de la institución y de la situación en que se desarrollan sus operaciones.

2.4.2.4 Seguimiento De Cobros Las organizaciones deben tener en cuenta es su política de cobro, que son los procedimientos que establecen para hacer efectiva la cobranza. En esto debe considerarse el costo del proceso, así como la antigüedad de la cuenta que se va a cobrar. (Izar & Ynzunza , 2017, p. 4)

Las fases de planificación, dirección, organización y control clásicas pueden servir de esquema explicativo para este punto. Se toma un esquema simplificado como este en aras de ubicar estructuralmente la fase del control. De allí la necesidad de formalización de un plan, de unos objetivos y de unos resultados en el tiempo como antídoto contra la incertidumbre y más aún, como sustrato de los sistemas de control.(Luna,et .al, 2019, p. 5)

2.4.2.5 Cuentas Incobrables. Según el instructivo N°3 (Provision y Castigo de las cuentas Incobrables, 2009) El funcionario responsable de la cartera de cobranza, comunicará cada mes al Contador General o quien haga sus veces, respecto a las cuentas por cobrar que vencida la fecha de pago no se hayan hecho efectivas durante este período, para su reclasificación como cuentas de cobranza dudosa en las divisionarias 129, 139 y 179 según sea el caso.

2.4.3 *Definición de términos básicos*

2.4.3.1 Actividades de Control: Son las acciones establecidas por la empresa, mediante políticas y procedimientos, para responder a los riesgos que pudieran afectar el cumplimiento y logro de los objetivos

2.4.3.2 Ambiente de Control: Es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización

2.4.3.3 Actividades de Seguimiento: Las evaluaciones continuas permiten verificar la eficiencia de los componentes del control interno y su adecuado funcionamiento.

2.4.3.4 Comunicación de la información interna y externa: Se entiende que una buena información y comunicación dentro y fuera de la empresa son básicas para el éxito de un buen sistema de control

2.4.3.5 Cuentas incobrables: Son las cuentas por cobrar vencidas que se tienen al final de un ejercicio y las cuales no han sido canceladas por incumplimiento de los clientes.

2.4.3.6 Delegación de responsabilidades: Es la división de actividades por áreas y habilidades.

2.4.3.7 Estructura Organizacional: Proporcionan la base para llevar a cabo el control interno en toda la empresa

2.4.3.8 Evaluación crediticia: Se basa en la evaluación de la empresa y busca determinar el nivel de voluntad de pago del empresario

2.4.3.9 Evaluación de cambios del SCI: La gerencia establece objetivos claros que permitan identificar y valorar los riesgos, para determinar y evaluar cambios en el sistema de control interno

2.4.3.10 Evaluación de riesgo : Es el proceso para identificar y analizar los riesgos que pudieran impedir el cumplimiento de los objetivos de la empresa

2.4.3.11 Identificación de riesgos. Identificar los riesgos permite establecer alternativas de soluciones o recomendaciones

2.4.3.12 Información y comunicación: La información es necesaria para que la empresa lleve a cabo sus responsabilidades de control interno para el logro de sus objetivos

2.4.3.13 Planeamiento de la administración de riesgo: Define cómo se van a llevar a cabo las acciones de control de riesgos de un proyecto.

2.4.3.14 Plazos : Tiempo establecido por la Entidad para que se le realicen el pago por un bien o servicio prestado.

2.4.3.15 Políticas de crédito: Son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente

2.4.3.16 Políticas de Cobros: Normas y procedimientos que especifican, en forma detallada, la manera en que serán manejados los cobros

2.4.3.17 Seguimiento de cobros: Personal establecido para llevar el control de las cuentas al crédito

2.4.3.18 Supervisión continuas del SCI: Supervisar los controles que permitan reducir el error, como el control de riesgo, comunicación e información periódica y supervisión programada e inopinada

2.4.3.19 Valores Institucionales: Nos indica que el entorno de control es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización

CAPITULO III

PLANTEAMIENTO DE LA HIPOTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis

3.1.1 *Hipótesis general:*

Existe relación significativa entre el Control interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

3.1.2 *Hipótesis Específica*

- Existe una relación significativa entre el ambiente de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- Existe una relación significativa entre las actividades de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- Existe una relación significativa entre la información y comunicación y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- Existe una relación significativa entre el seguimiento y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.

3.2 Variables

Variable 1: El Control Interno

Variable 2 : Cuentas por Cobrar

3.3 Operacionalización de los componentes de las hipótesis

Operacionalización de los componentes de las hipótesis

Título: El Control Interno y las Cuentas por Cobrar en la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca 2023					
Hipótesis	Definición conceptual de las variables	Definición operacional esta variable se va a medir mediante un cuestionario usando la escala de Likert			instrumento de recolección de datos
		Variables	Dimensiones	Indicadores	
<u>Hipótesis General</u> Existe relación significativa entre el Control interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023	Los sistemas de control interno representan para las empresas la base de la eficiencia administrativa, que demanda cada vez más y mejor información, sólida, confiable y transparente para decidir qué hacer en un ambiente tan cambiante como el actual. Para ello, lo que se termina comprendiendo por estructura, sistema, totalidad, interconectividad, control y claro, sistema, es de vital importancia antes de abordar un aspecto tan apasionante del área contable como lo son los sistemas de control. (Luna y otros, 2019)	El Control Interno	Ambiente de Control	-Valores Institucionales -Estructura Organizacional -Delegación de responsabilidades	cuestionario
<u>Hipótesis Especificas</u> Existe una relación significativa entre el ambiente de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023 Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023					

Hipótesis	Definición conceptual de las variables	Definición operacional esta variable se va a medir mediante un cuestionario usando la escala de Likert			instrumento de recolección de datos
		Variables	Dimensiones	Indicadores	
.Existe una relación significativa entre las actividades de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023			Evaluación de riesgo	-Planeamiento de la administración de riego -identificación de riesgos. -evaluación de cambios del SCI	
			Actividades de Control	-Tipos de Control	
			Información y comunicación	-Comunicación de la información interna y externa.	
			Seguimiento	-Supervisión continuas del SCI -Medidas correctivas del SCI	
.Existe una relación significativa entre la información y comunicación y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.	De acuerdo al El Marco Conceptual para la Información Financiera(2010) define como activo a las cuentas por cobrar ya que dan derechos legales así como la entidad puede controlar los beneficios económicos futuros , así como mención a que los activos se generan de transacciones de ejercicios económicos de la entidad .	Cuentas por Cobrar	Políticas de crédito	-evaluación crediticia -plazos -seguimiento de cobros -cuentas incobrables.	Cuestionario
Existe una relación significativa entre el seguimiento y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.					

CAPITULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1 Ubicación geográfica

El trabajo de investigación se desarrolló en el Departamento, Distrito y Provincia de Cajamarca Ubicado al noroeste del país, limita por el norte con Ecuador, por el este con el departamento de Amazonas, por el sur con el departamento de La Libertad y por el oeste con los departamentos de Lambayeque y Piura. La investigación se desarrolla en la empresa Savi Motors S.A.C y sus diferentes instalaciones, ubicado en la Via de Evitamiento Norte 310.



4.2 Métodos de investigación

4.2.1 *Método inductivo.*

Para (Martínez, 2012, p. 83) “el método inductivo, parte de la observación directa para luego hacer una serie de generalizaciones respecto a los fenómenos observados, lo que permite llegar a la formulación de las leyes generales”. Se aplicó al identificar las causas y consecuencias del problema de investigación. En la presente investigación, este método se utilizó durante el análisis e interpretación de los resultados, ya que a partir de los datos obtenidos mediante la aplicación de encuestas a los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., se formularon conclusiones generales sobre la relación entre el control interno y las cuentas por cobrar.

4.2.2 *Método analítico.*

Según (Martínez, 2012, p. 89) Consiste en separar las partes de un fenómeno que se pretende estudiar, observando de manera secuencial sus causas y sus efectos, esto con la idea de comprender su naturaleza. Este método se aplicó en la elaboración del marco teórico y en el análisis de las variables, al descomponer el control interno en sus dimensiones (Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación y Seguimiento) para estudiar cada componente y su relación con las cuentas por cobrar.

4.2.3 *Método Hipotético-deductivo*

Según (Rodríguez, 2017, p.189) Se parte de una hipótesis inferida de principios o leyes o sugerida por los datos empíricos. En esta investigación, se utilizó en la formulación y contrastación de la hipótesis, ya que se planteó previamente una hipótesis sobre la

relación entre el control interno y las cuentas por cobrar, la cual fue comprobada mediante el análisis estadístico de los datos recolectados.

4.2.4 Método analítico- sintético

Según (Rodríguez, 2017, p.186) , este método combina el análisis y la síntesis para comprender un fenómeno en su totalidad. Se aplicó durante el procesamiento de la información, primero analizando por separado cada dimensión del control interno y posteriormente integrando los resultados para establecer conclusiones generales sobre la relación entre las variables estudiadas.

4.2.5 Método Histórico lógico

Según (Rodríguez, 2017, p.189) estudia el objeto en su trayectoria histórica y permite interpretar su evolución. En la presente investigación, se utilizó en la revisión de antecedentes y en la construcción del marco teórico, mediante la recopilación y análisis de información bibliográfica y normativa relacionada con el control interno y las cuentas por cobrar.

4.3 Diseño de la investigación

Según (Hernández & Mendoza, 2018, p. 174), (...) en un estudio no experimental no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien las realiza. En un estudio no experimental las variables independientes ocurren y no es posible manipularlas, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir en ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos.

Así mismo se considera que es un diseño transversal o transeccional, en tanto que estos recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único, Su propósito es describir variables, analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

Tal como nos señala (Moisés, Ango, Palomino, & Feria, 2019, p. 124), citando a (Hernández Sampieri, Fernández Collado & Baptisra Lucio,p.208). “El diseño de esta investigación es no experimental con corte transversal puesto que no se manipulan las variables, se describirán y analizara las variables en un determinado momento”

4.4 Población, muestra, unidad de análisis y unidades de observación.

4.4.1 Población

Como nos señala (Moisés, et al., 2019, p. 128) citando a (Rabolini, 2009) “En un trabajo de investigación se denota a la población como el conjunto definido, limitado y accesible del universo que forma el referente para la elección de la muestra”

La población de la investigación estará representada por los 14 miembros del personal administrativo de la empresa Savi Motor S.A.C. del año 2023.

4.4.2 Muestra

La muestra estuvo conformada por la totalidad de la población, debido a que esta es reducida y accesible, por lo que se optó por un muestreo censal. Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), cuando la población es pequeña, es recomendable considerar a todos sus elementos con la finalidad de obtener resultados más precisos y representativos. En ese sentido, la muestra estuvo conformada por 14 colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., correspondientes al período 2023.

Tabla 6*Personal en Savi Motors*

Nombre	Cargo	DNI
Elizabeth Torres Soto	Gerente General	40115771
Lorena Vigo Sandoval	Gerente General	26718542
Delia Prado Pérez	Contadora General	43846298
Jaime Adrián Miranda Vigo	Gerente General	43602951
Junior Ordoñez Rodríguez	Asistente Contable	70253437
Katthya Villegas Torrel	Asistente Contable	73948328
Judith Ocon Lazaro	Asistente Contable	45872584
Alexander Aliaga Bautista	Asistente Contable	76376400
Cesar Enrique Escobedo Davila	Gerente Comercial	18217342
Lorena Guevara Alejabo de gomez	Coordinadora Financiera	70008740
Claudia Silva Aliaga	Asistente Administrativo	71116112
Eileen Garcia Otoyá	Jefe de Ventas	46350341
Cristhian Amaya Padilla	Jefe departamental	45217676
Cinthia Karina Quispe Perez	Asistente Administrativo	44249167

Nota : extraído de la información de la empresa Savi Motors

4.4.3 *Unidades de análisis*

La unidad de análisis está conformada por cada miembro del personal administrativo de la empresa Savi Motor S.A.C., correspondiente al periodo 2023. Según Hernández Sampieri, Fernández y Baptista (2014), la unidad de análisis corresponde a los elementos o sujetos sobre los cuales se recolecta información para dar respuesta al problema de investigación. En ese sentido, el personal administrativo constituye la fuente directa de información respecto a los procedimientos de control interno y la gestión de cuentas por cobrar.

4.4.4 *Unidad de Observación*

La unidad de observación está conformada por la empresa Savi Motor S.A.C., periodo 2023, en la cual se desarrolla la investigación. Según Arias (2012), la unidad de observación es el objeto o fenómeno del cual se obtienen los datos necesarios para el estudio

4.5 *Técnicas e instrumentos de recopilación de información.*

4.5.1 *Técnicas.*

La técnica de recolección de datos que se usara en la presente investigación es la encuesta Debido a que la encuesta constituye una técnica muy importante en este tipo de investigación, se aplicará a la muestra con la finalidad de obtener información sobre la variable o variables

4.5.2 *Instrumento*

Para Martínez(2012, p. 147), el cuestionario “es un documento que contiene una lista de preguntas sobre un tema específico y se aplica a un determinado grupo de

individuos con objeto de reunir datos acerca del asunto o problema a estudiar”, se aplicará un cuestionario con preguntas estructuradas de tipo Likert correspondientes a los colaboradores de la empresa Savi Motor S.A.C del periodo 2023 a un número de 14 colaboradores encuestados.

4.6 Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

El procesamiento de la información se realizó en hojas de cálculo de Microsoft Excel y SPSS versión 26 en donde se ordenó y clasifíco la información y luego se consolidó en tablas y figuras que permitan analizar e interpretar la información obtenida dando como resultado las conclusiones y recomendaciones.

4.7 Equipos, materiales, insumos

Equipo: Laptop, USB y memoria externa.

Materiales: Papel bond, cd recargable, escritorio, sillas, cuadernillos lapiceros, fotocopias, impresiones, pasajes e internet

4.8 Matriz de consistencia metodológica

Tabla 7.

Matriz de consistencia metodológica

Título: El Control Interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores De La Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca 2023								
Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumento de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
Pregunta General ¿Cuál es la relación entre el Control Interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023? Preguntas Específicas ¿Cua es el nivel de conocimiento del Control Interno en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023? ¿Cuál es el nivel de conocimiento de las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023? ¿Cuál es la relación del Ambiente de Control en las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?	Objetivo General Determinar la relación entre el Control interno y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023 Objetivos específicos: Determinar el nivel de conocimiento Control Interno en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023 Determinar el nivel de conocimiento de las Cuentas por Cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023 Determinar la relación entre del Ambiente de Control y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023 Determinar la relación entre la Evaluación de Riesgos y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023 Determinar la relación entre Actividades de Control y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023 Determinar la relación entre la Información y comunicación y las	Hipotesis General Existe relación significativa entre el Control interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023 <u>Hipótesis Específicas</u> Existe una relación significativa entre el ambiente de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023. Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023. Existe una relación significativa entre las actividades de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.	El Control Interno	Ambiente de Control Evaluación de riesgo Actividades de Control Información y comunicación	-Valores Institucionales -Estructura Organizacional -Delegación de responsabilidades -Planeamiento de la administración de riesgo -identificación de riesgos. -evaluación de cambios del SCI -Tipos de controles -Comunicación de la información interna y externa.	Cuestionario	Método Analítico, Analítico Sintético, Hipotético Deductivo Inductivo	14 Colaboradores Administrativos

Título: El Control Interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores De La Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca 2023								
Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumento de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
¿Cuál es la relación de la Evaluación de riesgo en las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023? ¿Cuál es la relación de las Actividades de Control en las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023? ¿Cuál es la relación de la Información y Comunicación en las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023?	Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023 Determinar la relación entre el Seguimiento y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023	Existe una relación significativa entre la información y comunicación y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023. Existe una relación significativa entre el seguimiento y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.	El Control Interno					
				Seguimiento	-Supervisión continuas del SC			
			Cuentas por Cobrar	Políticas de crédito	-evaluación crediticia -plazos -políticas de cobro -seguimiento de cobros -cuentas incobrables.	Cuestionario	Método Analítico, Analítico Sintético, Hipotético Deductivo Inductivo	14 Colaboradores Administrativos

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Presentación de Resultados

En el presente capítulo se muestra los resultados obtenidos del instrumento (Cuestionario), el mismo que fue realizado para obtener información solicitada de acuerdo con el objetivo general, incluyendo las dos variables de estudio.

El cuestionario fue aplicado a una muestra de 14 colaboradores de una población de la misma cantidad de la empresa Savi Motors S.A.C; muestra que fue tomada por conveniencia, es decir, solo se encuestó al personal involucrado en el área administrativa se utilizó el tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia. A continuación, se presenta las tablas que evidencian las respuestas obtenidas que cada uno de los encuestados señaló en las 18 preguntas.

5.1.1 Análisis e interpretación de resultados por según Objetivo General

5.1.1.1 Resultado Objetivo general: Determinar la relación entre el Control interno y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

Prueba de Normalidad

Tabla 8

Pruebas de normalidad del Control Interno y las Cuentas por Cobrar

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
V1	,268	14	,008	,773	14	,002
V2	,327	14	,000	,675	14	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Debido a que era una muestra menor de 50 encuestados, se aplicaron 14 encuestas, la prueba de normalidad se realizó con Shapiro – Wilk, así se evidencia que p – valor (0.002) es menor que el valor de significancia (0.05) en la variable Control Interno, u p – valor (0.000) es menor que el valor de significancia (0.05) en la variable Cuentas por Cobrar. Por lo que, los datos tienen una distribución que no es normal y corresponde utilizar la estadística no paramétrica; así mismo, el estadístico para la prueba de hipótesis es el coeficiente de correlación de Spearman.

5.1.2 Prueba de Hipótesis

Para realizar la prueba de hipótesis mediante el coeficiente de correlación Spearman se han seguido los pasos:

▪ Hipótesis de investigación:

Existe relación significativa entre el Control interno y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

▪ **Hipótesis Estadísticas:**

- **H1:** Existe relación significativa entre el Control interno y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023
- **H0:** No existe relación significativa entre el Control interno y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023
- **Asumimos nivel de confianza** = 95%
- **Margen de error** = 5%
- **Regla de decisión:**

$p > \alpha (0.05)$ = acepta H_0 se rechaza la hipótesis alternativa

$p \leq \alpha (0.05)$ = rechaza H_0 se acepta la hipótesis alternativa

Tabla 9

Correlaciones del Control Interno y las Cuentas por Cobrar

			V1
Rho de Spearman	V2	Coeficiente de correlación	,802**
		Sig. (bilateral)	,001
		N	14

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se observa en la Tabla 9 que el coeficiente de correlación Spearman es igual a 0,802, se determina que existe una correlación positiva considerable entre ambas variables; así mismo se evidencia que el p-valor (sig.=0.001) es menor que 0.05 permitiendo de esa manera aceptar la hipótesis alternativa: Existe relación significativa entre el Control interno

y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023; y por consecuente rechazar la hipótesis nula.

5.1.2.1 Objetivos específicos: Determinar el nivel de conocimiento del Control Interno en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

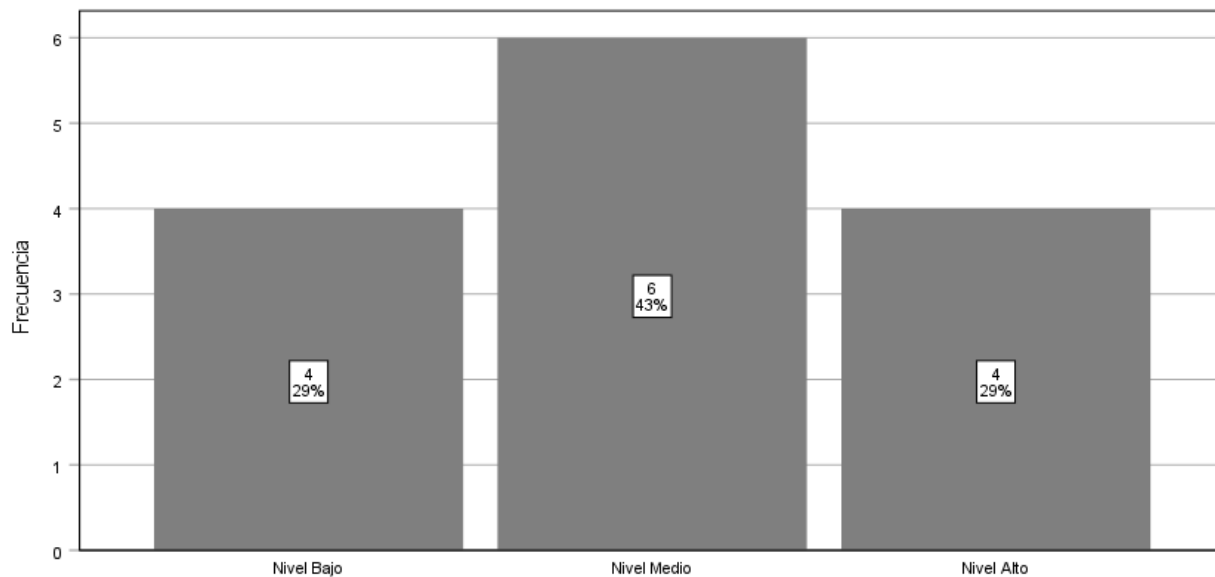
5.1.2.1.1 Baremos de variable 1 Control Interno

Tabla 10

Nivel de Conocimiento del Control Interno

Nivel de Conocimiento	Frecuencia	Porcentaje	Baremos
Nivel Bajo	4	29	{14-31}
Nivel Medio	6	43	{32-48}
Nivel Alto	4	28	{49-65}
Total	14	100,0	

NOTA: Datos extraídos de SPPSS

Figura 1*Nivel de Conocimiento del Control Interno***Interpretación:**

Se observa en la Tabla 10 y la Figura 1, de los 14 colaboradores encuestados de la empresa Savi Motors S.A.C, el 43% tiene nivel de conocimiento medio, el 29% tiene un nivel de conocimiento alto y el 29% tiene un nivel de conocimiento bajo respecto a la variable Control Interno

5.1.2.2 Objetivos específicos Determinar el nivel de conocimiento de las Cuentas por Cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

5.1.2.2.1. Baremos de variable 2 Cuentas por Cobrar

Tabla 11

Nivel de Conocimiento de la Cuentas por Cobrar

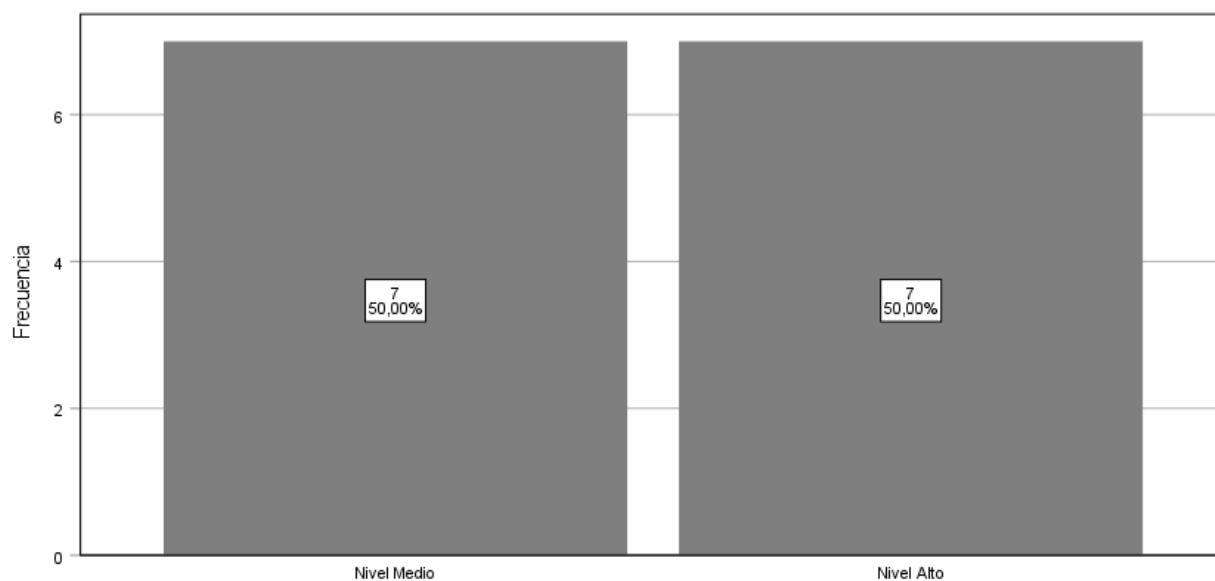
Nivel de Conocimiento	Frecuencia	Porcentaje	Baremos
Nivel Bajo	0	0	5-14
Nivel Medio	7	50	15-20
Nivel Alto	7	50	21-25
Total	14	100,0	

NOTA: Datos extraídos de SPPSS

Figura 2

Nivel de Conocimiento de Cuentas por Cobrar

VV2



Interpretación:

Se observa en la Tabla 11 y la Figura2, de los 14 colaboradores encuestados de la empresa Savi Motors S.A.C, el 50% tiene nivel de conocimiento medio, el 50% tiene un nivel de conocimiento alto respecto a la variable Cuentas por Cobrar

5.1.2.3Objetivos específicos Determinar la relación entre del Ambiente de Control y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

Tabla 12

Pruebas de normalidad del Ambiente de Control y Cuentas por Cobrar

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
d1	,241	14	,026	,859	14	,030
V2	,327	14	,000	,675	14	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Debido a que era una muestra menor de 50 encuestados, se aplicaron 14 encuestas, la prueba de normalidad se realizó con Shapiro – Wilk, así se evidencia que p – valor (0.03) es menor que el valor de significancia (0.0) en la dimensión Ambiente de Control p – valor (0.000) es menor que el valor de significancia (0.05) en la variable Cuentas por Cobrar. Por lo que, los datos tienen una distribución que no es normal y corresponde utilizar la estadística no paramétrica; así mismo, el estadístico para la prueba de hipótesis es el coeficiente de correlación de Spearman.

5.1.2.3.1Prueba de Hipótesis. Para realizar la prueba de hipótesis mediante el coeficiente de correlación Spearman se han seguido los pasos:

▪ **Hipótesis de investigación:**

Existe una relación significativa entre el ambiente de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.

▪ **Hipótesis Estadísticas:**

- **H1:** Existe una relación significativa entre el ambiente de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- **H0:** No Existe una relación significativa entre el ambiente de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- **Asumimos nivel de confianza = 95%**
- **Margen de error = 5%**
- **Regla de decisión:**

$p > \alpha (0.05) =$ acepta H_0 se rechaza la hipótesis alternativa

$p \leq \alpha (0.05) =$ rechaza H_0 se acepta la hipótesis alternativa

Debido a que era una muestra menor de 50 encuestados, se aplicaron 14 encuestas, la prueba de normalidad se realizó con Shapiro – Wilk, así se evidencia que p – valor (0.030) es menor que el valor de significancia (0.05) en la dimensión Ambiente de Control Interno, u p – valor (0.000) es menor que el valor de significancia (0.05) en la variable Cuentas por Cobrar. Por lo que, los datos tienen una distribución que no es normal y corresponde utilizar la estadística no paramétrica; así mismo, el estadístico para la prueba de hipótesis es el coeficiente de correlación de Spearman.

Tabla 13*Correlaciones del Ambiente de Control y Cuentas por Cobrar*

		d1
Rho de Spearman	V2	Coeficiente de correlación ,817**
		Sig. (bilateral) ,000
	N	14

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se observa en la Tabla 13 que el coeficiente de correlación Spearman es igual a 0,817, se determina que existe una correlación positiva considerable entre ambas variables; así mismo se evidencia que el p-valor (sig.=0.000) es menor que 0.05 permitiendo de esa manera aceptar la hipótesis alternativa: Existe relación significativa entre el Ambiente de Control y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023; y por consecuente rechazar la hipótesis nula.

5.1.2.4 Objetivos específicos Determinar la relación entre la Evaluación de Riesgos y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

Prueba de Normalidad

Tabla 14

Pruebas de normalidad entre la Evaluación de Riesgos y las Cuentas por cobrar

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
d2	,311	14	,001	,720	14	,001
V2	,327	14	,000	,675	14	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Debido a que era una muestra menor de 50 encuestados, se aplicaron 14 encuestas, la prueba de normalidad se realizó con Shapiro – Wilk, así se evidencia que p – valor (0.01) es menor que el valor de significancia (0.05) en la dimensión Evaluación de Riesgos p – valor (0.000) es menor que el valor de significancia (0.05) en la variable Cuentas por Cobrar. Por lo que, los datos tienen una distribución que no es normal y corresponde utilizar la estadística no paramétrica; así mismo, el estadístico para la prueba de hipótesis es el coeficiente de correlación de Spearman.

5.1.2.4.1. Prueba de Hipótesis. Para realizar la prueba de hipótesis mediante el coeficiente de correlación Spearman se han seguido los pasos:

▪ Hipótesis de investigación:

Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.

▪ **Hipótesis Estadísticas:**

- **H1:** Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- **H0:** No Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- **Asumimos nivel de confianza** = 95%
- **Margen de error** = 5%
- **Regla de decisión:**

$p > \alpha (0.05)$ = acepta H_0 se rechaza la hipótesis alternativa

$p \leq \alpha (0.05)$ = rechaza H_0 se acepta la hipótesis alternativa

Tabla 15

Correlaciones entre la Evaluación de Riesgos y las Cuentas por cobrar

		d2
Rho de Spearman	V2	Coeficiente de correlación ,815**
		Sig. (bilateral) ,000
	N	14

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se observa en la Tabla 15 que el coeficiente de correlación Spearman es igual a 0,817, se determina que existe una correlación positiva considerable entre dimensión y variable; así mismo se evidencia que el p-valor (sig.=0.000) es menor que 0.05 permitiendo de esa manera aceptar la hipótesis alternativa: Existe una relación significativa entre la evaluación de riesgos y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.; y por consecuente rechazar la hipótesis nula.

5.1.2.5 Objetivos específicos Determinar la relación entre Actividades de Control y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

Prueba de Normalidad

Tabla 16

Pruebas de normalidad de Actividades de Control y las Cuentas por cobrar

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
d3	,443	14	,000	,576	14	,000
V2	,327	14	,000	,675	14	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Debido a que era una muestra menor de 50 encuestados, se aplicaron 14 encuestas, la prueba de normalidad se realizó con Shapiro – Wilk, así se evidencia que p – valor (0.00) es menor que el valor de significancia (0.05) en la dimensión Actividades de Control p – valor (0.000) es menor que el valor de significancia (0.05) en la variable Cuentas por Cobrar. Por lo que, los datos tienen una distribución que no es normal y corresponde utilizar la estadística no paramétrica; así mismo, el estadístico para la prueba de hipótesis es el coeficiente de correlación de Spearman.

5.1.2.5.1 Prueba de Hipótesis. Para realizar la prueba de hipótesis mediante el coeficiente de correlación Spearman se han seguido los pasos:

▪ Hipótesis de investigación:

Existe una relación significativa entre las actividades de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.

▪ **Hipótesis Estadísticas:**

- **H1:** Existe una relación significativa entre las actividades de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- **H0:** No Existe una relación significativa entre las actividades de control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.
- **Asumimos nivel de confianza** = 95%
- **Margen de error** = 5%
- **Regla de decisión:**

$p > \alpha (0.05)$ = acepta H_0 se rechaza la hipótesis alternativa

$p \leq \alpha (0.05)$ = rechaza H_0 se acepta la hipótesis alternativa

Tabla 17

Correlaciones de Actividades de Control y las Cuentas por cobrar

		d3
Rho de Spearman	V2	Coeficiente de correlación ,384
		Sig. (bilateral) ,176
	N	14

Se observa en la Tabla 17 que el coeficiente de correlación Spearman es igual a 0,384, se determina que existe una correlación positiva débil entre dimensión y variable; así mismo se evidencia que el p-valor (sig.=0.176) es mayor que 0.05 permitiendo de esa manera no rechazar la hipótesis nula: No Existe una relación significativa entre Actividades de Control y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.; y por consecuente no se rechaza la hipótesis nula.

5.1.2.6 Objetivos específicos Determinar la relación entre la Información y comunicación y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

Prueba de Normalidad

Tabla 18

Prueba de Normalidad de la Información y comunicación y las Cuentas por cobrar

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
d4	,443	14	,000	,576	14	,000
V2	,327	14	,000	,675	14	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Debido a que era una muestra menor de 50 encuestados, se aplicaron 14 encuestas, la prueba de normalidad se realizó con Shapiro – Wilk, así se evidencia que p – valor (0.00) es menor que el valor de significancia (0.05) en la dimensión Información y comunicación p – valor (0.000) es menor que el valor de significancia (0.05) en la variable Cuentas por Cobrar. Por lo que, los datos tienen una distribución que no es normal y corresponde utilizar la estadística no paramétrica; así mismo, el estadístico para la prueba de hipótesis es el coeficiente de correlación de Spearman.

5.1.2.6.1 Prueba de Hipótesis. Para realizar la prueba de hipótesis mediante el coeficiente de correlación Spearman se han seguido los pasos:

▪ **Hipótesis de investigación:**

Existe una relación significativa entre la información y comunicación y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.

▪ **Hipótesis Estadísticas:**

▪ **H1:** Existe una relación significativa entre la información y comunicación y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.

▪ **H0:** No Existe una relación significativa entre la información y comunicación y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.

▪ **Asumimos nivel de confianza = 95%**

▪ **Margen de error = 5%**

▪ **Regla de decisión:**

$p > \alpha (0.05)$ = acepta H_0 se rechaza la hipótesis alternativa

$p \leq \alpha (0.05)$ = rechaza H_0 se acepta la hipótesis alternativa

Tabla 19

Correlaciones de la Información y comunicación y las Cuentas por cobrar

		d4
Rho de Spearman	V2	Coeficiente de correlación ,853**
		Sig. (bilateral) ,000
	N	14

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se observa en la Tabla 19 que el coeficiente de correlación Spearman es igual a 0,853, se determina que existe una correlación positiva considerable entre dimensión y variable; así mismo se evidencia que el p-valor (sig.=0.000) es menor que 0.05 permitiendo de esa manera aceptar la hipótesis alternativa: Existe una relación significativa entre la información y comunicación y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.; y por consecuente rechazar la hipótesis nula.

5.1.2.7 Objetivos específicos Determinar la relación entre el Seguimiento y las Cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023

Prueba de Normalidad

Tabla 20

Pruebas de normalidad de Seguimiento y las Cuentas por cobrar

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
d5	,268	14	,007	,786	14	,003
V2	,327	14	,000	,675	14	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Debido a que era una muestra menor de 50 encuestados, se aplicaron 14 encuestas, la prueba de normalidad se realizó con Shapiro – Wilk, así se evidencia que p – valor (0.003) es menor que el valor de significancia (0.05) en la dimensión Seguimiento p – valor (0.000) es menor que el valor de significancia (0.05) en la variable Cuentas por Cobrar. Por lo que, los datos tienen una distribución que no es normal y corresponde utilizar la estadística no paramétrica; así mismo, el estadístico para la prueba de hipótesis es el coeficiente de correlación de Spearman.

5.1.2.7.1 Prueba de Hipótesis. Para realizar la prueba de hipótesis mediante el coeficiente de correlación Spearman se han seguido los pasos:

- **Hipótesis de investigación:** Existe una relación significativa entre el seguimiento y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023

▪ **Hipótesis Estadísticas:**

▪ **H1:** Existe una relación significativa entre el seguimiento y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023

▪ **H0:** No Existe una relación significativa entre el seguimiento y las cuentas por cobrar en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023

▪ **Asumimos nivel de confianza** = 95%

▪ **Margen de error** = 5%

▪ **Regla de decisión:**

$p > \alpha (0.05)$ = acepta H_0 se rechaza la hipótesis alternativa

$p \leq \alpha (0.05)$ = rechaza H_0 se acepta la hipótesis alternativa

Tabla 21

Correlaciones de Seguimiento y las Cuentas por cobrar

		d5
Rho de Spearman V2	Coefficiente de correlación	,469
	Sig. (bilateral)	,091
	N	14

Se observa en la Tabla 21 que el coeficiente de correlación Spearman es igual a 0,469, se determina que existe una correlación positiva moderada entre dimensión y variable; así mismo se evidencia que el p-valor (sig.=0.091) es mayor que 0.05 permitiendo de esa manera no rechazar la hipótesis nula: En consecuencia, no existe evidencia estadísticamente significativa de relación entre el seguimiento y las cuentas por cobrar en la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, periodo 2023.

5.2. Discusión de Resultados.

El objetivo de la Tesis titulada “El Control Interno y las Cuentas Por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca 2023” es determinar la relación entre el Control interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023. Al realizar la comprobación de hipótesis se tiene como resultado que existe relación entre las variables según la Prueba de Hipótesis mediante la prueba Spearman es igual a 0,802, se determina que existe una correlación positiva considerable entre ambas variables; así mismo se evidencia que el p-valor ($\text{sig.}=0.001$) es menor que 0.05 por lo cual el Control interno se relaciona directamente con las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C.

Estos resultados son consistentes con lo encontrado por Rivera (2020), quien concluyó que la deficiente aplicación de procedimientos de control interno en las cuentas por cobrar genera otorgamiento de créditos a clientes con facturas vencidas, incrementando la morosidad y afectando la recuperación de los créditos. De manera similar, en Savi Motors S.A.C., la falta de cumplimiento del control interno por parte de los colaboradores influye directamente en la gestión de las cuentas por cobrar.

Asimismo, los hallazgos concuerdan con lo señalado por Barzola & Zambrano (2021), quienes evidenciaron que la ausencia de manuales actualizados de políticas y procedimientos de cobranza incide negativamente en la liquidez empresarial. Esta situación guarda relación con los resultados obtenidos en la empresa Savi Motors S.A.C., donde se identificó la falta de difusión y adecuación de políticas internas de cobranza.

De igual forma, los resultados se relacionan con la investigación realizada por Carrera Navarrete (2017), quien determinó que un bajo nivel de ambiente de control,

originado por la inexistencia de manuales de funciones, afecta la gestión de las cuentas por cobrar. En el presente estudio, la falta de conocimiento de las políticas de control interno por parte de los colaboradores evidencia un entorno de control débil, lo cual repercute en la eficiencia del proceso de cobranza.

A nivel nacional, los resultados coinciden con Aparcana (2019), quien concluyó que el Control Interno se relaciona directamente con las Cuentas por Cobrar, debido a una adecuada revisión de la documentación y cumplimiento de procedimientos establecidos. De manera similar, en Savi Motors S.A.C., el cumplimiento del Control Interno resulta determinante para una correcta gestión de las cuentas por cobrar.

Asimismo, los resultados guardan relación con lo encontrado por Chambilla (2021), quien demostró que la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera. En ese sentido, un control interno deficiente en Savi Motors S.A.C. no solo afecta la recuperación de créditos, sino también la calidad de la información financiera utilizada para la toma de decisiones.

Del mismo modo, los hallazgos concuerdan con Alvino Sayago y Rivera Aguirre (2018), quienes señalaron que, pese a que los colaboradores manifiestan conocer el control interno, en la práctica no se aplica adecuadamente en la gestión de las cuentas por cobrar. Esta situación es similar a la observada en la empresa objeto de estudio, donde el conocimiento teórico no se traduce en una correcta aplicación de los procedimientos.

A nivel regional, los resultados se relacionan con la investigación de Ayala (2019), quien concluyó que una inadecuada gestión de cobranzas influye significativamente en la liquidez empresarial. En el caso de Savi Motors S.A.C., la deficiente aplicación del control

interno en las cuentas por cobrar compromete la liquidez y el cumplimiento de obligaciones financieras.

También coincide con Moreno(2021) en su tesis titulada “Control Interno y la Gestión de Cuentas por Cobrar de una Empresa de Marketing Promocional-Miraflores-Lima- 2017” para obtener el grado de Contado Público, obteniendo como resultado general la relación significativa entre la Control Interno y la Gestión de Cuentas por Cobrar de una Empresa de Marketing Promocional-Miraflores-Lima- 2021, existe una correlación positiva alta entre las variables; como demuestra el resultado del estadístico de Spearman ($r_{sx}=0,817$) siendo el nivel de significancia bilateral de ,000 menor al valor de $p = 0,05$, concluyendo que el control interno se relaciona significativamente con la gestión de cuentas por cobrar de una empresa de marketing promocional, Miraflores, Lima 2021 lo que se confirma con la definiciones de Control Interno según (COSO, 2013) “Es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de la entidad ,diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento ”. Y la definición de Cuentas por Cobrar de acuerdo al El Marco Conceptual para la Información Financiera (2010) define como activo a las cuentas por cobrar ya que dan derechos legales, así como la entidad puede controlar los beneficios económicos futuros, así como mención a que los activos se generan de transacciones de ejercicios económicos de la entidad.

CONCLUSIONES

1. Se ha determinado que existe una relación significativa El Control Interno y las Cuentas Por Cobrar, a través de la Spearman es igual a 0,802, se determina que existe una correlación positiva considerable entre ambas variables; así mismo se evidencia que el p-valor (sig.=0.001) es menor que 0.05 rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir que existe relación entre el Control interno y las Cuentas por Cobrar en los Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C Cajamarca periodo 2023. Esta relación se explica porque el Control Interno, a través de sus políticas, procedimientos y mecanismos de supervisión, se relaciona directamente en la gestión de las cuentas por cobrar, especialmente en la evaluación crediticia, el seguimiento de los cobros y el control de las cuentas incobrables.
2. De los 14 colaboradores de la empresa Savi Motors S.AC encuestados el nivel de conocimiento respecto a la Control Interno y sus dimensiones (Ambiente de Control, Evaluación de riesgo, Actividades de Control, Información y comunicación, Seguimiento) Se concluye que el nivel de conocimiento del Control Interno en los colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C. es predominantemente medio, debido a que el 43% de los encuestados se ubica en este nivel, seguido de un 29% con nivel alto y un 29% con nivel bajo. Estos resultados indican que existen brechas en la comprensión integral de las dimensiones del control interno (ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y seguimiento), lo que podría limitar su correcta aplicación

3. De los 14 colaboradores de la empresa Savi Motors encuestados el nivel de conocimiento respecto a la Cuentas por Cobrar y sus dimensiones (Políticas de crédito) es medio con un porcentaje de 50%, conocimiento alto con un porcentaje de 50%. Sin embargo, se identificó debilidad en la formalización de políticas y procedimientos escritos, lo que afecta la uniformidad en la gestión crediticia y el control de la morosidad.
4. Se comprobó que la dimensión Ambiente de Control mantiene una relación positiva considerable y significativa con las cuentas por cobrar ($Rho = 0,817$; $p < 0,05$), evidenciando que la cultura organizacional, la definición de responsabilidades y el compromiso ético influyen directamente en la gestión de cobranzas
5. Se concluye que la dimensión Evaluación de Riesgos también presenta una relación positiva considerable y significativa ($Rho = 0,815$; $p < 0,05$), demostrando que la identificación y análisis oportuno de riesgos crediticios contribuye a una mejor recuperación de cuentas
6. Se concluye la dimensión Actividades de Control mostró una relación positiva débil y no significativa ($Rho = 0,384$; $p > 0,05$), lo que indica que los controles implementados actualmente no están incidiendo de manera determinante en la gestión de las cuentas por cobrar
7. Se concluye que la dimensión Información y Comunicación presentó la correlación más alta ($Rho = 0,853$; $p < 0,05$), confirmando que la información oportuna, clara y accesible es un factor clave para el control eficiente de las cuentas por cobrar
8. Se concluye que la dimensión Seguimiento no evidenció relación estadísticamente significativa ($Rho = 0,469$; $p > 0,05$), lo que sugiere debilidades en el monitoreo continuo y en la aplicación de acciones correctivas dentro del proceso de cobranza.

9. Concluimos que mejor conocimiento del Control Interno mejora la recaudación de las Cuentas por Cobrar en los colaboradores de la Empresa Savi Motors. S.A.C. Cajamarca, 2023. En particular, un ambiente de control sólido, una adecuada evaluación de riesgos y un seguimiento continuo permiten fortalecer las políticas de crédito, optimizar los plazos de cobro y reducir la morosidad, contribuyendo así a la sostenibilidad financiera de la empresa. Sin embargo, las dimensiones Actividades de Control y Seguimiento no evidenciaron relación significativa en el presente estudio. En consecuencia, el Control Interno influye parcialmente en la gestión de las Cuentas por Cobrar en la empresa Savi Motors S.A.C., Cajamarca, 2023.

RECOMENDACIONES

1. Con el fin de aumentar el nivel de conocimiento del Control Interno mejora la recaudación de las Cuentas por Cobrar en los colaboradores de la Empresa Savi Motors. S.A.C., Cajamarca, se recomienda a la empresa Savi Motors S.A.C. fortalecer y formalizar su sistema de Control Interno orientado a la gestión de las Cuentas por Cobrar, que incluya políticas claras de evaluación crediticia, seguimiento de cobros y control de cuentas incobrables, con la finalidad de mejorar la recuperación oportuna de los créditos otorgados y reducir el riesgo de falta de liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones financieras a corto plazo.
2. Se recomienda a la gerencia de la empresa Savi Motors S.A.C. desarrollar programas permanentes de capacitación dirigidos a los colaboradores, enfocados en las dimensiones del Control Interno: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y seguimiento. Asimismo, se sugiere fortalecer los indicadores de delegación de responsabilidades, identificación de riesgos y supervisión continua, a fin de mejorar la eficiencia y efectividad del sistema de control interno.
3. Se recomienda a la empresa elaborar, formalizar y difundir políticas y procedimientos escritos para la gestión de las Cuentas por Cobrar, estableciendo criterios uniformes sobre evaluación crediticia, plazos de cobro, seguimiento de clientes morosos y tratamiento de cuentas incobrables.
4. Se recomienda reestructurar y fortalecer las Actividades de Control, incorporando mecanismos más efectivos como conciliaciones periódicas, segregación de funciones, autorizaciones formales y controles documentarios.

5. Se recomienda establecer mecanismos formales de evaluación y análisis de riesgos asociados a las cuentas por cobrar, tales como la identificación de clientes con alto riesgo crediticio y la aplicación de medidas preventivas, con el objetivo de mejorar el control y la recuperación de los créditos otorgados.
6. Se recomienda revisar y rediseñar las actividades de control relacionadas con las cuentas por cobrar, incorporando controles más efectivos como autorizaciones, conciliaciones periódicas y segregación de funciones, para lograr una mayor incidencia de estas actividades en la gestión de los cobros.
7. Se recomienda optimizar los sistemas de Información y Comunicación, garantizando reportes actualizados de antigüedad de saldos, alertas de vencimiento y acceso oportuno a información relevante para la toma de decisiones.
8. Se recomienda diseñar un sistema formal de Seguimiento y monitoreo continuo, mediante indicadores de gestión (rotación de cuentas por cobrar, índice de morosidad, periodo promedio de cobro) que permitan evaluar periódicamente la efectividad de la gestión de cobranzas.
9. Se recomienda a los colaboradores aplicar de manera responsable las políticas y procedimientos de Control Interno y Cuentas por Cobrar establecidos por la empresa, participando activamente en las capacitaciones y en el seguimiento de los créditos otorgados, contribuyendo así a la reducción de la morosidad y a la sostenibilidad financiera de la organización.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

Actualicese. (Noviembre de 21 de 2019). Deficiencia de Control Interno hace que los fraudes corporativos sean una práctica común. <https://actualicese.com/deficiencia-de-control-interno-hace-que-los-fraudes-corporativos-sean-una-practica-comun/>

Actualicese. (2022). Actividades de control con las que debe contar toda empresa. <https://actualicese.com/actividades-de-control-con-las-que-debe-contar-toda-empresa/>

Álvarez, H. (2010). *Control Interno*. ESPOCH.
[http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf)

Alvino, J., & Aguirre, K. (2018). *El Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar Comerciales Y Su Incidencia En La Rentabilidad De K'feso Sac Puente Piedra 2017*[Tesis de Pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Universidad Privada del Norte, Lima.
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21945/Alvino%20Sayago%20c%20Jorge%20Luis-Rivera%20Aguirre%20c%20Kenner.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Aparcana, A. (2019). *El Control Interno Y Su Relacion Con Las Cuentas Por Cobrar En La Clinica Work & Health Santiago De Surco 2018*:[Tesis de pregrado, Universidad Nacional Jose Faustino Sanchez Carrion]. Repositorio Institucional Universidad Nacional Jose Faustino Sanchez Carrion, Perú.
<http://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/UNJFSC/4838/ALLISON%20APARCANA%20MEDRANO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Asociación Americana de Contabilidad . (2013). *Informe Coso*. Estados Unidos.

<https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>

Auditing and Assurance Standards Board. (s.f.). *Norma Internacional de Auditoria 400 Evaluaciones de Riesgos y Control Interno*.

<https://acontributsa.com/wp/2017/02/23/nia-400-riesgo-y-control-interno/>

Augusto, L. (2010). La Aplicación del Nuevo Plan Contable General Empresarial en el Perú. *Contabilidad y Negocios*, 5(9).

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/193>

AUTOLAND. (4 de enero de 2020). *¿Qué es el SAT y cuáles son sus funciones?*

<https://autoland.com.pe/que-es-el-sat-y-cuales-son-sus-funciones/>

Ayala, S. (2019). *Gestión De Cobranzas Y Su Influencia En La Liquidez De La Empresa Clínica Limatambo Cajamarca S.A.C En El Año 2017*[Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca.

[https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/2733/TESIS%20GESTI%
c3%93N%20DE%20COBRANZAS%20Y%20SU%20INFLUENCIA%20EN%
20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20CLINICA%20LIMATAMBO%20CAJAMARCA%20SAC%20A%c3%91O%202017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/2733/TESIS%20GESTI%c3%93N%20DE%20COBRANZAS%20Y%20SU%20INFLUENCIA%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20CLINICA%20LIMATAMBO%20CAJAMARCA%20SAC%20A%c3%91O%202017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Barómetro Atradius de prácticas de pago. (2021). *Las Prácticcticas de pago*.

<https://www.muyssegura.com/las-practicas-de-pago-se-mantienen-estables-en-europa-del-este/>

Barzola, L., & Zambrano, A. (2021). *Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam S.A.*[tesis de grado, Universidad

Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. Ecuador.

<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4520/1/T-ULVR-3679.pdf>

Carrasco, I. (2018). *Control Interno*.

https://www.peru.gob.pe/docs/PLANES/11872/PLAN_11872_2017_CONTROL_INTERNO-SENSIBILIZACION_1_Y_2.PDF

Carrera, S. (2017). *Análisis de la Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015*, [tesis de grado, Universidad Politécnica Salesiana].

Repositorio Institucional Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador.

<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf>

Chambilla, P. (2018). *Gestión De Control Patrimonial Y Su Influencia En Las Altas Y*

Bajas De Bienes Muebles Del Gobierno Regional De Tacna, [Tesis de

Grado, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio Institucional Universidad

Privada de Tacna, Tacna.

[https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/580/Chambilla-](https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/580/Chambilla-Chambe-Pamela.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[Chambe-Pamela.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/580/Chambilla-Chambe-Pamela.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Committee of Spondoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Coso*.

<https://www.pj.gob.pe/wps/wcm/connect/8ba7cc8040809738ac41ed9515c1560a/3.-+COSO+2013+Resumen+Ejecutivo.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=8ba7cc8040809738ac41ed9515c1560a>

Consejo Normativo de Contabilidad. (2019). *Plan Contable General Empresarial*.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/documentac/PCGE_2019.pdf

Diario el Peruano. (2006, 18 de Abril). *Ley de Control Interno de Las Entidades del Estado*

Ley N° 28716. Lima: Editor Perú.

<https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28716.pdf>

Diario el Peruano. (2022, 24 de Abril). *Decreto Legislativo N° 1246*. Perú: El Peruano.

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/decreto-legislativo-que-aprueba-diversas-medidas-de-simplifi-decreto-legislativo-n-1246-1451932-2/>

Díaz, J. (2005). *La Ley Sarbanes-Oxley*. <http://pdfs.wke.es/5/3/4/4/pd0000015344.pdf>

Dirección Nacional de Contabilidad Pública. (2009). *Instructivo N° 3 Provision y Castigo de las Cuentas Incobrables*.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/instructivos/INSTRUCTIVO_003.pdf

Editora Perú. (2018). *Ley Organica del Sistema Nacional de Control y de la Controloría general de la República Ley N° 27785*.

<https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/431141/Ley-27785.pdf>

Editora Perú. (2020). *Resolución de Superintendencia N° 000193-2020/SUNAT Modifican la normativa sobre emisión electrónica en relación con la factura electrónica, el recibo por honorarios electrónico y la nota de crédito electrónica*. Lima.

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/modifican-la-normativa-sobre-emision-electronica-en-relacion-resolucion-n-000193-2020sunat-1900492-1/>

Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado. (2015).

Resolución de dirección ejecutiva N° 13/DE-Fonafe. Lima.

https://www.distriluz.com.pe/transp/ftp/elcto/sci/base_legal/14.%20guia%20para%20la%20evaluacion%20sci.pdf

Guía Internacional de Buenas Prácticas. (2012). *Evaluar y mejorar el Control Interno en las Organizaciones*. Mexico.

<https://www.ifac.org/system/files/publications/files/Evaluar-y-mejorar-el-control-interno-en-las-organizaciones.pdf>

- Hernández, G. (2016). Control Interno y Administración de Riesgos: Dos elementos vitales de las empresas. *Red Global de Conocimientos en Auditoria y Control Interno*.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación: La rutas cuantitativa, Cualitativa y Mixta* (Sexta ed.). Mexico: D.F:McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A de C.V.
- Holmes, O. (1987). *Teoría del Control Interno*.
<https://es.scribd.com/document/558877052/Frederick-W-Taylor>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2018). *Perú Estructura Empresarial*.
https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1703/libro.pdf
- International Accounting Standards Board. (2010). *El Marco Conceptual para la Información Financiera*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/marco_conceptual_financiera2014.pdf
- Izar, J., & Ybzinza, C. (2017). *El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades*. Mexico: Departamento de Investigación. file:///C:/Users/Caja/Downloads/Dialnet-ElImpactoDelCreditoYLaCobranzaEnLasUtilidades-6160650%20(1).pdf
- Luna, G., Alcívar, F., Salazar, J., & Andrade, C. (2019). *Los Sistemas de Control Interno y su Incidencia en la Eficiencia y Eficacia Empresarial*. Ecuador: Estudio de Investigación y Desarrollo Empresarial Académico. <https://estudioidea.org/wp-content/uploads/2020/06/LIBRO-CONTROL-INTERNO-con-portada-3.pdf>
- Marquez, C. (27 de Julio de 2021). *Aulicum*. <https://aulicum.com/blog/politicas-de-cobranza/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cobro%20son,y%20clientes%20de%20la%20instituci%C3%B3n>.

- Martínez, H. (2012). *Metodología de la Investigación* (Tercera ed.). México: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2015,03 de Octubre). Dictan normas referidas a la aplicación del Impuesto Patrimonial Vehiculos por parte de la Administración Municipal ,Decreto Supremo N°22-94-EF.
https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100242&view=article&catid=45&id=1759&lang=es-ES
- Ministerio de Justicia y Derechos Humanos.Sistema Peruano de información Jurídica (SPIJ). (1994,01 de Enero). *Ley Marco del Sistema Tributario Nacional Decreto Legislativo N° 771*. Perú: El Peruano.
- Ministerio de Transportes y Comunicaciones. (2018). *Normas Generles de Control Interno*.
https://www.pvn.gob.pe/wp-content/uploads/2019/01/control-interno_informacion-y-comunicacion-1.pdf
- Moisés, B., Ango, J., Palomino, V., & Feria, E. (2019). *Diseño del Proyecto de Investigación Científica*. Lima: San Marcos de Aníbal Jesús Paredes Galván.
- Moreno, P. (2017). *Control interno de las cuentas por cobrar y liquidez de la Empresa Rich de los Andes S.R.L. en el distrito de Miraflores, periodo 2015*[Tesis de pregrado,Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional Universidad Cesar Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/24379>
- Plataforma Digital Unica del Estado Peruano. (s.f.). *Gob.pe*. <https://www.gob.pe/servicio-de-administracion-tributaria-de-cajamarca-sat-cajamarca>
- Poder Ejecutivo. (2022,19 de Abril). *Decreto Legislativo N° 1520 Decreto Legislativo que modifica la Ley de Tributación Municipal y la ley de Regulación de Habilitaciones Urbanas y Edificaciones*. Perú: Diario Oficial del Bicentenario El Peruano.

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/decreto-legislativo-que-modifica-la-ley-de-tributacion-munic-decreto-legislativo-no-1520-2027129-2/>

Real Academia Española. (2014). *Diccionario de la Lengua Española* (vigésimotercera ed.). España. <https://dle.rae.es/ciudadano>

Rivera, K. (2020). *Análisis del sistema control interno cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S [Tesis de grado, Univesidad de La Salle]*. Reositorio Intitucional de la Salle, Bogotá.

https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica

Rodríguez, A. (1 de Marzo de 2017). Métodos Científicos de Indagación y de Contrucción del Conocimiento. *Revista ENAN*. <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n82/0120-8160-ean-82-00179.pdf>

Sánchez, G. (2018,17 de Julio). Persona Jurídica. *Economipedia*.
<https://economipedia.com/definiciones/persona-juridica.html>

Soscia. (15 de Febrero de 2022). FRAUDE CORPORATIVO ¿QUÉ ES Y CÓMO EVITARLO? *webtilia*. <https://soscia.pe/Consultas/fraude-corporativo-que-es-como-evitarlo-peru/>

Superintendencia Nacional de Adiministración Tributaria. (s.f.). *¿Qué entiende por tributo?* Perú: Editora Perú.
https://ww3.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html

Unidad de Control Interno Poder Judicial del Estado de Hidalgo. (2018). *Ambiente de Control*. <https://sites.google.com/view/uci-pjeh/sistema-cii/ambiente-de-control>

Universidad de Ciencias y Humanidades. (13 de junio de 2017). Elevemos la cultura tributaria en el Perú. *Blog de Administrador*. <https://www.uch.edu.pe/uch-noticias/p/elevemos-la-cultura-tributaria-en-el-peru#:~:text=La%20cultura%20tributaria%20es%20la,confianza%20y%20credibilidad%20al%20gobierno>.

Valdivia, R. (2020). *Deducción de cuentas incobrables: Una herramienta para optimizar la liquidez*. Colegio de Contadores Públicos de México, Mexico.
file:///C:/Users/Caja/Downloads/deduccion-cuentas-incobrables-puntos-Copy.pdf

Apéndice A. Instrumento de recolección de datos:

Universidad Nacional de Cajamarca

Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas Escuela

Académico Profesional de Contabilidad

La presente encuesta tiene por finalidad recabar información respecto al Impuesto Vehicular y su relación con la Cultura Tributaria en los clientes de la empresa Savi Motor S.A.C, la cual será de utilidad para obtener los resultados del informe final de la Tesis.

Instrucciones:

Leer adecuadamente cada uno de los Ítems y marque una alternativa que crea conveniente.

Variable 1 El Control Interno

Dimensión 1 Ambiente De Control

- a. El Ambiente de Control es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

- b. Los Valores Institucionales nos indica que el entorno de control es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

- c. La Estructura Organizacional proporciona la base para llevar a cabo el control interno en toda la empresa

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

- d. La Delegación de responsabilidades es la división de actividades por áreas y habilidades.

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

Dimensión 2 Evaluación de riesgo

- e. La Evaluación de riesgo es el proceso para identificar y analizar los riesgos que pudieran impedir el cumplimiento de los objetivos de la empresa
1. () No Conozco
 2. () Conozco Poco
 3. () No Conozco ni Desconozco
 4. () Conozco
 5. () Conozco Mucho
- f. El planeamiento de la administración de riesgo define cómo se van a llevar a cabo las acciones de control de riesgos de un proyecto.
1. () No Conozco
 2. () Conozco Poco
 3. () No Conozco ni Desconozco
 4. () Conozco
 5. () Conozco Mucho
- g. La identificación de riesgos identificar los riesgos permite establecer alternativas de soluciones o recomendaciones
1. () No Conozco
 2. () Conozco Poco
 3. () No Conozco ni Desconozco
 4. () Conozco
 5. () Conozco Mucho

- h. La Evaluación de cambios del SCI es llevado a cabo por la gerencia donde establece objetivos claros que permitan identificar y valorar los riesgos, para determinar y evaluar cambios en el sistema de control interno

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

Dimensión 3 Actividades de Control

- i. Las Actividades de Control Son las acciones establecidas por la empresa, mediante políticas y procedimientos, para responder a los riesgos que pudieran afectar el cumplimiento y logro de los objetivos

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

Dimensión 4 Información y comunicación

- j. La Información y comunicación es necesaria para que la empresa lleve a cabo sus responsabilidades de control interno para el logro de sus objetivos

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco

3. () No Conozco ni Desconozco

4. () Conozco

5. () Conozco Mucho

- k. La Comunicación de la información interna y externa se entiende que una buena información y comunicación dentro y fuera de la empresa son básicas para el éxito de un buen sistema de control

1. () No Conozco

2. () Conozco Poco

13. () No Conozco ni Desconozco

4. () Conozco

5. () Conozco Mucho

Dimensión 5 Seguimiento

- l. Las Supervisiones continuas del SCI permiten reducir el error, como el control de riesgo, comunicación e información periódica y supervisión programada e inopinada

1. () No Conozco

2. () Conozco Poco

3. () No Conozco ni Desconozco

4. () Conozco

5. () Conozco Mucho

- m. Las Actividades de Seguimiento son evaluaciones continuas que permiten verificar la eficiencia de los componentes del control interno y su adecuado funcionamiento

1. () No Conozco

2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

Variable 2 Cuentas por Cobrar

Dimensión 1 Políticas de Crédito

- n. Las Políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente
1. () No Conozco
 2. () Conozco Poco
 3. () No Conozco ni Desconozco
 4. () Conozco
 5. () Conozco Mucho
- o. La Evaluación crediticia se basa en la evaluación de la empresa y busca determinar el nivel de voluntad de pago del empresario
1. () No Conozco
 2. () Conozco Poco
 3. () No Conozco ni Desconozco
 4. () Conozco
 5. () Conozco Mucho

- p. Los Plazos son el tiempo establecido por la entidad para que se le realicen el pago por un bien o servicio prestado.

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

Dimensión 2 Políticas de Cobro

- q. El Seguimiento de cobros son responsabilidad del personal establecido para llevar el control de las cuentas al crédito

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

- r. Las Cuentas incobrables son las cuentas por cobrar vencidas que se tienen al final de un ejercicio y las cuales no han sido canceladas por incumplimiento de los clientes.

1. () No Conozco
2. () Conozco Poco
3. () No Conozco ni Desconozco
4. () Conozco
5. () Conozco Mucho

Apéndice B. Prueba de Fiabilidad del Instrumento:

Tabla 22

Resumen de procesamiento de casos de Control Interno

		N	%
Casos	Válido	14	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	14	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 23

Estadísticas de fiabilidad de Control Interno

Alfa de Cronbach	N de elementos
,918	13

Interpretación:

Como el valor de Alfa de Cronbach (valor crítico observado) es el 91.8%, llegando a la conclusión que se tiene una confiabilidad alta sabiendo que el instrumento es bueno Según la variable Control Interno.

Tabla 24*Resumen de procesamiento de casos de Cuentas por Cobrar*

		N	%
Casos	Válido	14	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	14	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 25*Estadísticas de fiabilidad de Cuentas por Cobrar*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,964	5

Interpretación:

Como el valor de Alfa de Cronbach (valor crítico observado) es el 96.4%, llegando a la conclusión que se tiene una confiabilidad alta sabiendo que el instrumento es bueno según la variable Cuentas por Cobrar.

ANEXO 4

Evaluación del Sistema de Control Interno de las Cuentas por Cobrar

Objetivo:

Evaluar la eficiencia y efectividad del sistema de control interno aplicado a las cuentas por cobrar de la empresa.

Descripción:

La evaluación se realizó mediante la aplicación de una encuesta y revisión documental, con el fin de identificar fortalezas y debilidades en los procesos de crédito y cobranza.

Aspectos evaluados:

- Existencia de políticas formales de crédito.
- Procedimientos para la aprobación de créditos.
- Registro oportuno de las cuentas por cobrar.
- Seguimiento y control de clientes morosos.
- Conciliaciones periódicas de saldos.
- Separación de funciones (quien vende no es quien cobra).
- Control de documentos (facturas, letras, contratos).

Conclusión de la evaluación:

Se determinó que la empresa cuenta con procedimientos básicos de control; sin embargo, existen debilidades en el seguimiento de cuentas vencidas y en la formalización de políticas escritas, lo que puede generar riesgo de incobrabilidad.

ANEXO 5

Políticas de Créditos y Cuentas por Cobrar de la Empresa

Políticas de Crédito:

1. Todo crédito debe ser previamente evaluado.
2. Se debe solicitar documentación básica del cliente (DNI, RUC, dirección, referencias).
3. Se establece un límite de crédito según capacidad de pago.
4. El plazo máximo de crédito será de 30 días.
5. Los clientes con deudas vencidas no podrán acceder a nuevos créditos.

Políticas de Cobranza:

1. Se realizará seguimiento semanal de cuentas vencidas.
2. Se enviarán recordatorios de pago antes del vencimiento.
3. Después de 30 días de atraso se aplicarán intereses moratorios.
4. Las cuentas con más de 30 días de vencimiento serán consideradas de alto riesgo.
5. Se llevará un registro actualizado de la antigüedad de saldos.

Apéndice C Análisis e Interpretación de Resultados por Ítems

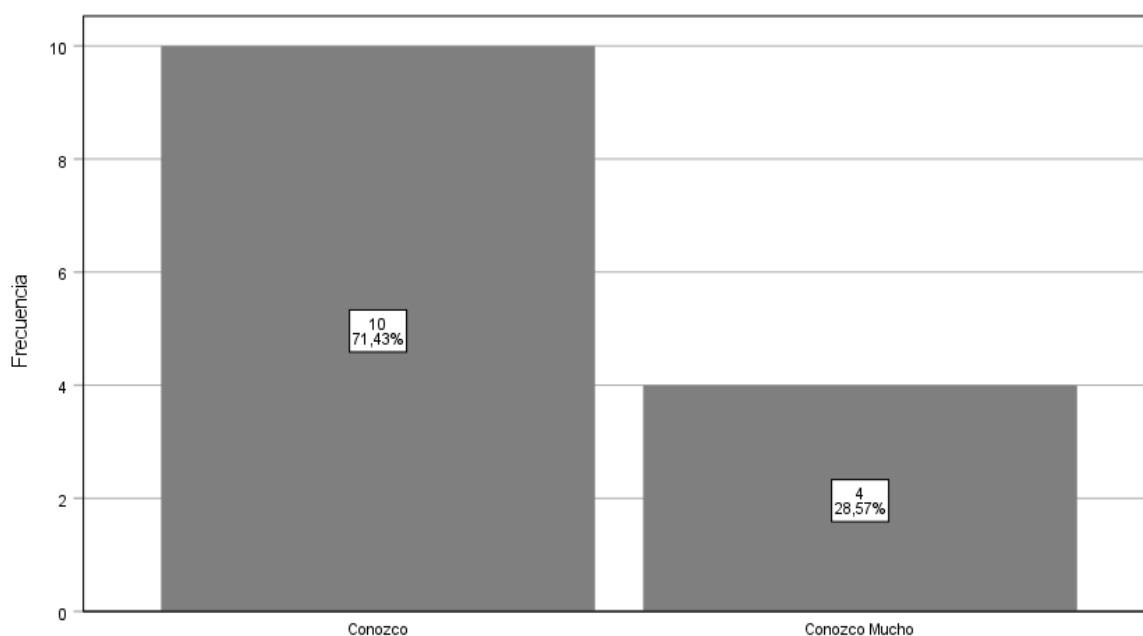
Apéndice C.1 Variable: Control Interno - Análisis e Interpretación de Resultados por Ítems

a) Dimensión Ambiente de Control

- **El Ambiente de Control es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización**

Figura 3

El Ambiente de Control

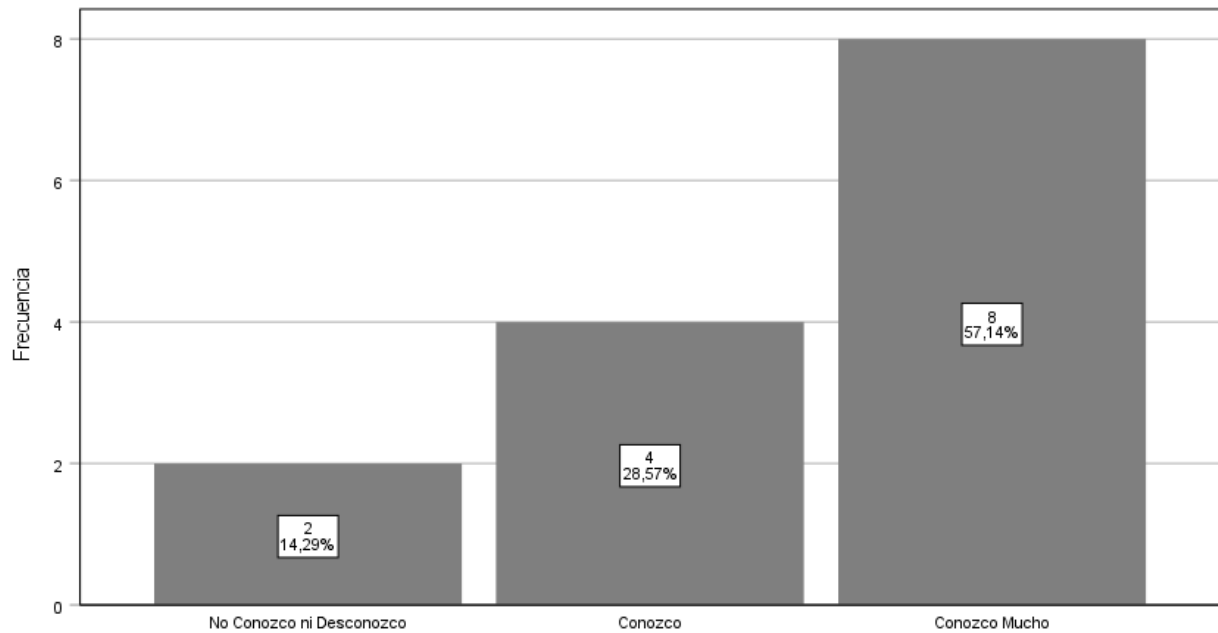


Los datos de la Figura 3, muestran que, de los 14 colaboradores de la empresa Savi Motors S.A.C, el 71% (10) indica que conocen, el 29% (4) mencionan que conocen mucho del Ambiente de Control

- Los Valores Institucionales nos indica que el entorno de control es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el control interno de la organización

Figura 4

Los Valores Institucionales

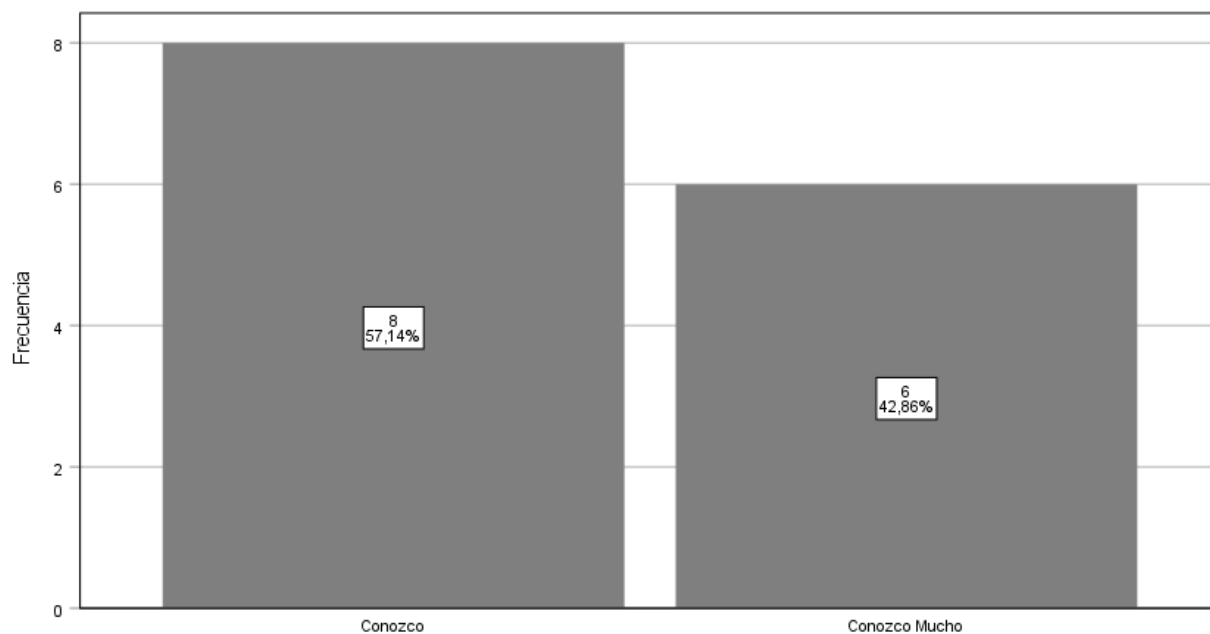


Los datos de la Figura 4, muestran que, de los 14 colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 57% (8) que conocen mucho , el 29% (4) mencionan que conocen ,el 14% (2) indica que no conocen ni desconocen de los Valores Institucionales.

- **La Estructura Organizacional proporciona la base para llevar a cabo el control interno en toda la empresa**

Figura 5

La Estructura Organizacional

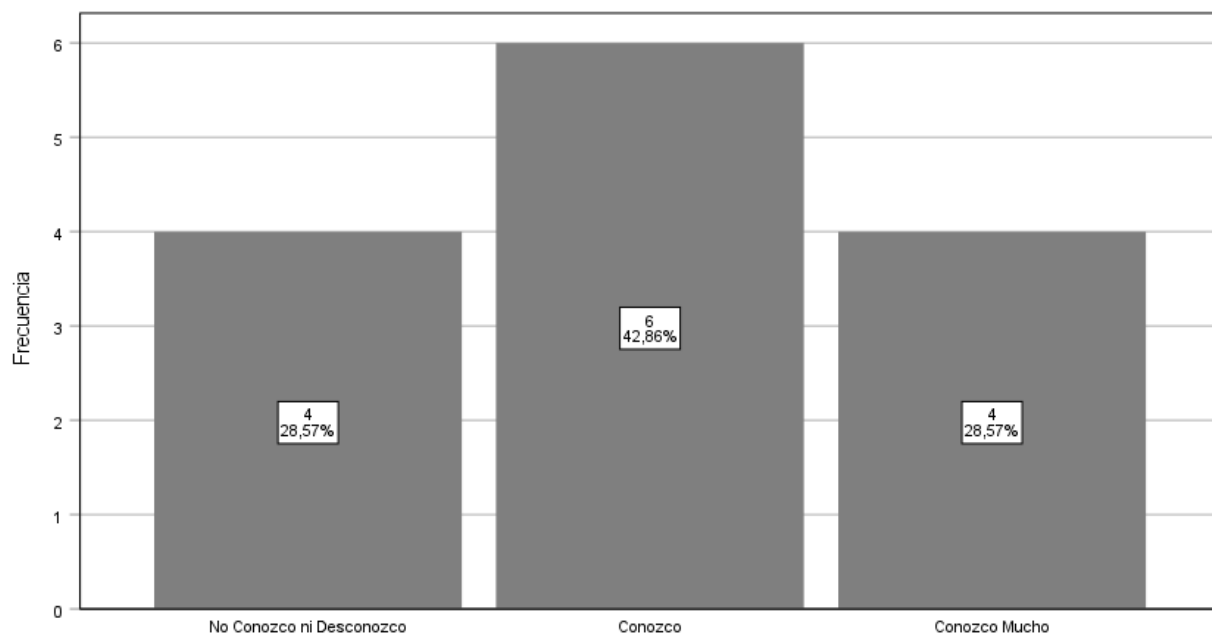


Los datos de la Figura 5 proporciona la base para llevar a cabo el control interno en toda la empresa, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 57% (8) indica que conocen y el 43% (6) mencionan que conocen mucho de la Estructura Organizacional.

- **La Delegación de responsabilidades es la división de actividades por áreas y habilidades.**

Figura 6

Delegación de Responsabilidades



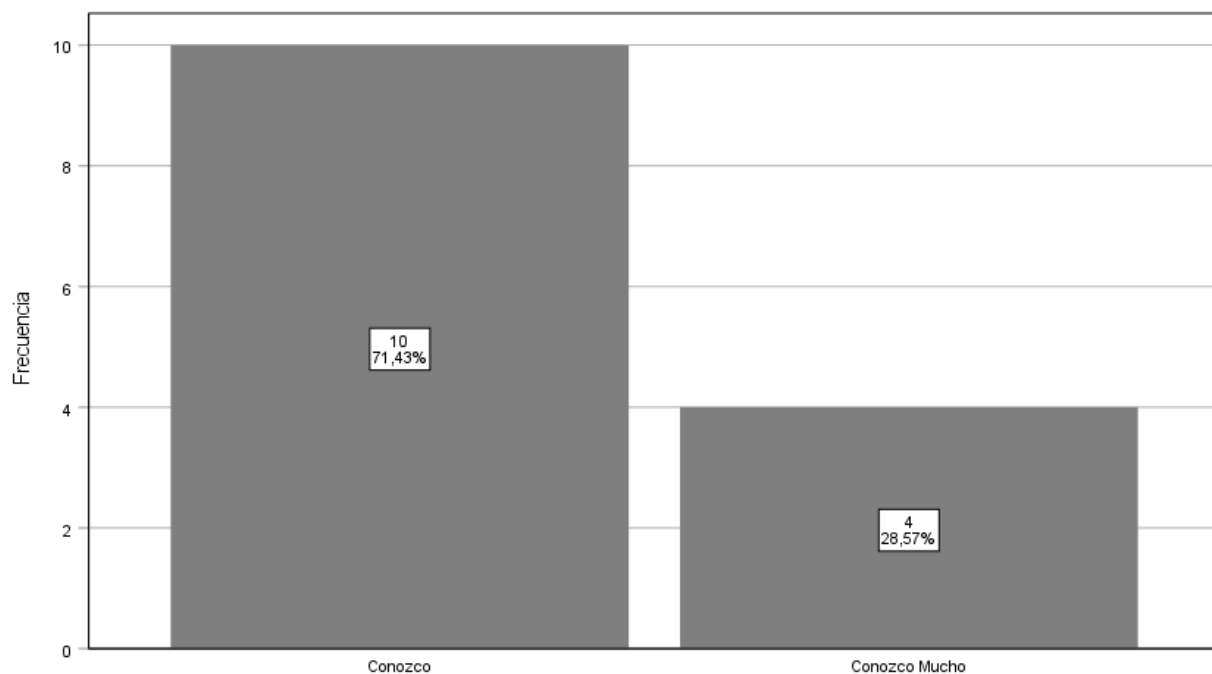
Los datos de la Figura 6, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 43% (6) mencionan que conocen, el 29% (4) indican que no conocen ni desconocen, y el 28% (4) que conocen mucho de la Delegación de Responsabilidades.

b) Dimensión 2 Evaluación de riesgo

- **La Evaluación de riesgo es el proceso para identificar y analizar los riesgos que pudieran impedir el cumplimiento de los objetivos de la empresa**

Figura 7

Evaluación de Riesgos

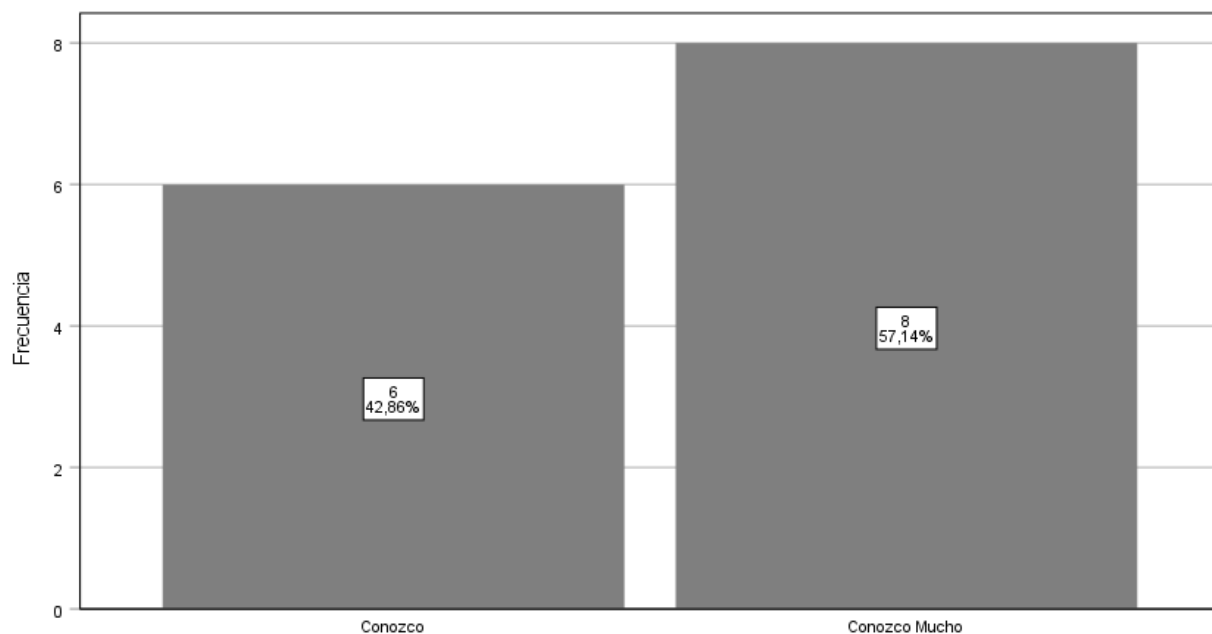


Los datos de la Figura 7 Evaluación de Riesgos, muestran que, de los 14 colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 71 (10) indica que conocen, y el 29% (4) mencionan que conocen mucho; respecto a la evaluación de riesgos.

- El planeamiento de la administración de riesgo define cómo se van a llevar a cabo las acciones de control de riesgos de un proyecto.

Figura 8

Planeamiento de la administración de riesgo

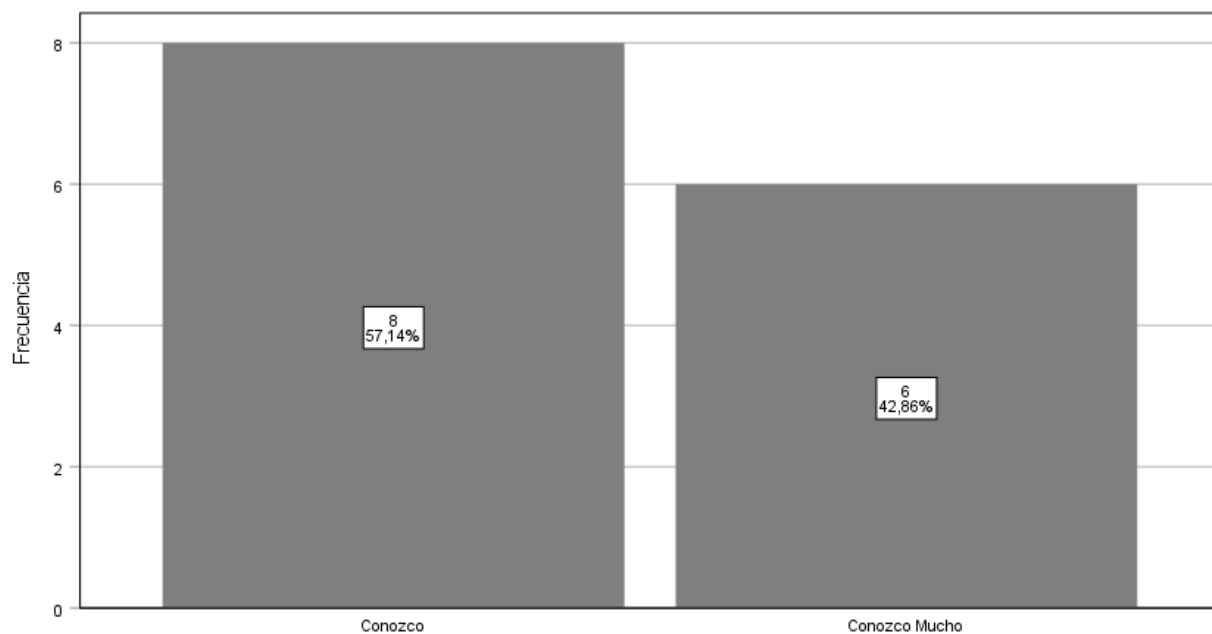


Los datos de la Figura 8 muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, 57% (8) mencionan que conocen mucho, el 43% (6) indica que conocen sobre el Planeamiento de la administración de riesgo.

- La identificación de riesgos identificar los riesgos permite establecer alternativas de soluciones o recomendaciones

Figura 9

Identificación de riesgos

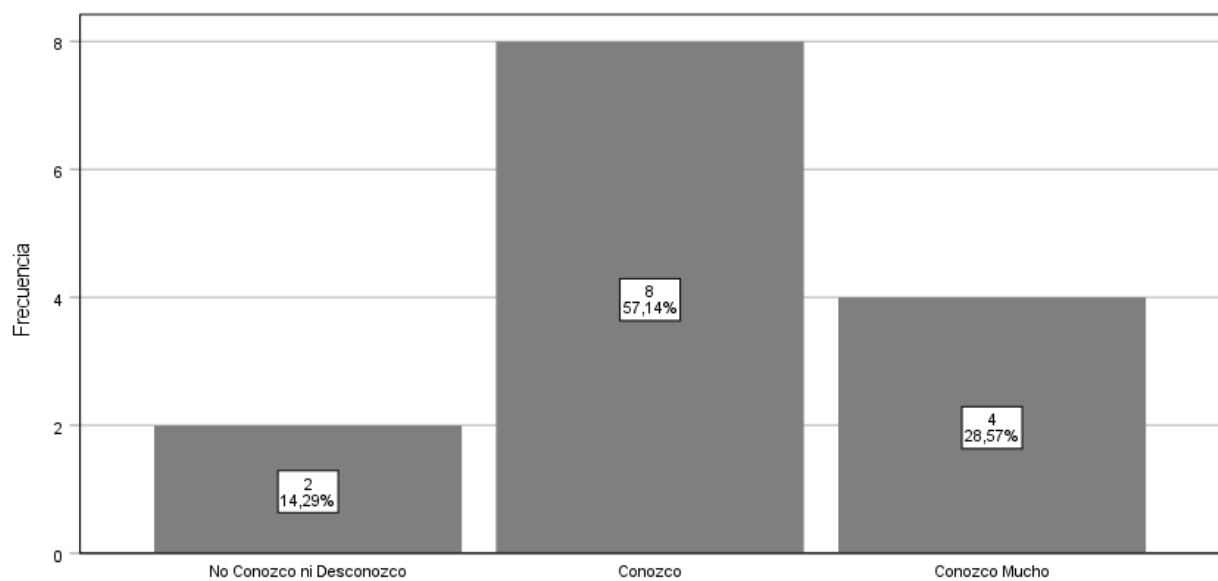


Los datos de la Figura 9, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 57% (8) indica que conocen, y el 43% (6) mencionan que conocen mucho; respecto a la identificación de riesgos.

- La Evaluación de cambios del SCI es llevado a cabo por la gerencia donde establece objetivos claros que permitan identificar y valorar los riesgos, para determinar y evaluar cambios en el sistema de control interno

Figura 10

Evaluación de cambios del SCI



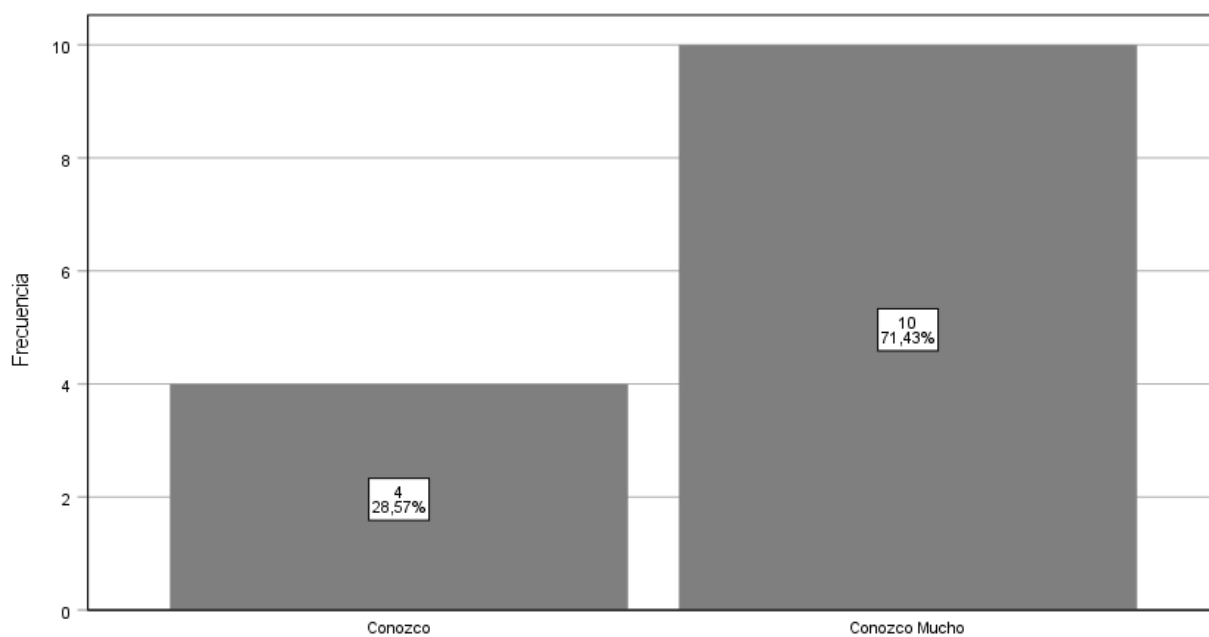
Los datos de la Figura 10, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 57% (8) mencionan que conocen, el 29% (4) que conocen mucho, y el 14% (2) indica que no conoce ni desconoce respecto a Evaluación de cambios del SCI

c) *Dimensión 3 Actividades de Control*

- **Las Actividades de Control** Son las acciones establecidas por la empresa, mediante políticas y procedimientos, para responder a los riesgos que pudieran afectar el cumplimiento y logro de los objetivos

Figura 11

Actividades de Control



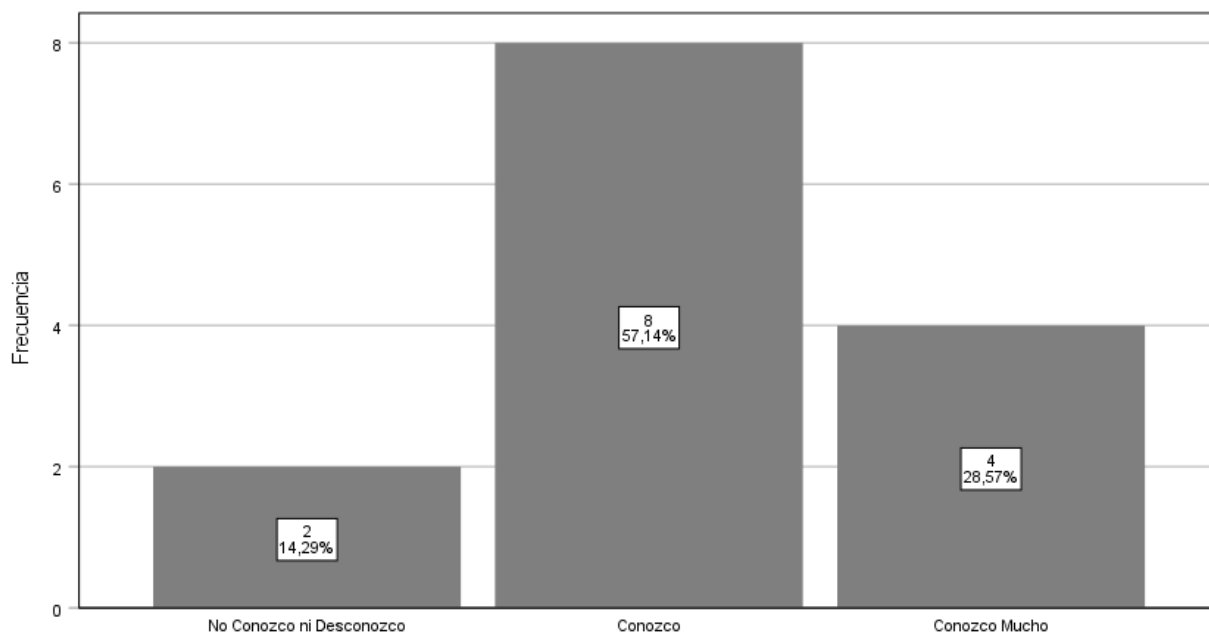
Los datos de la Figura 11, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, y el 71% (10) mencionan que conocen mucho y el 29% (4) indica que conocen respecto a las Actividades de Control.

d) Dimensión 4 Información y comunicación

- **La Información y comunicación es necesaria para que la empresa lleve a cabo sus responsabilidades de control interno para el logro de sus objetivos**

Figura 12

Información y comunicación

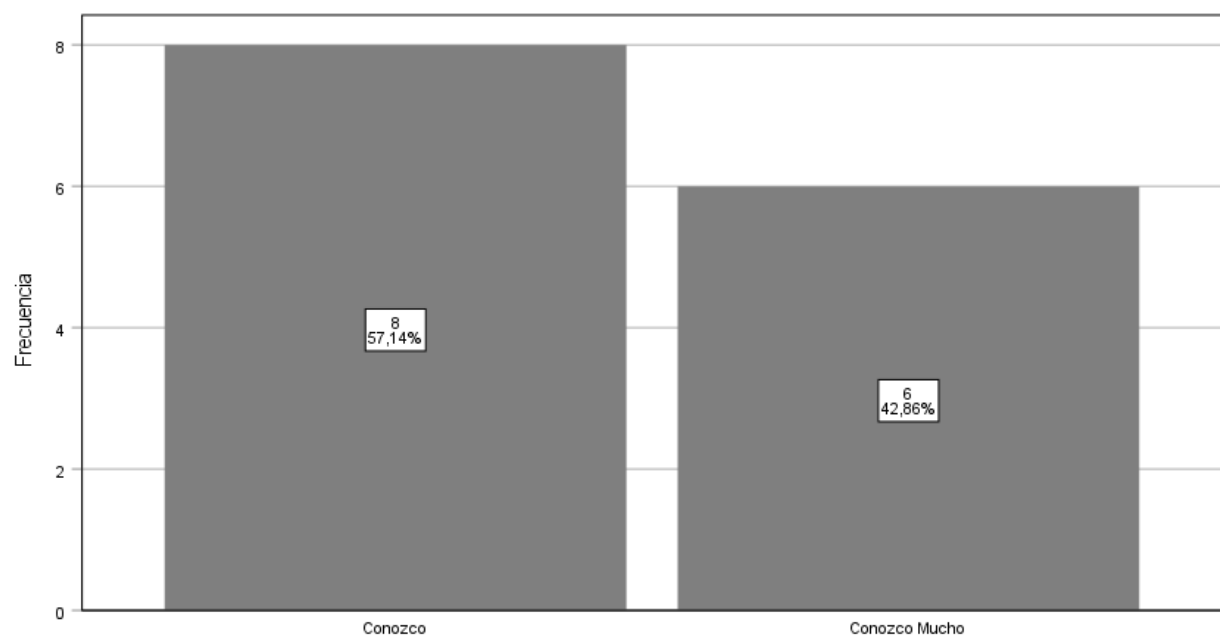


Los datos de la Figura 12, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 57% (8) mencionan que conocen, el 29% (4) que conocen mucho el 14% (2) indica que no conocen ni desconocen respecto a la Información y Comunicación.

- **La Comunicación de la información interna y externa se entiende que una buena información y comunicación dentro y fuera de la empresa son básicas para el éxito de un buen sistema de control**

Figura 13

Comunicación Externa



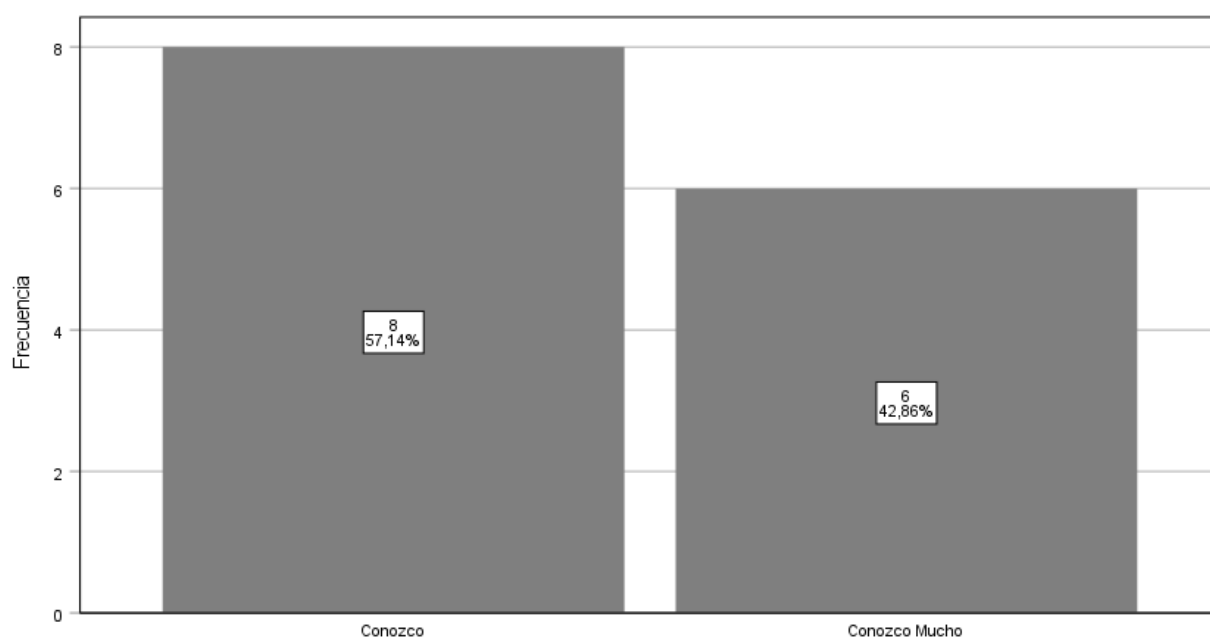
Los datos de la Figura 13, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 57% (8) indica que conocen, el 43% (6) mencionan que conocen mucho respecto a la Comunicación Externa.

e) *Dimensión 5 Seguimiento*

- Las Supervisiones continuas del SCI permiten reducir el error, como el control de riesgo, comunicación e información periódica y supervisión programada e inopinada

Figura 14

Supervisiones continuas del SCI

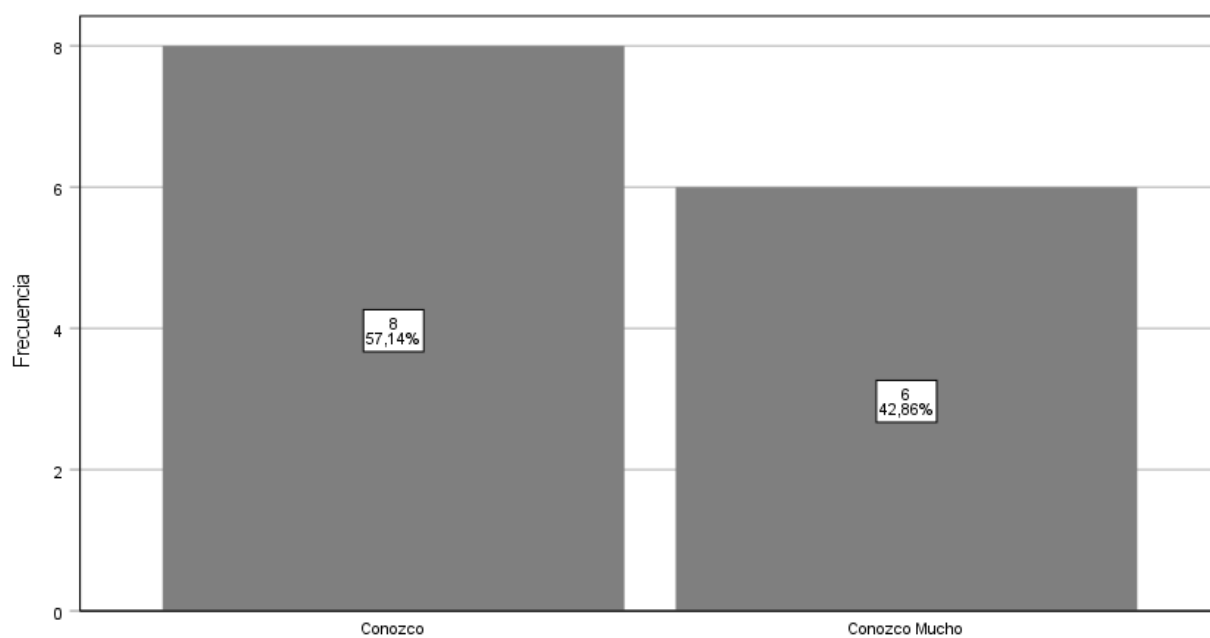


Los datos de la Figura 14, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 57% (8) indica que conocen, el 43% (6) mencionan que conocen mucho respecto a las Supervisiones continuas del SCI.

- Las Actividades de Seguimiento son evaluaciones continuas que permiten verificar la eficiencia de los componentes del control interno y su adecuado funcionamiento

Figura 15

Actividades de Seguimiento



Los datos de la Figura 15, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 57% (8) indica que conocen, el 43% (6) mencionan que conocen mucho; respecto a las actividades de seguimiento.

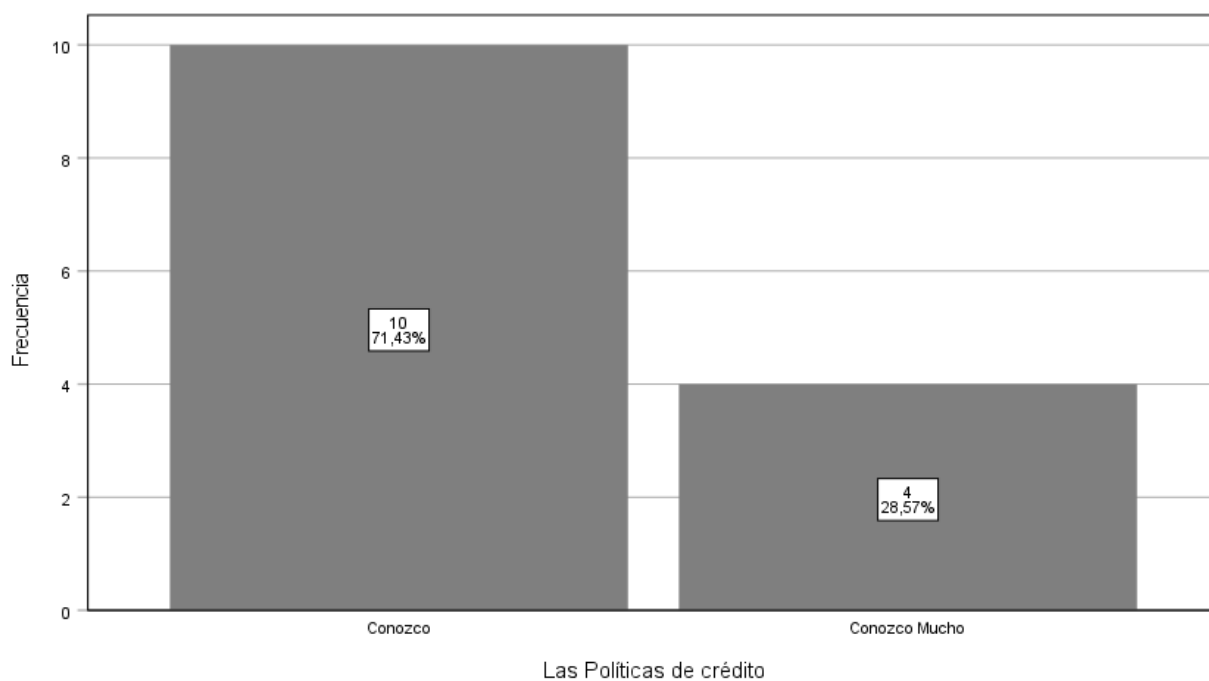
Apéndice C.2 Variable 2 : Cuentas por Cobrar- Análisis e Interpretación de Resultados por Ítems

a) Dimensión 1 Políticas de Crédito

- Las Políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente

Figura 16

Políticas de crédito

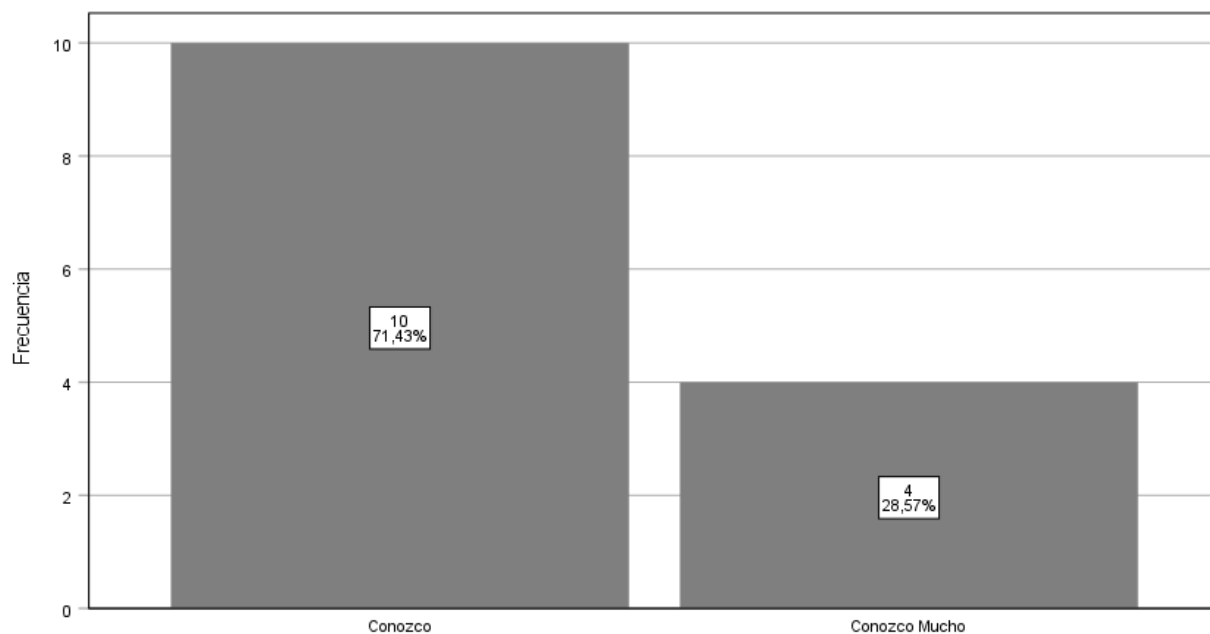


Los datos de la Figura 16, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 71% (10) indica que conocen, y el 29% (4) mencionan que conocen mucho; respecto a las políticas de crédito.

- La Evaluación crediticia se basa en la evaluación de la empresa y busca determinar el nivel de voluntad de pago del empresario

Figura 17

Evaluación crediticia

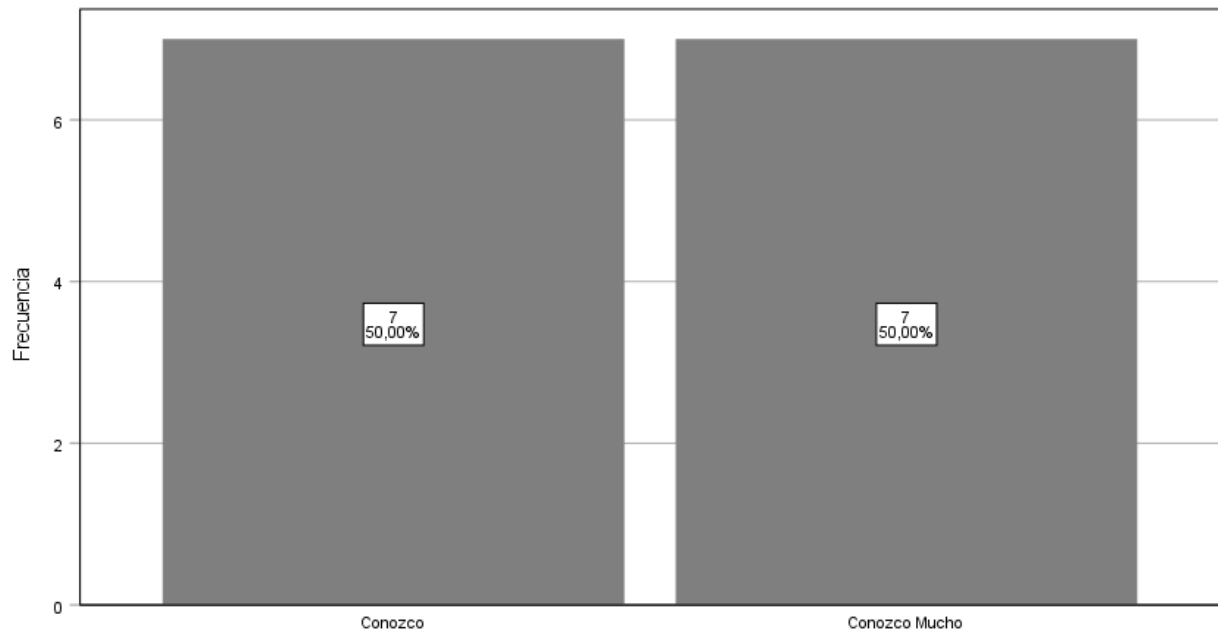


Los datos de la Figura 17, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 71% (10) indica que conocen, y el 29% (4) mencionan que conocen mucho respecto a la Evaluación crediticia.

- Los Plazos son el tiempo establecido por la entidad para que se le realicen el cobro por un bien o servicio prestado.

Figura 18

Plazos



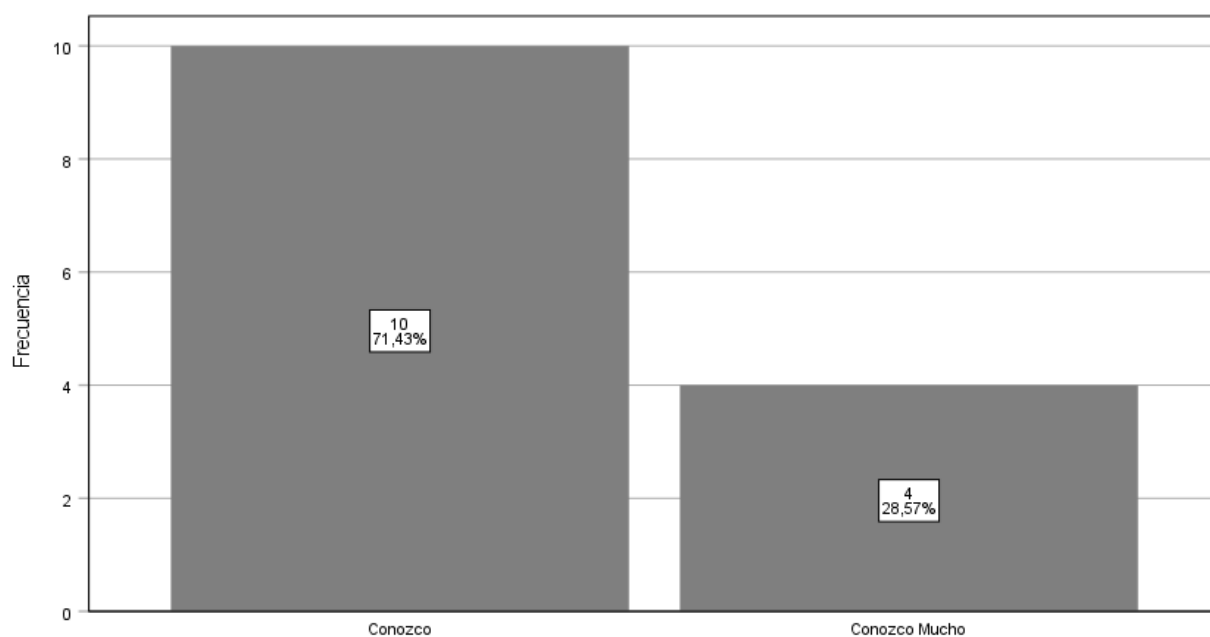
Los datos de la Figura 18, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 50% (7) indica que conocen, y el 50% (7) mencionan que conocen mucho respecto a los Plazos .

b) Dimensión 2 Políticas de Cobro

- **El Seguimiento de cobros son responsabilidad del personal establecido para llevar el control de las cuentas al crédito**

Figura 19

Seguimiento de cobros

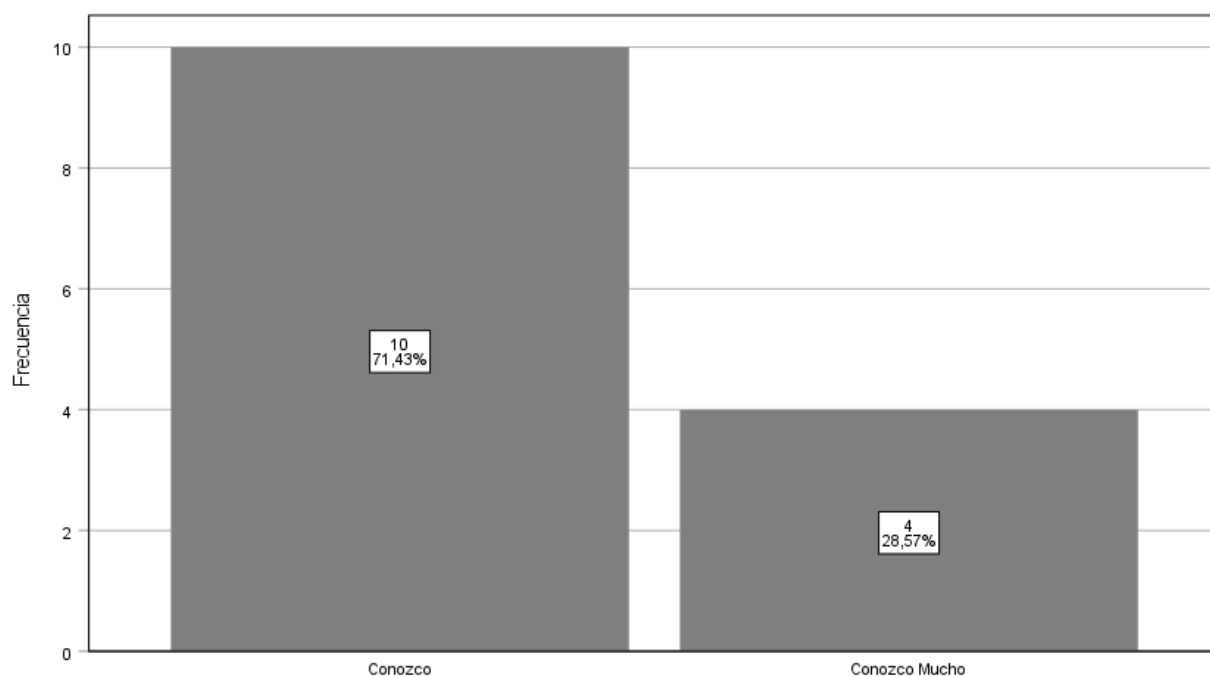


Los datos de la Figura 19, muestran que, de los 14 colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C; , el 71% (10) indica que conocen, el 29% (4) mencionan que conocen mucho respecto a Seguimiento de cobros.

- Las Cuentas incobrables son las cuentas por cobrar vencidas que se tienen al final de un ejercicio y las cuales no han sido canceladas por incumplimiento de los clientes.

Figura 20

Cuentas Incobrables



Los datos de la Figura 20, muestran que, de los 14 Colaboradores de la Empresa Savi Motors S.A.C, el 71% (10) indica que conocen, el 29% (4) mencionan que conocen mucho respecto a Cuentas Incobrables.

Apéndice D Procesamientos de Información

Tabulación de datos

Figura 21

Excel Tabulación

Archivo

Inicio

Insertar

Diseño de página

Fórmulas

Datos

Revisar

Vista

Desarrollador

Complementos

Calibri Light

11

Ajustar texto

General

Formato condicional

como tabla

Estilos de celda

Insertar

Eliminar

Formato

Celdas

Autosuma

Rellenar

Borrar

Ordenar y filtrar

Buscar y seleccionar

Modificar

Fuente

Alineación

Número

Figura 22

SPS Proceso de Datos

