

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**T E S I S**

**Auditoria financiera y toma de decisiones en las MYPES dedicadas a  
la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de  
Chaupimarca, Pasco 2022**

**Para optar el título profesional de:  
Contador Público**

**Autor:**

**Bach. Noemi Karina CALDERON MILLA**

**Asesor:**

**Mg. Abraham BONILLA MIGO**

**Cerro de Pasco – Perú -2024**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**T E S I S**

**Auditoria financiera y toma de decisiones en las MYPES dedicadas a  
la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de  
Chaupimarca, Pasco 2022**

**Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:**

---

**Dr. Nicéforo VENTURA GONZALES**  
**PRESIDENTE**

---

**Dr. Guido Amadeo BLANCO SALCEDO**  
**MIEMBRO**

---

**Dr. Carlos David BERNALDO FAUSTINO**  
**MIEMBRO**



**Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión**  
**Facultad de Ciencias Económicas y Contables**  
**Unidad de Investigación**

*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"*

## **INFORME DE ORIGINALIDAD N° 031-2024**

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Originality, que a continuación se detalla:

**Presentado por:**

Noemi Karina, CALDERON MILLA

**Escuela de Formación Profesional**

Contabilidad

**Tipo de trabajo:**

Tesis

**Título del trabajo**

Auditoria financiera y toma de decisiones en las mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022

**Asesor:**

Mg. Abraham BONILLA MIGO

Índice de Similitud: **24%**

**Calificativo**

**APROBADO**

Se adjunta al presente informe, el reporte de identificación del porcentaje de similitud general: asimismo, a través del correo institucional de la Oficina de Grados y Títulos de nuestra Facultad – FACEC. Envío en la fecha el reporte completo de Turnitin; todo ello, en atención al Memorando N° 0000082-2024-UNDAC-D/DFCCEC.

Cerro de Pasco, 19 de julio del 2024



Firmado digitalmente por BERNALDO FAUSTINO Carlos David FAU 20154625546 soft  
Motivo: Soy el autor del documento  
Fecha: 19/07/2024 02:23:04 -05:00

Dr. Carlos D. BERNALDO FAUSTINO  
Director de la Unidad de Investigación-FACEC

## **DEDICATORIA**

A mis queridos padres, con gratitud infinita y amor eterno, dedico estas palabras a ustedes, quienes han sido la luz guía en cada paso de mi camino. Gracias por sus enseñanzas, por su apoyo incondicional, y por el sacrificio desinteresado que han hecho para brindarme lo mejor. Han sido el refugio en mis momentos de duda y la fuerza en mis horas de flaqueza. Su amor me ha dado el coraje para enfrentar cualquier desafío y la confianza para seguir mis sueños.

A los profesores de la EFPC, con profundo agradecimiento y respeto, dedico estas palabras a ustedes, quienes han sido nuestros guías y mentores a lo largo de este viaje académico. Gracias por compartir su conocimiento y por su incansable dedicación a mi educación. Han sido mucho más que instructores; han sido mentores, inspiradores y modelos a seguir. Sus enseñanzas han trascendido las paredes del aula, impactando nuestras vidas de manera profunda y duradera.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos a Dios por su infinita misericordia y amor incondicional. Su guía y protección han sido mi fortaleza en los momentos de dificultad. Gracias por bendecirme con la sabiduría y el valor necesarios para superar cada obstáculo. Su presencia constante me llena de esperanza y gratitud. Todo lo que he logrado se lo debo a su gracia divina.

A mis amados padres, con todo mi corazón, le agradezco por ser el pilar fundamental en mi vida. Gracias por su amor incondicional, su paciencia infinita y su apoyo constante. Han sido mi refugio en tiempos difíciles y mi alegría en momentos felices. Sus sacrificios y desvelos no pasan desapercibidos; cada uno de mis logros es un reflejo de su dedicación y esfuerzo. Me ha enseñado a ser fuerte, honesto y a luchar por mis sueños con integridad.

## RESUMEN

La investigación tuvo el objetivo de determinar la relación de auditoría financiera y la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022, según tipo de investigación no experimental, nivel y diseño correlacional, con población de 55 MYPES muestra de 48.

De acuerdo a la prueba de hipótesis general los resultado de Pearson, un coeficiente de 0.866, correlación positiva muy alta, rechaza la hipótesis nula y la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en las Mypes de venta de partes y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

De acuerdo a la prueba de hipótesis específico 1 los resultado de Pearson, tenemos un coeficiente de 0.796, correlación positiva muy alta, se rechaza la hipótesis nula y concluimos, la auditoría financiera se relaciona significativamente con las decisiones programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

De acuerdo a la prueba de hipótesis específico 2 los resultados de Pearson, tenemos un coeficiente de 0.848, correlación positiva muy alta, se rechaza la hipótesis nula y concluimos, la auditoría financiera se relaciona significativamente con las decisiones no programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

De acuerdo a la prueba de hipótesis específico 3 Los resultados de Pearson, tenemos un coeficiente de 0.783, correlación positiva muy alta, se rechaza la hipótesis nula y concluimos, la auditoría financiera se relaciona significativamente con las decisiones bajo condición de incertidumbre de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Palabras Clave:** La auditoría financiera, toma de decisiones

## ABSTRACT

The research had the objective of determining the relationship between financial auditing and decision making in MSEs to the sale of parts, pieces and accessories of vehicles in the Chaupimarca district, Pasco 2022, according to the of non-experimental research, level and correlational design, with a population of 55 MSEs, a sample of 48.

According to the general hypothesis test, the Pearson results, a coefficient of 0.866, a very high positive correlation, rejects the null hypothesis and the financial audit is related to decision making in MSEs selling parts and accessories of vehicles in the Chaupimarca district, Pasco 2022.

According to the specific hypothesis test 1, the Pearson results, we have a coefficient of 0.796, a very high positive correlation, the null hypothesis is rejected and we conclude, the financial audit is significantly related to the scheduled decisions of MSMEs dedicated to the sale of parts, pieces and accessories of vehicles in the Chaupimarca district, Pasco 2022.

According to the specific hypothesis test 2, the Pearson results, we have a coefficient of 0.848, a very high positive correlation, the null hypothesis is rejected and we conclude that the financial audit is significantly related to the unscheduled decisions of the SMEs dedicated to the sale of parts, pieces and accessories of vehicles in the Chaupimarca district, Pasco 2022.

According to the specific hypothesis test 3, the Pearson results, we have a coefficient of 0.783, a very high positive correlation, the null hypothesis is rejected and we conclude that the financial audit is significantly related to the decisions under conditions of uncertainty of the SMEs dedicated to the sale of parts, pieces and accessories of vehicles in the Chaupimarca district, Pasco 2022.

**Keywords:** Financial audit, decision making

## INTRODUCCIÓN

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación de la auditoría financiera y la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022, en el competitivo y dinámico entorno de las micro y pequeñas empresas (Mypes), la toma de decisiones financieras informada es importante para el éxito y la sostenibilidad. En el distrito de Chaupimarca, Pasco, las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos enfrentan desafíos únicos que requieren una gestión financiera precisa y efectiva. La auditoría financiera se presenta como una herramienta esencial para estas empresas, proporcionando una evaluación exhaustiva de su situación económica y garantizando la transparencia y confiabilidad de su información financiera.

Este estudio tiene como objetivo analizar cómo la auditoría financiera se relaciona en la toma de decisiones en las Mypes de Chaupimarca durante el año 2022. A través de una revisión detallada de los procesos de auditoría y su impacto en la gestión empresarial, se busca ofrecer una comprensión profunda de las prácticas actuales y proponer estrategias para mejorar la eficiencia y eficacia de estas organizaciones. Al enfocarse en las empresas dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos, esta investigación pretende destacar la importancia de la auditoría financiera en un sector vital para la economía local.

La correcta aplicación de auditorías financieras puede resultar en decisiones más informadas, mitigación de riesgos y un mejor aprovechamiento de las oportunidades de negocio. En este contexto, se explorarán los beneficios y desafíos asociados con la implementación de auditorías financieras en las Mypes, así como su influencia en la mejora de la toma de decisiones estratégicas. Con ello, se espera contribuir al



fortalecimiento del sector y al desarrollo económico sostenible del distrito de Chaupimarca. La estructura de la investigación inicia:

**En el Capítulo I:** Consideramos el Problema de investigación, el mismo que comprende la identificación, delimitación, formulación del problema, objetivos, justificación y limitaciones del estudio.

**En el Capítulo II,** consideramos el Marco Teórico, donde se referenció los antecedentes del estudio, bases teóricas, definición de términos, formulación de hipótesis, identificación de variables y las variables de estudio.

**En el Capítulo III,** consideramos la Metodología y Técnicas de Investigación, procesamiento, tratamiento estadístico, selección y validación de instrumentos y la orientación ética.

**En el Capítulo IV,** consideramos los Resultados y Discusión, análisis e interpretación de trabajo de campo, presentación de resultados obtenidos y verificación de hipótesis para el cual se aplicó el test estadístico de Pearson para determinar la relación y el grado de correlación de las variables de estudio.

Finalmente, el estudio se terminó con las conclusiones y recomendaciones, las mismas que fueron obtenidas los resultados de la contrastación de hipótesis y una de las conclusiones arribadas según los resultados de Pearson, tenemos un coeficiente de 0.866, correlación positiva muy alta, se rechaza la hipótesis nula y concluimos, la auditoria financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

La autora

## INDICE

DEDICATORIA\_Toc174655490

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

INDICE

## CAPÍTULO I

### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema.....	1
1.2. Delimitación de la investigación.....	5
1.3. Formulación del problema .....	6
1.3.1. Problema general .....	6
1.3.1. Problemas específicos .....	6
1.4. Formulación de objetivos.....	7
1.4.1. Objetivo general .....	7
1.4.2. Objetivos específicos.....	7
1.5. Justificación de la investigación .....	7
1.6. Limitaciones de la investigación.....	8

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio.....	9
2.2. Bases teóricas-científicas .....	16
2.2.1. Auditoria financiera.....	16
2.2.2. Toma de Decisiones .....	22

2.3.	Definición de términos básicos .....	25
2.4.	Formulación de hipótesis .....	27
2.4.1.	Hipótesis general .....	27
2.4.2.	Hipótesis específicas .....	27
2.5.	Identificación de variables .....	27
2.6.	Definición operacional de variables e indicadores .....	28

### **CAPÍTULO III**

#### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

3.1.	Tipo de investigación .....	29
3.2.	Nivel de investigación.....	29
3.3.	Métodos de investigación.....	30
3.4.	Diseño de investigación .....	30
3.5.	Población y muestra.....	31
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	32
3.6.1.	Técnicas de recolección de datos .....	32
3.6.2.	Instrumentos de recolección de datos.....	32
3.7.	Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación .....	32
3.8.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos .....	33
3.9.	Tratamiento estadístico .....	33
3.10.	Orientación ética filosófica y epistémica .....	33

### **CAPÍTULO IV**

#### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1.	Descripción del trabajo de campo .....	34
4.2.	Presentación, análisis e interpretación de resultados .....	34
4.3.	Prueba de hipótesis.....	53

4.4. Discusión de resultados.....	57
-----------------------------------	----

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	28
Tabla 2 Estadísticas de fiabilidad.....	32
Tabla 3 ¿La planificación constituye una fase fundamental para la ejecución de la auditoría?.....	35
Tabla 4 ¿La ejecución de la auditoría permite obtener las evidencias necesarias para emitir el dictamen? .....	36
Tabla 5 Instrumentos de Recolección de datos. (Obligatorio). Procedimiento de validación y confiabilidad (para posgrado obligatorio).....	37
Tabla 6 ¿La auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes de la Mypes?.....	38
Tabla 7 ¿La evidencia de auditoría financiera de la Mypes es confiable? .....	39
Tabla 8 ¿La opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros?.....	40
Tabla 9 ¿Considera usted que los estados financieros de la Mypes presentan información razonable? .....	41
Tabla 10 ¿El informe de auditoría financiera es presentado oportunamente a la gerencia?.....	42
Tabla 11 ¿El informe de auditoría financiera muestra la confiabilidad de la información financiera respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?..	43
Tabla 12 ¿La fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la Mypes? .....	44
Tabla 13 ¿La ejecución de la auditoría influye en la toma de decisiones programadas? .....	45
Tabla 14 ¿El informe de auditoría financiera es utilizado en la Mypes para la toma de decisiones programadas? .....	46

Tabla 15 ¿Las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la Mypes? .....	47
Tabla 16 ¿Los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?.....	48
Tabla 17 ¿Las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas de la Mypes?.....	49
Tabla 18 ¿El informe de auditoría financiera contribuye a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes?.....	50
Tabla 19 ¿Los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre para las Mypes?.....	51
Tabla 20 ¿El dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes? .....	52
Tabla 21 Correlaciones de la auditoria financiera y toma de decisiones .....	53
Tabla 22 Correlaciones auditoria financiera y decisiones programadas .....	54
Tabla 23 Correlaciones auditoria financiera y decisiones no programadas .....	55
Tabla 24 Correlaciones auditoria financiera y decisiones bajo condiciones de incertidumbre.....	56

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1.....	35
Figura 2.....	36
Figura 3.....	37
Figura 4.....	38
Figura 5.....	39
Figura 6.....	40
Figura 7.....	41
Figura 8.....	42
Figura 9.....	43
Figura 10.....	44
Figura 11.....	45
Figura 12.....	46
Figura 13.....	47
Figura 15.....	49
Figura 16.....	50
Figura 17.....	51
Figura 18.....	52

## **CAPÍTULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1. Identificación y determinación del problema**

A nivel mundial en promedio el 99.6% concentran mayor número de empresas totales en el mundo, de los cuales 92.1% son microempresas, 7% pequeñas empresas, el 1.1% medianas empresas y 0.4% son las grandes empresas.

A nivel de Perú, sabemos que es un país de emprendedores el 2013 tuvimos 1,778,377 Mypes, el 2019 2,734,619 Mypes y el año 2022 tuvimos 3,1 millón de Mypes a pesar de pasar el COVID-19, 11.9% más que el 2021, el aporte o participación de las Micro empresas al erario nacional es de 95.8% el año 2021, el 96.2% el año 2022 y al mes de febrero del 2023 hay ya casi 6 millones de Mypes en el Perú, según el Enaho, las Mypes emplearon a 7.7 millones de trabajadores el 2021, un 72.4% mas que el año 2020, el empleo representó aproximadamente el 43% de la población económicamente activa (PEA), el 2022 las Mypes emplearon a 8.5 millones de trabajadores, un 10.3% más que el año anterior, las Micro empresas el 2022 tuvo una participación del



96.2%, mientras que la pequeña empresa solo 0.2%, las medianas y grande empresas 3.6%.

Las actividades económicas de las Mypes el 2022 se distribuyen de la siguiente manera, el 49% se dedican a brindar diferentes servicios, el 34% al comercio, el 14% a la producción de bienes y el 3% a la producción y comercio, el 75.6% no llevan registro de cuentas, solo el 20.8% lleva apuntes personales de gastos e ingresos.

El problema del fenómeno de estudio es la auditoría financiera y la toma de decisiones en las Mypes, ya que muchas veces estas micro y pequeñas empresas carecen de recursos y conocimientos para realizar una auditoría financiera adecuada. Esto puede llevar a que no tengan un conocimiento completo de su situación financiera y, por lo tanto, tomen decisiones basadas en información incorrecta o incompleta.

Por otro lado, las Micro y Pequeñas empresas suelen tener muchas limitaciones en cuanto a personal y tiempo, lo que dificulta aún más la realización de una auditoría financiera. Esto puede llevar a que no realicen auditorías o que las realicen de manera deficiente, lo que aumenta el riesgo de errores o fraudes en los estados financieros.

Otro de los desafíos que tienen las Mypes es la falta de información financiera confiable puede tener consecuencias negativas para su empresa, como la toma de decisiones incorrectas en cuanto a inversiones, financiamiento, contratación de personal, entre otros. Asimismo, puede disminuir la confianza de los inversionistas, clientes y proveedores en la empresa.

Otro problema relacionado es la falta continuas capacitaciones y conocimiento por parte de los propietarios y gerentes de las Mypes en cuanto a la

interpretación de los estados financieros y la toma de decisiones financieras. Esto puede llevar a una toma de decisiones basada en intuición o criterios subjetivos, en lugar de basarse en datos objetivos y análisis financiero adecuado.

Se ha identificado también que las micro y pequeñas empresas en general tienen limitaciones en cuanto a su capacidad financiera para contratar servicios de auditoría externa o contar con personal interno especializado en esta área, profesionales Contadores. Esto limita su capacidad para evaluar y asegurar la calidad de la información financiera presentada y tomar decisiones informadas basadas en ella, lo que se convierte en una debilidad de las Mypes ya que a menudo carecen de un adecuado sistema de contabilidad y control interno, lo que puede resultar en una falta de transparencia y confiabilidad de la información financiera. Esto dificulta la identificación de problemas o riesgos potenciales y la toma de decisiones basadas en datos precisos en la gestión empresarial.

Otro de los problemas y desafíos que tienen las Mypes es en lo relacionado a la falta de conocimiento y comprensión de las normas contables y los requisitos de presentación de informes financieros. Esto puede llevar a errores en la elaboración de estados financieros y dificultar la comunicación con los stakeholders, como proveedores, bancos y potenciales inversores.

Estos problemas podemos resumir de la siguiente manera:

1. Limitaciones de recursos en las Mypes, a menudo tienen recursos financieros limitados, lo que dificulta el acceso y contratación de servicios de auditoría externa. Estos servicios suelen ser costosos y pueden estar fuera del alcance de muchas MIPYMEs, lo que genera una falta de verificación independiente de la información financiera.

2. Falta de conocimiento especializado en las Mypes, muchas veces carecen del conocimiento técnico y especializado necesario para llevar a cabo una auditoría financiera interna efectiva. Esto implica que no son capaces de evaluar de manera adecuada la situación financiera de la empresa y, por lo tanto, no pueden tomar decisiones fundamentadas sobre medidas correctivas o estratégicas.
3. Deficiencias en los sistemas contables en las Mypes, en muchas ocasiones, no tienen sistemas contables adecuados o no los mantienen actualizados. Esto puede llevar a errores en los registros financieros y pérdida de información clave para la auditoría. Como resultado, la información financiera disponible puede ser deficiente, incompleta o incorrecta, dificultando la toma de decisiones sólidas.
4. Falta de transparencia y rendición de cuentas de las Mypes, la falta de una auditoría financiera independiente en estas empresas puede generar desconfianza y falta de transparencia en la presentación de informes financieros. Esto puede afectar negativamente las relaciones con los socios comerciales, financiadores y otros stakeholders, lo que dificulta la toma de decisiones estratégicas y la obtención de financiamiento adicional.

Estos factores analizados pueden afectar negativamente la capacidad de las Mypes para evaluar su situación financiera y tomar decisiones informadas y estratégicas, el mismo que nos lleva a investigar cuales la situación de las Mypes dedicadas a la Venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el Distrito de Chaupimarca, analizar los problemas de auditoria financiera y tomas de decisiones, ya que si tienen los mismos problemas Arriba mencionados puede

limitar su capacidad para evaluar la salud financiera de la empresa y tomar decisiones informadas para su crecimiento y desarrollo económico y financiero.

## **1.2. Delimitación de la investigación**

### **Delimitación Espacial**

El estudio se desarrolló en las Mypes dedicadas a la Venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el Distrito de Chaupimarca, donde se realizará la recolección de datos mediante encuesta para datos primarios.

### **Delimitación Temporal**

El trabajo de investigación desarrollado fue al año 2022, a través de fuentes primarias.

### **Delimitación social:**

Los cuestionarios empleados como instrumentos para la recolección de datos fueron aplicados a los representantes o dueños de las 48 Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el Distrito de Chaupimarca.

### **Delimitación Conceptual o Temática**

Este estudio se centra en la relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas (Mypes) dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco, durante el año 2022. Para proporcionar un marco claro y enfocado, se define y delimita el alcance de los principales conceptos involucrados:

**Auditoría Financiera:** Este concepto se refiere al proceso sistemático de revisión y evaluación de los estados financieros de una empresa para asegurar su precisión y conformidad con las normas contables aplicables. En el contexto de este estudio, se analizarán los procedimientos, técnicas y normas utilizadas en

la auditoría financiera de las Mypes en Chaupimarca, así como sus resultados e implicaciones.

**Toma de Decisiones:**

Se explorará el proceso mediante el cual los gestores de las Mypes analizan la información financiera proporcionada por las auditorías para tomar decisiones estratégicas, operativas y financieras. Este estudio examinará cómo las auditorías influyen en la identificación de oportunidades, la gestión de riesgos y la optimización de recursos.

**1.3. Formulación del problema**

**1.3.1. Problema general**

¿Cómo se relaciona la auditoria financiera y la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022?

**1.3.1. Problemas específicos**

¿Cómo se relaciona la auditoria financiera y las decisiones programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022?

¿Cómo se relaciona la auditoria financiera y las decisiones no programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022?

¿Cómo se relaciona la auditoria financiera y las decisiones bajo condición de incertidumbre de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022?

## **1.4. Formulación de objetivos**

### **1.4.1. Objetivo general**

Determinar la relación de la auditoría financiera y la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

### **1.4.2. Objetivos específicos**

Determinar la relación de la auditoría financiera y las decisiones programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

Determinar la relación de la auditoría financiera y las decisiones no programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

Determinar la relación de la auditoría financiera y las decisiones bajo condición de incertidumbre de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

## **1.5. Justificación de la investigación**

### **Justificación teórica**

La investigación se desarrolló con el propósito de aportar conocimientos de la auditoría financiera y la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, a partir de los resultados obtenidos el mismo que servirá para corregir y desarrollar las empresas en mención.

### **Justificación práctica**

La presente investigación es para contribuir con el fortalecimiento de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el

distrito de Chaupimarca para mejorar la auditoria financiera y la toma de decisiones.

### **Justificación metodológica**

La investigación siguió el método de la investigación científica, el análisis de las variables de estudio son fenómenos o situaciones que se debe investigar por la ciencia, para luego demostrar su validez y confiabilidad, seguidamente ser utilizados en otros trabajos de investigación en empresas similares.

### **Justificación social**

La investigación, promoverá un impacto positivo en las ventas e incremento de empleo en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, el mismo que beneficiará a muchas familias en sus ingresos.

### **Justificación de conveniencia**

El presente estudio beneficiará nuestro propósito académico de lograr el Título Profesional de Contador Público.

## **1.6. Limitaciones de la investigación**

La presente investigación tuvo limitaciones en la recolección de datos primarios, ya que la información que brindan los encuestados muchas veces no son fiables o reales, así mismo el aspecto económico, la disponibilidad de tiempo son limitaciones en el desarrollo de la investigación.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de estudio**

##### **Internacionales**

**Aviléz, (2019)**, en su tesis concluye:

Sobre la base de la aplicación de procedimientos y pruebas de auditoría, la recopilación de pruebas y la determinación de los resultados, se llegaron a las ocho conclusiones siguientes:

- No se realizó ninguna enumeración inesperada;
- No está definida la naturaleza incompatible de la función de auditoría;
- Los documentos justificativos no se han presentado consecutivamente;
- Sin depósito diario.
- No se asigna el responsable de la conciliación
- No se crea la cuenta de provisión para pérdidas de créditos
- O se verifica el saldo
- Los auditores registran las operaciones al final del día, no cuando ocurren.



Preparé la opinión final del proceso de auditoría y emití una opinión basada en un análisis longitudinal y horizontal con un año base 2016 y un cálculo de cifras clave e indicadores financieros para 2017.

El equipo auditor de la empresa constructora COPAZING considera que la situación financiera de la empresa no es muy estable, ya que el cobro de las cuentas por cobrar demora casi 60 días, lo que refleja la baja disponibilidad de capital de trabajo inmediato, en este caso, si las operaciones de la empresa se paralizan, no podría cumplir con sus obligaciones inmediatas sin vender activos y, de manera similar, incluso si no tiene deuda financiera, lo que mantiene a flote a la empresa es la gran inversión de capital futura de los accionistas, que en este caso no se puede ganar dinero durante varios períodos. (p.190)

**Cordova F. , (2017)**, en su tesis concluye:

A partir de la aplicación del cuestionario se puede establecer que la rentabilidad actualmente mantenida de la cooperativa cumple con las metas marcadas por el banco.

Como resultado de no utilizar indicadores financieros, la dirección aún no ha podido gestionar la empresa para alcanzar los objetivos para los cuales fue creada porque no comprenden la situación real por la que atraviesa la empresa. Por otro lado, se puede observar que Cooperativa de Ahorro y Crédito el Calvario Ltda.

Tizaleo tomó decisiones en el estado que en muchos casos no lograron los objetivos previstos debido a la incertidumbre asociada a la toma de decisiones.

Las actividades financieras de la sociedad cooperativa crean incertidumbre que afecta cualquier actividad en la entidad que genera

incertidumbre en toda la institución, la institución ha buscado repetidamente tomar medidas correctivas lo antes posible antes de que la condición financiera y económica de la entidad afectada se vea afectada.

La no utilización del análisis financiero impide que la empresa obtenga un conocimiento más profundo de su situación económica y financiera y, por tanto, tome acciones correctivas para mejorar sus operaciones.

Al mismo tiempo, se descubrió que las cooperativas no utilizaban herramientas de análisis financiero para una adecuada toma de decisiones, lo que resultaba en departamentos disfuncionales como los de administración, finanzas y operaciones. (p.71)

### **Nacionales**

**Valiente, (2021)**, en su tesis concluye:

Los resultados del análisis de datos la información recopilada permite evidencia suficiente de que tienen un efecto auditoría financiera en la toma de decisiones de Palacios & Asociados Agentes de Decisión Aduana S.A., Callao – 2019 esto fue confirmado mediante pruebas de hipótesis, su valor p es 0,029 de manera similar, el coeficiente de correlación se puede mostrar como .561, que refleja la relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones grado moderado de correlación positiva.

Considerando el primer objetivo específico de este estudio, basado en una demostración del impacto de la fase de auditoría financiera en la toma de decisiones Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A. está previsto para 2019 en el Callao, los resultados obtenidos muestran que se obtuvo un valor p de 0.019 para ambas dimensiones menos de 0,05. Por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se consideró correcta la hipótesis.

Muestra que: las diferentes etapas de la auditoría financiera afectan la decisión del programa Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A., Callao - 2019 Y así resultó El coeficiente de correlación es 0,611, lo que refleja el nivel de dimensionalidad Correlación moderadamente positiva.

Según el segundo objetivo específico propuesto en este estudio, resaltar la evidencia de auditoría financiera contra Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A decisión no planificada en Callao – 2019. El valor p resultante para ambas dimensiones es 0,049, que es inferior a 0,05. Po lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y la hipótesis establece que: La evidencia de las auditorías financieras influyó en las decisiones no planificadas Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A Callao – 2019 muestra un coeficiente de correlación de 0,761, lo que refleja alto nivel de correlación positiva.

Según el tercer objetivo específico propuesto en este estudio incluyendo demostrar el impacto de los informes de auditoría financiera en la toma de decisiones. En caso de incertidumbre, Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A Callao - 2019 Los resultados obtenidos muestran que el p(valor) obtenido es 0.044 lo cual es menor que 0.05, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta condiciones: Las condiciones bajo las cuales los informes de auditoría financiera pueden influir en la toma de decisiones son: Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A. Callao - Incertidumbre de 2019. Nuevamente, el coeficiente de correlación es 0,491, lo que refleja cierta Dimensiones con un nivel moderado de correlación positiva. (p.81-82)

**Lopez & Minaya, (2023)**, en su tesis concluyen:

La relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones de las pequeñas y microempresas de Huaraz en el año 2022 es estadísticamente

significativa, la significancia es igual a 0.000, y según el nivel de detección de correlación de Pearson es 0.516, el valor se considera una correlación directa medio, la auditoría financiera se realiza bien Cuanto más o mejor, considerando las distintas etapas de la auditoría financiera, la evidencia de auditoría y la presentación de informes adecuados, las decisiones comerciales planificadas y no planificadas también serán de mayor o mayor calidad bien.

En las micro y pequeñas empresas de Huaraz en el año 2022 la relación entre auditoría financiera y toma de decisiones programáticas es estadísticamente significativa con una significancia igual a 0.031 y un nivel de 0.314 encontrado según la correlación de Pearson, la cual se considera una correlación directa baja cuanto más o mejor se realice la auditoría financiera, teniendo en cuenta los pasos que componen la auditoría financiera, la evidencia de auditoría y la presentación de informes adecuados, entonces las decisiones de negocio, las decisiones planificadas, las decisiones que generalmente se toman en el desempeño de las actividades diarias, según los niveles de voluntad, también son de mejor calidad o más precisos.

En 2022, la relación de la auditoría financiera de las pequeñas y microempresas de Huaraz con la toma de decisiones no procesales no es estadísticamente significativa, la significancia es de 0.062 y el nivel obtenido por correlación de Pearson es de 0.290, el cual es apenas bajo alto considerando las diferentes etapas de la auditoría financiera, evidencia de auditoría y presentación de informes adecuados, luego las decisiones de negocio, las auditorías no planificadas, aquellas que generalmente se llevan a cabo con una alta dirección, nivel estratégico, también de mayor calidad o más exitosas, pero no con mucho poder porque de su nivel de correlación es bajo, lo que sugiere que puede haber

otros factores más importantes que influyen en las decisiones no planificadas de las empresas.

En las micro y pequeñas empresas de Huaraz en el año 2022 la relación entre auditoría financiera y toma de decisiones con incertidumbre es estadísticamente significativa con una significancia igual a 0.000 y un nivel de 0.635 encontrado según la correlación de Pearson, la cual se considera moderadamente relacionada directamente un mayor grado de auditoría financiera, teniendo en cuenta las etapas de la auditoría financiera, la evidencia de auditoría y la presentación de informes adecuados, luego decisiones tomadas en condiciones de incertidumbre, decisiones que no son fácilmente predecibles, pero que los riesgos asociados con ellas pueden reducirse, teniendo en cuenta el nivel de bondad de la auditoría financiera. (p.29-30)

**La Torre, (2019)**, en su tesis de Maestría concluye:

Se ha establecido que una auditoría financiera puede proporcionar información esencial para la toma de decisiones a las medianas empresas Centro Comercial Gamarra Lima Metropolitana; planificar, conducir o formular, informar y dar seguimiento a las recomendaciones de una auditoría financiera o de una auditoría de estados financieros.

Se establece que la planificación de la auditoría financiera puede brindar los elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del centro comercial de Gamarra, Lima Metropolitana; Se proporciona todo el equipo necesario para poder realizar una auditoría financiera.

Las reglas para la realización o implementación de auditorías financieras pueden ayudar en la toma de decisiones de las medianas empresas del Centro Comercial Gamarra de Lima Metropolitana; utilizar la aplicación para obtener

documentación suficiente, convincente y adecuada sobre la situación financiera, económica y patrimonial de la empresa.

Se encuentra que el informe de auditoría financiera puede facilitar la toma de decisiones a la mediana empresa del centro comercial Gamarra Lima Metropolitana; mediante una propuesta sobre el sistema de control interno y un dictamen sobre la racionalidad de la situación económica, financiera y patrimonial de la empresa.

Se determina que la implementación de las recomendaciones de control interno de la auditoría financiera informará la toma de decisiones de las medianas empresas del centro comercial de Gamarra, Lima Metropolitana, mediante el seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de los auditores. (p.107-108).

**Faustino, (2017)**, en su tesis concluye:

- 1) La auditoría financiera contribuye a la toma efectiva de decisiones en la Empresa Productora de Agregados para la Construcción de Lima Metropolitana mediante la planificación, ejecución, presentación de informes y seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera.
- 2) El plan de auditoría financiera afecta la toma efectiva de decisiones en las empresas productoras de materiales de construcción del área metropolitana de Lima; Luego se desarrolla teniendo en cuenta las revisiones.
- 3) El estudio y evaluación del control interno es la base del plan de auditoría financiera de la Empresa Productora de Áridos Constructores Lima Metropolitana, para que la carta de control interno refleje las ventajas y desventajas, y finalmente se hacen las siguientes recomendaciones: caso.

- 4) La realización de auditorías financieras promueve la toma de decisiones operativas efectivas en la empresa productora de materiales de construcción de la metrópoli de Lima; obtener documentación suficiente, convincente y adecuada para las transacciones de la empresa a través de la aplicación.
- 5) El informe de auditoría financiera contribuye a la adopción de decisiones competitivas de la empresa productora de materiales de construcción de la metrópoli de Lima; a través de un dictamen con dictamen de auditor financiero.
- 6) La implementación de las recomendaciones de la auditoría financiera ayuda a Lima Metropolitan Construction Aggregate Production Company a tomar decisiones efectivas para la mejora continua; comprobar si se siguen las recomendaciones de los auditores financieros. (p.109-110)

según **Taris, (2017)**, en su tesis concluye:

La mayoría de los encuestados, considera que la auditoría financiera es una herramienta a favor de la empresa para poder tomar decisiones gerenciales apropiadas, ya que genera confianza y seguridad sobre la información, se concluye que las decisiones aprobadas serían óptimas si las empresas contaban con controles financieros, ya que estos incidirían en la mejora continua del manejo administrativo, contable y financiero; de igual manera explica que el nivel de integridad que se tiene sobre los estados financieros reveló transparencia de la gestión y uso de los recursos tanto económicos como financieros. (p.76).

## **2.2. Bases teóricas-científicas**

### **2.2.1. Auditoría financiera**

**Hermanson, Edwards, & Maher, (2019)**, Una auditoría financiera consiste en un proceso de revisión, cuyo propósito es examinar los estados

financieros de una empresa en particular con el fin de obtener seguridad razonable sobre los registros contables basados en la participación, la gestión financiera y el tratamiento de acuerdo con las normas financieras información para facilitar a terceros informes escritos que contengan información fiable.

Para **Yarasca, (2012)**, La auditoría financiera es el proceso de acumular y evaluar evidencia del estado financiero y económico de la contabilidad de una entidad económica; lo llevan a cabo personas independientes, objetivas y competentes sobre la base de información cuantitativa sobre la adecuación económica de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas internacionales de Contabilidad-NIC, Interpretaciones de las NIC-SIC; Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF, interpretaciones de las NIIF-CINIIF).

Según **Omeñaca, (2017)** La auditoria financiera “se refiere a una acumulación de evidencias para ser evaluadas mediante un proceso que contribuye a determinar e informar respecto al grado de correspondencia entre determinada data y ciertos criterios. Generalmente, dicho proceso es llevado a cabo por una persona o ente independiente y capacitado para ello. (p.326)

**UNIR, (2021)**, Una auditoría financiera o contable implica la evaluación de los registros financieros y contables de una empresa por parte de una firma de contabilidad o auditores internos o externos, seguida de la presentación de un informe que analiza el cumplimiento de las normas contables aplicables. (p.1)

El objetivo de la auditoría contable es comprobar la veracidad de la información proporcionada en la memoria anual de la organización, que refleje la verdadera imagen de la empresa y opere de forma transparente y conforme al marco legal. El informe de auditoría financiera contendrá información sobre la



empresa auditada, una descripción del alcance de la auditoría y la opinión técnica del auditor, que podrá ser favorable, objetable, desfavorable o negativa. (UNIR, 2021; p.2).

**Cañibano, (1996)**, La auditoria externa “es el conjunto de criterios, normas y procedimientos seguidos por la profesión contable para garantizar la adecuación de los estados financieros a la realidad económica de las empresas a que éstos se refieren. Versan, por tanto, sobre los criterios y normas de registro y valoración de las diferentes transacciones económicas, así como sobre el proceso de agregación que desemboca en los mencionados estados financieros”. (p.23)

**Alegra, (2022)**, una auditoría financiera “Es una revisión y examen completo de los estados financieros, cuentas y estados contables de una empresa para brindar una opinión técnica y profesional, generalmente, este proceso de auditoría se desarrolla en el marco de las normas internacionales de auditoría” (p.1). La auditoría interna busca una manera de aumentar la eficiencia de la empresa mejorando continuamente las políticas, sistemas, métodos y procedimientos de la empresa.

### **Normas Internacionales de Información Financiera NIIF**

Según **Baldeón & Fernández, (2020)**, “Son un conjunto de normas que establecen ciertos criterios a nivel internacional, que forman parte de la base que sustenta la actividad contable” (p.12). Dichas normas procuran generar homogeneidad respecto a la manera de tratar y de registrar las operaciones contables a internacional. En este orden de ideas, existen una serie de normas contables creadas durante las últimas décadas del siglo pasado y el año 2001, las cuales se denominan Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). Estas

normas han ido evolucionando desde abril de 2001, dando paso a las nuevas normas denominadas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades**

Según esta norma, la información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de forma comprensible para los usuarios que tengan un conocimiento suficiente de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad y que estén dispuestos a estudiar la información con la debida diligencia. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite ignorar información relevante simplemente porque puede resultar demasiado difícil de entender para algunos usuarios.

La información contenida en los informes anuales debe ser confiable. La información es confiable si está libre de errores materiales y sesgos y representa exactamente lo que afirma o lo que razonablemente se puede esperar que haga. Los informes no son objetivos (es decir, no son neutrales) si, como resultado de la selección o presentación de información, tienen como objetivo influir en la formación de una decisión o juicio para lograr un resultado o resultado predeterminado.

#### **Fases de la auditoría financiera**

La realización de una auditoría financiera para el auditor incluye varias tareas:

1. En primer lugar, revisar los documentos financieros y contables de la empresa, incluidos sus estados financieros (balance, cuenta de resultados, estado de desarrollo de activos netos, estado de flujo de efectivo e informe anual).

2. Procede entonces comprobar si la empresa ha seguido las instrucciones de las normas contables en la elaboración de los distintos informes.
3. Para verificar la información contenida en los informes anuales, los auditores de cuentas podrán solicitar información sobre la sociedad y sus balances contables a entidades financieras, clientes o acreedores.
4. El auditor también verifica los impuestos anuales pagados, la información sobre los asuntos públicos y los libros diarios de la empresa.
5. Finalmente, el auditor deberá elaborar un informe que incluya sus conclusiones y dictámenes técnicos, indicando deficiencias, errores y medidas para mejorar la gestión contable y el control interno. **(UNIR, 2021; p.3-4).**

#### **Evidencias de la Auditoría**

La evidencia de auditoría es la información/documentos que auditor utiliza para sacar conclusiones en las que se basan sus conclusiones. La evidencia de auditoría es suficiente y por lo tanto razonable si, en opinión del auditor, el alcance de la evidencia proporciona la evidencia necesaria para respaldar su conclusión sobre si existe riesgo de error o, por el contrario, no existe riesgo de error y, por lo tanto, los estados financieros. están libres de errores materiales.

Para **Cashin, Neuwirth, & Levy, (2011)**, La auditoría financiera debe obtener evidencia suficiente, persuasiva y apropiada mediante la aplicación de pruebas de controles y procedimientos sustantivos que le permitan sustentar razonablemente sus juicios y conclusiones sobre la organización, programa, actividad o función. Las pruebas deben examinarse para garantizar que cumplen los requisitos básicos de idoneidad, competencia e idoneidad. Los documentos de

trabajo deben proporcionar detalles de la evidencia y revelar cómo se obtuvo la evidencia. (p.24)

#### Informe de la Auditoría Financiera

- Los procedimientos de Auditoría Financiera son el mecanismo utilizado por el auditor para obtener evidencia, estos procedimientos se diseñan y aplican de acuerdo con las circunstancias y con la naturaleza del trabajo, situación que se define en la etapa de planeación, consideraciones como alcance, riesgo, materialidad, son elementos fundamentales para el diseño de los procedimientos usados en el trabajo de Auditoría. **(INCP, 2023, p.2)**
- Al realizar el diseño de las pruebas de controles y de las pruebas de detalle, el auditor determinará medios de selección de los elementos sobre los que se realizarán pruebas que sean eficaces para conseguir la finalidad del procedimiento de auditoría.
- Al realizar el diseño y la aplicación de los procedimientos de auditoría, el auditor considerará la relevancia y la fiabilidad de la información que se utilizará como evidencia de auditoría.
- Si la información/documentación a utilizar como evidencia de auditoría se ha preparado utilizando el trabajo de un experto de la dirección, el auditor, en la medida necesaria y teniendo en cuenta la significatividad del trabajo de dicho experto para los fines del auditor: **(INCP, 2023, p.3)**
  1. Evaluará la competencia, la capacidad y la objetividad de dicho experto.
  2. Obtendrá conocimiento del trabajo de dicho experto; y
  3. Evaluará la adecuación del trabajo de dicho experto como evidencia de auditoría en relación con la afirmación correspondiente.

- Al utilizar información generada por la entidad, el auditor evaluará si, para sus fines, dicha información es suficientemente fiable, lo que comportará, según lo requieran las circunstancias:
  1. La obtención de evidencia de auditoría financiera sobre la exactitud e integridad de la información; y
  2. La evaluación de la información para determinar si es suficientemente precisa y detallada para los fines del auditor. (INCP, 2023, p.3)

### 2.2.2. Toma de Decisiones

Para **George, (1999)**, “La toma de decisiones es un proceso en el cual todo el mundo ha adquirido mucha experiencia... gran parte de esa experiencia ha tenido bastante éxito, por lo menos el suficiente para conservarnos vivos y habernos traído a la situación actual” (p.17). La toma de decisiones son acciones que toman las personas, profesionales, líderes, gerentes, etc. con la finalidad de que esas decisiones engrandesca la organización, mejora los objetivos y metas de la institución.

Según **Chiavenato, (2009)**, define “La toma de decisiones es un proceso que consiste en hacer un análisis y elegir entre varias opciones un curso de acción” (p.36). Para nosotros la toma de decisiones son procesos, procedimientos de actividades en un momento decisorio en base a un diagnóstico de la organización con el fin de lograr cambios positivos en la empresa.

Según, **Chávez, B. (2010)**, La toma de decisiones es fundamental en el rol de un líder, ya que de él depende el buen desempeño de los colaboradores y el grado de complejidad, que se tenga puede variar según los asuntos que se trate en la naturaleza de sus funciones. (p.21)

Para **Almaraz, (2007)**, “La toma de decisiones organizacionales se define formalmente como el proceso de identificar y resolver problemas” (p.25). La toma de decisiones parte de un análisis concienzudo de identificar problemas, luego priorizar esos problemas mediante algunas técnicas como árboles de problemas, el pescadito de Ichikawua, etc. con el fin de brindarle alternativas de solución en la toma de decisiones con el fin de mejorar la organización.

Para **Amaya, J. (2011)**, la toma de decisiones se define como: La actividad más fundamental en cualquier actividad humana, en este sentido, todos somos tomadores de decisiones. Sin embargo, tomar una decisión acertada empieza con un proceso de razonamiento constante y focalizado, en que puede incluir varias disciplinas como la filosofía del conocimiento, la ciencia y la lógica, y por sobre todo la creatividad. (p.17).

Según **Jones & George, (2009)**, define “Proceso mediante el cual los gerentes responden a las oportunidades y amenazas que se les presentan, analizando las opciones y tomando determinaciones, o decisiones, relacionadas con las metas y líneas de acción organizacionales” (p.25). Un buen diagnóstico es clave para la toma de decisiones, como por ejemplo realizar un foda en la organización el cual nos indicará cuales son las debilidades de la empresa, es ahí donde parte a diseñarse estrategias y con ello la toma de decisiones para minimizar las debilidades.

#### **2.2.2.1 Toma de Decisiones Programadas**

Para **Euroinnova, (2023)**, la toma de decisiones programadas, implica afrontar problemas que han sucedido antes, es decir, que son decisiones rutinarias o repetitivas, porque son decisiones que se toman muchas veces por el mismo problema. Por lo tanto, las reglas de

decisión, los algoritmos definidos, las estrategias formuladas y los procesos actuales son de gran ayuda para tomar tales decisiones. Ahora bien, para comprender mejor qué son las decisiones de planificación, cabe enfatizar que estas decisiones no requieren de un diagnóstico, ni de la creación de alternativas, ni de la elección del propio curso de acción, sino que basta con un curso de acción predefinido. Podemos argumentar que los directivos son capaces de tomar decisiones de forma rápida y sencilla porque el reto no es nuevo, es decir, otro directivo, jefe o líder ha tomado la decisión antes y ha tenido éxito. (p.1-2)

Según **Altamirano & Guevara, (2019)**, Son decisiones que se toman en cualquier momento, todos los días, dentro de las unidades operativas de la organización, corresponden a decisiones tomadas a nivel subordinado, operativo, este tipo de decisiones son tomadas por socios de negocios sin muchas alternativas para elegir, debido a los estándares, políticas y otros, un producto documental que ayuda a tomar decisiones éticas y es desarrollado por la alta dirección. (p.19)

#### **2.2.2.2. Toma de Decisiones no Programadas**

Según, **Euroinnova, (2023)**, Ahora que sabes qué son las decisiones programadas, debes saber en qué se diferencian de las decisiones no programadas. Estos últimos deben adoptarse uno por uno para resolver problemas que no pueden resolverse mediante una toma de decisiones estandarizada. A diferencia de la toma de decisiones programada, la toma de decisiones no programada requiere un proceso continuo de análisis desde la comprensión del problema hasta la toma de

una decisión. Es decir, a modo de guía, incluyen soluciones a situaciones nuevas para las que no existen respuestas documentadas.

De acuerdo a lo mencionado por **Altamirano y Guevara (2019)**, Este tipo de decisiones se toman de manera irregular, no tienen continuidad ni tiempo específico, este tipo de decisiones no están estructuradas, no hay un momento exacto en el que se pueden tomar, pero la evaluación de alternativas es muy difícil, porque en muchos casos son decisiones, que incluye el crecimiento empresarial, grandes inversiones que requieren grandes recursos, por lo que están más estrechamente relacionadas con los planes estratégicos y son asumidas por la alta dirección. (p.20).

#### **2.2.2.3. Toma de Decisiones Bajo Incertidumbre**

Según **Altamirano & Guevara (2019)**, Estas son las decisiones que se toman en cualquier momento todos los días en las unidades operativas de la organización, corresponden a las decisiones que se toman en los niveles más bajos de operación, este tipo de decisiones las toman los socios de negocios donde no hay mucha elección porque el se cumplen los estándares, políticas, etc., que son producto de documentación que ayuda en la toma de decisiones éticas y es desarrollada por la alta dirección.

### **2.3. Definición de términos básicos**

**Auditoría.** Actividad consistente en la revisión y verificación de documentos contables, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe que pueda tener efectos frente a terceros.



**Auditoría Financiera,** consiste en la evaluación de la documentación económica y contable de una empresa por parte de una sociedad de auditoría o un auditor de cuentas, interno o externo, que luego presentará un informe en el que analizará el cumplimiento de las normas contables.

**Auditoría interna.** Actividad continua y completa, desarrollada en una organización por personal perteneciente a la misma, y consistente en verificar la existencia de controles internos, así como vigilar su cumplimiento y proponer mejoras para la consecución de los objetivos de dicha organización.

**Auditoría operativa.** Actividad consistente en el examen de los métodos, los procedimientos y los sistemas de control interno de una empresa u organismo, público o privado.

**Diagnóstico,** Tiene el objetivo de identificar y explicar los problemas que les afecta directa o indirectamente con base en datos, ideas, hechos, experiencias y propuestas relacionados con la caracterización de la situación abordada, lo que permite identificar las problemáticas y las necesidades de los grupos de valor de la entidad.

**Análisis FODA,** permite identificar las fortalezas, las oportunidades, las debilidades y las amenazas de un proyecto específico o de tu plan de negocios general. El objetivo del análisis DAFO es el de que todas las partes involucradas en la actividad identifiquen las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades que puedan afectar en mayor o menor medida a la consecución de los objetivos organizacionales.

**Toma de Decisiones,** La habilidad de toma de decisiones puede definirse como un proceso sistemático de elección entre un conjunto de alternativas con base en criterios específicos y en la información disponible. El proceso de toma de

decisiones es un método que consiste en reunir la información y evaluar alternativas para luego, en definitiva, tomar la decisión final.

## **2.4. Formulación de hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis general**

La auditoria financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

### **2.4.2. Hipótesis específicas**

La auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

La auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones no programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

La auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones bajo condición de incertidumbre de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

## **2.5. Identificación de variables**

### **V. 1**

Auditoria Financiera

### **V. 2**

Toma de Decisiones

## 2.6. Definición operacional de variables e indicadores

*Tabla 1*

*Operacionalización de variables*

VARIABLES	CONCEPTO	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM	MEDICIÓN
<b>V.1. Auditoria Financiera</b>	Alegra, (2022), señala “es la revisión y verificación exhaustiva de los estados financieros, cuentas y documentos contables de una empresa, con el fin de emitir una opinión técnica y profesional. Usualmente, este proceso de auditoría se elabora bajo el marco de las Normas Internacionales de Auditoría. (p.1-2)	Fases de la auditoria financiera	Planificación	1, 2 y 3	Escala de Likert  Siempre (5) Casi siempre (4) A veces (3) Casi nunca (2) Nunca (1)
			Ejecución		
			Informe		
		Evidencias de la auditoria	Sustento	4,5 y 6	
			Confiabilidad		
			Opinión		
		Informe de la auditoria financiera	Razonabilidad	7,8 y 9	
			Oportunidad		
			Confiabilidad		
<b>V.2. Toma de Decisiones</b>	Torres, (2023), Una toma de decisión es la elección de una vía para resolver un problema o responder a un acontecimiento tras una deliberación entre varias alternativas. Esta toma de decisión implica la evaluación de riesgos y la ponderación de beneficios para elegir la que mejor se ajuste a los criterios y objetivos que hayamos definido. (p.1)	Decisiones programadas	Consideración	10, 11 y 12	
			Influencia		
			Uso		
		Decisiones no programadas	Evidencias	13, 14 y 15	
			Resultados		
			Utilidad		
		Decisiones bajo condiciones de incertidumbre	Contribución	16, 17 y 18	
			Determinación		
			Influencia		

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Tipo de investigación**

El tipo de investigación es no experimental, según **Sampiere & Fernandez (2019)**, “La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos” (p.245).

#### **3.2. Nivel de investigación**

Nivel de investigación es correlacional, según **Valderrama, (2019)**, “Tiene la finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más variables o conceptos, categorías en un contexto particular, se lleva a cabo la prueba de correlación mediante la estadística con la finalidad de conocer el nivel de asociación, intensidad o relación, tales correlaciones se sustentan en hipótesis sometidas a prueba.” (p.169)

### 3.3. Métodos de investigación

**Cabezas & Andrade, (2018)**, en su libro mencionan: “el método analítico entendido como la descomposición de un fenómeno en sus partes o elementos que constituyen, ha sido uno de los formas más utilizados a los largo de la vida del ser humano con el objetivo de acceder a las diversas facetas de la realidad” (p.18).

**Cabezas & Andrade, (2018)**, en su libro mencionan: “el método sintético es aquel que integra los componentes de un objeto de estudio, para estudiarlos en su totalidad es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos señalados por el análisis; en otras palabras que la síntesis significa reconstruir, volver a integrar las partes del todo; pero esta operación implica una superación respecto de la operación analítica, ya que no representa sólo la reconstrucción mecánica del todo, pues esto no permitirá avanzar en el conocimiento” (p.19).

### 3.4. Diseño de investigación

Corresponde al diseño correlacional, según **Sanchez & Reyes, (2021)**, “Se orienta a la determinación del grado de relación existente entre dos o más variables de interés en una muestra entre dos fenómenos o eventos observados, luego se relaciona mediante la técnica estadística de análisis de correlación” (p. 109). El esquema es:



#### **Dónde:**

M = Es la muestra

OY = Observación de la V1 Auditoria Financiera

OX = Observación de la V2 Toma de Decisiones

r = Correlación entre las variables

### 3.5. Población y muestra

#### **Población**

La población para el la investigación está constituida por 55 Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el Distrito de Chaupimarca, Pasco.

#### **Muestra**

La muestra es de 48 Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el Distrito de Chaupimarca, lo cual se calculo mediante la formula probabilística finita, a partir de una población N de 55 con un margen de error E de 5%, la distribución estándar Z de 1.96, la tasa de acierto p de 0.5 y tasa de fracaso q será de 0.5; estimando mediante la fórmula probabilística siguiente:

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

#### **Donde:**

N = Población

n = Muestra

Z = Distribución Estándar

E = Margen o probabilidad de error

p = Tasa de acierto o éxito

q = Tasa de fracaso o error

Reemplazando valores tenemos:

$$n = \frac{1.96^2 (0.5) (0.5) 55}{\phantom{E^2 (N-1) + Z^2 p q}}$$

$$0.05^2 (55-1) + 1.96^2 (0.5)$$

$$n = \underline{52.822}$$

$$1.0979$$

**n = 48 muestras**

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1. Técnicas de recolección de datos

La técnica para recolectar datos es la encuesta

#### 3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

Para el estudio se ha considerado el instrumento de cuestionario de acuerdo a la escla de Likert cuyos valores asignados son los siguientes:

Para los datos de la variable planificación estratégica será:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

### 3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

La selección del instrumento fue la escala de Likert y para la validación y fiabilidad del instrumento se aplicó con el Alfa de Cronbach por análisis de correlación y varianzas en el programa del SPSS de los 18 ítems considerados en el cuestionario, obteniendo el resultado siguiente:

**Tabla 2**

#### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,954	,955	18

Nota. El alfa de Cronbach se ejecuto con una muestra piloto.

La información estadística, nos muestra un Alfa de Cronbach de orden de 0.954 y 0.955 positivo muy alto cercano a uno, lo que nos quiere decir que nuestro instrumento es homogéneo y son confiables.

### **3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

El procesamiento de datos de las variables de estudio fue a partir de las encuestas que contiene los cuestionarios de escala de Likert para organizar la información y estimación, el mismo que se organizó, ordenó y agrupó los datos recolectados en el programa de Excel y luego fue exportado al SPSS para sus estimaciones respectivas de los resultados cada uno con sus interpretaciones y análisis de resultado, con el apoyo de la estadística descriptiva e inferencial para la prueba de hipótesis general y específica para ambas variables de estudio, para ello se utilizará el test estadístico de Pearson para verificar la relación entre las variables y dimensiones de la investigación.

### **3.9. Tratamiento estadístico**

La investigación en el primer término se utilizó la estadística descriptiva para las tablas de frecuencia, figuras, para las pruebas de hipótesis a nivel general y específica se aplicó el método de la estadística inferencial con el test de Pearson en el programa del SPSS.

### **3.10. Orientación ética filosófica y epistémica**

En el desarrollo de nuestra investigación se cumplió con la aplicación del estilo APA, en las citas y referencias bibliográficas, así como el cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la universidad, el código de Ética y los valores.



## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **4.1. Descripción del trabajo de campo**

El trabajo de campo se desarrolló primero con la recolección de datos de fuentes primarias mediante la técnica de encuesta y el instrumento cuestionario de tipo dicotómica, el mismo que se aplicó a los 48 Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el Distrito de Chaupimarca, Pasco, donde partimos el análisis y determinación de los resultados según las variables de estudio.

#### **4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados**

Primero presentamos los resultados de las encuestas con la estadística descriptiva, las tablas de frecuencias, los gráficos e interpretaciones respectivas, luego se presenta los resultados del test estadístico de Pearson de las hipótesis general y específico, según los objetivos logrados tanto general y específico utilizando el método estadístico inferencial mediante las tablas de correlación, cada una de ellas con sus debidas interpretaciones. A continuación, presentamos los resultados del estudio:

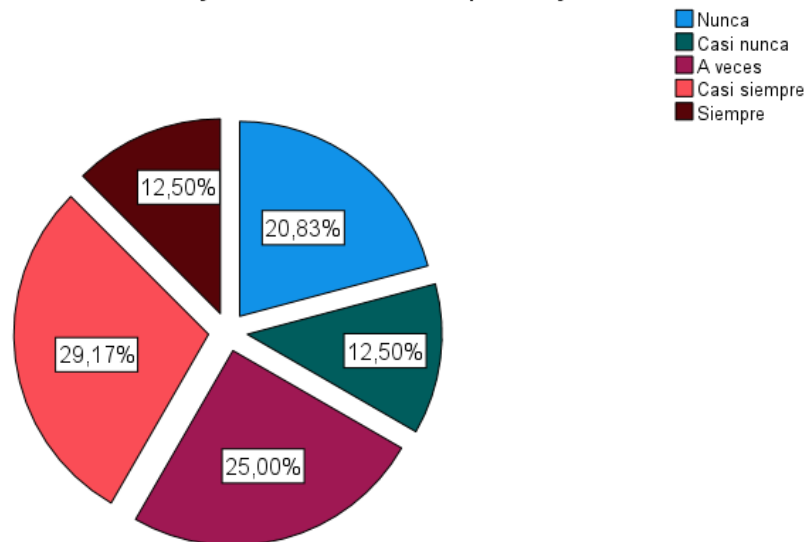
**Tabla 3**

**¿La planificación constituye una fase fundamental para la ejecución de la auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	20,8	20,8	20,8
	Casi nunca	6	12,5	12,5	33,3
	A veces	12	25,0	25,0	58,3
	Casi siempre	14	29,2	29,2	87,5
	Siempre	6	12,5	12,5	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 1**

**¿La planificación constituye una fase fundamental para la ejecución de la auditoría?**



**Interpretación:**

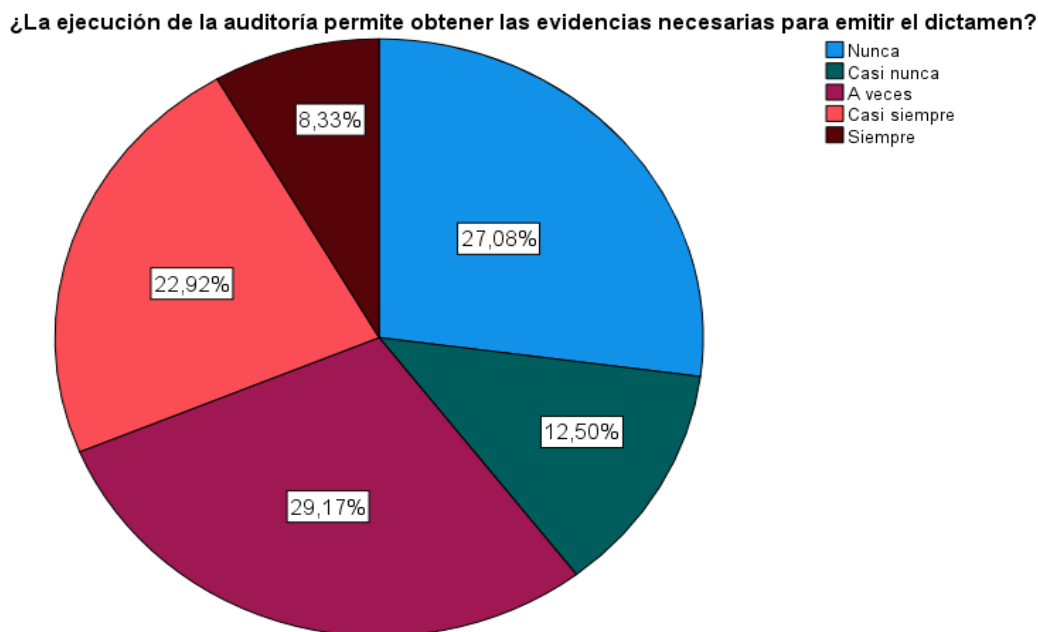
Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 29.17% afirman que casi siempre la planificación constituye una fase fundamental para la ejecución de la auditoría, el 25.00% dicen a veces, el 20.83% mencionan nunca, el 12.50% indican casi nunca y el 12.50% afirma que siempre la planificación constituye una fase fundamental para la ejecución de la auditoría.

**Tabla 4**

**¿La ejecución de la auditoría permite obtener las evidencias necesarias para emitir el dictamen?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	13	27,1	27,1	27,1
	Casi nunca	6	12,5	12,5	39,6
	A veces	14	29,2	29,2	68,8
	Casi siempre	11	22,9	22,9	91,7
	Siempre	4	8,3	8,3	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 2**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 29.17% afirman que a veces la ejecución de la auditoría permite obtener las evidencias necesarias para emitir el dictamen, el 27.08% dicen nunca, el 22.92% mencionan casi siempre, el 12.50% indican casi nunca y el 8.33% afirma que siempre la ejecución de la auditoría permite obtener las evidencias necesarias para emitir el dictamen.

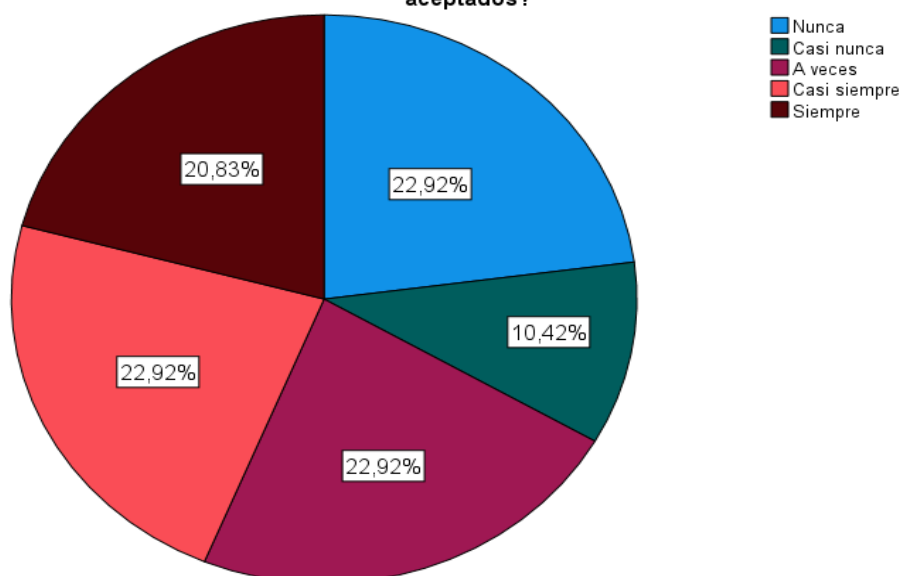
**Tabla 5**

**¿El informe de auditoría se fundamenta en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	11	22,9	22,9	22,9
	Casi nunca	5	10,4	10,4	33,3
	A veces	11	22,9	22,9	56,3
	Casi siempre	11	22,9	22,9	79,2
	Siempre	10	20,8	20,8	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 3**

**¿El informe de auditoría se fundamenta en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 22.92% afirman que casi siempre el informe de auditoría se fundamenta en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados, el 22.92% dicen a veces, el 22.92% mencionan nunca, el 20.83% indican siempre y el 10.42% afirma que casi nunca el informe de auditoría se fundamenta en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados.

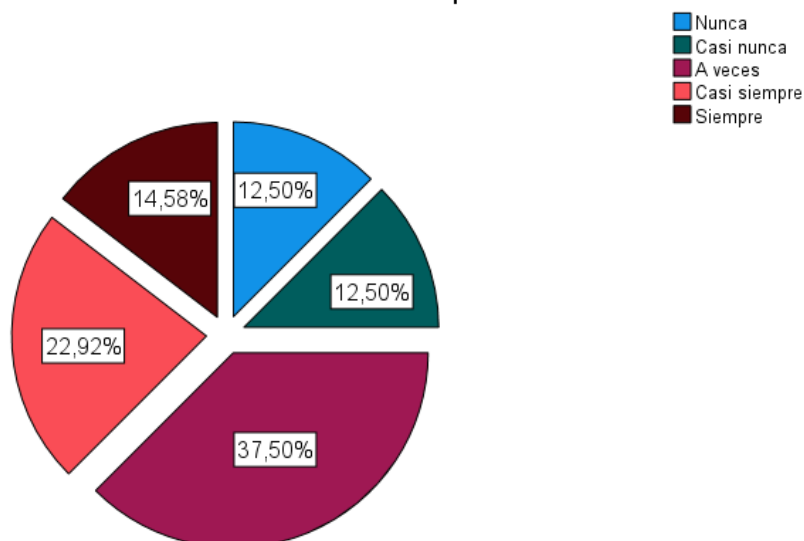
**Tabla 6**

***¿La auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes de la Mypes?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	6	12,5	12,5	25,0
	A veces	18	37,5	37,5	62,5
	Casi siempre	11	22,9	22,9	85,4
	Siempre	7	14,6	14,6	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 4**

**¿La auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes de la Mypes?**



**Interpretación:**

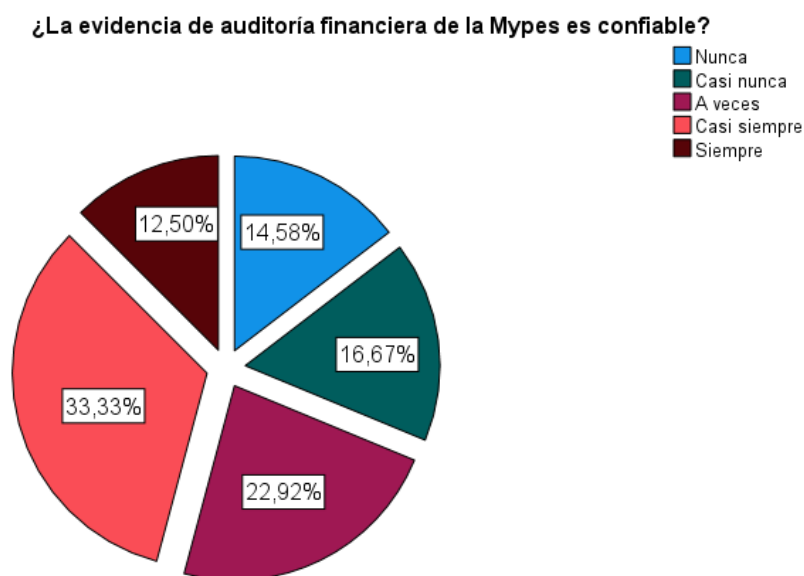
Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 37.50% afirman que a veces la auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes de la Mypes, el 22.92% dicen casi siempre, el 14.58% mencionan siempre, el 12.50% indican nunca y el 12.50% afirma que siempre la auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes de la Mypes.

**Tabla 7**

**¿La evidencia de auditoría financiera de la Mypes es confiable?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	14,6	14,6	14,6
	Casi nunca	8	16,7	16,7	31,3
	A veces	11	22,9	22,9	54,2
	Casi siempre	16	33,3	33,3	87,5
	Siempre	6	12,5	12,5	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 5**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 33.33% afirman que casi siempre la evidencia de auditoría financiera de la Mypes es confiable, el 22.92% dicen a veces, el 16.67% mencionan casi nunca, el 14.58% indican nunca y el 12.50% afirma que siempre la evidencia de auditoría financiera de la Mypes es confiable.

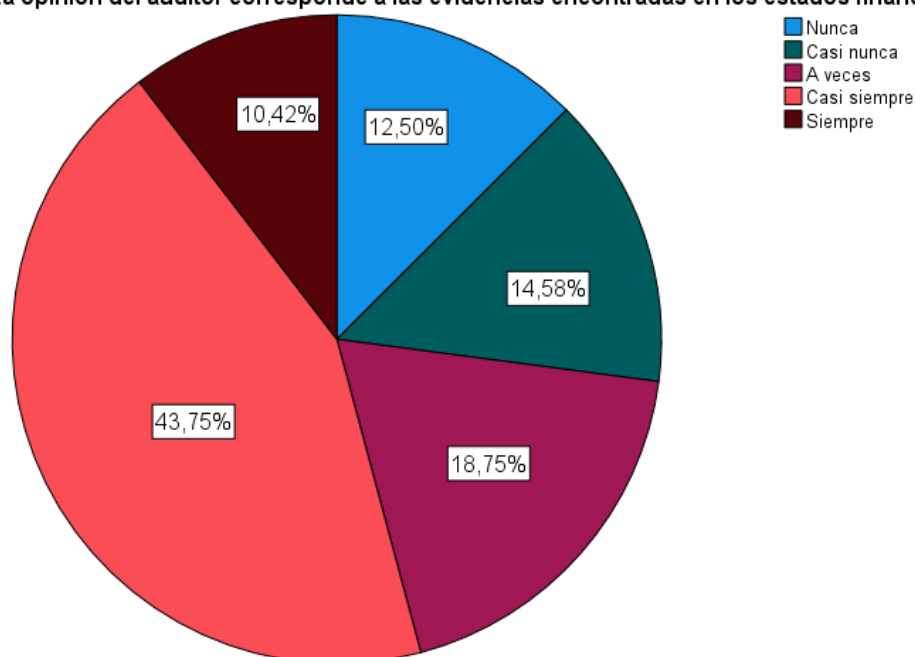
**Tabla 8**

**¿La opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	7	14,6	14,6	27,1
	A veces	9	18,8	18,8	45,8
	Casi siempre	21	43,8	43,8	89,6
	Siempre	5	10,4	10,4	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 6**

**¿La opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 43.75% afirman que casi siempre la opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros, el 18.75% dicen a veces, el 14.58% mencionan casi nunca, el 12.50% indican nunca y el 10.42% afirma que siempre la opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros.

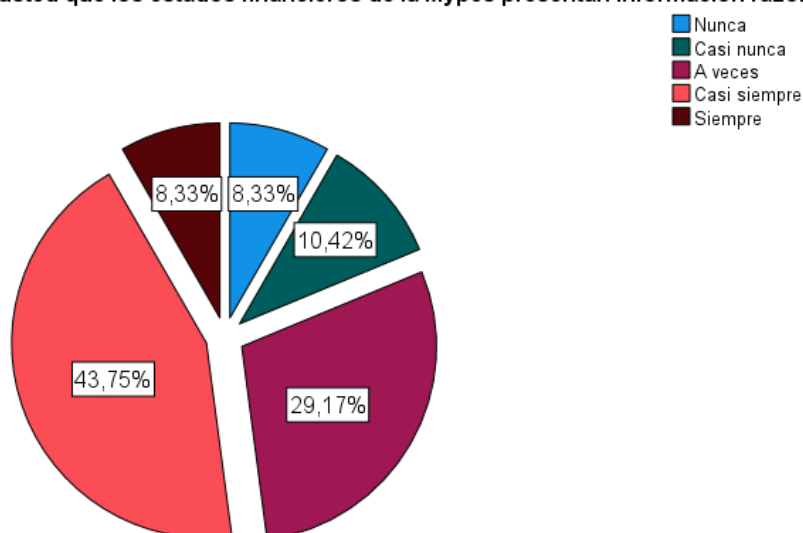
**Tabla 9**

***¿Considera usted que los estados financieros de la Mypes presentan información razonable?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	8,3	8,3	8,3
	Casi nunca	5	10,4	10,4	18,8
	A veces	14	29,2	29,2	47,9
	Casi siempre	21	43,8	43,8	91,7
	Siempre	4	8,3	8,3	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 7**

**¿Considera usted que los estados financieros de la Mypes presentan información razonable?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 43.75% afirman que casi siempre consideran que los estados financieros de la Mypes presentan información razonable, el 29.17% dicen a veces, el 10.42% mencionan casi nunca, el 8.33% indican nunca y el 8.33% afirma que siempre consideran que los estados financieros de la Mypes presentan información razonable.



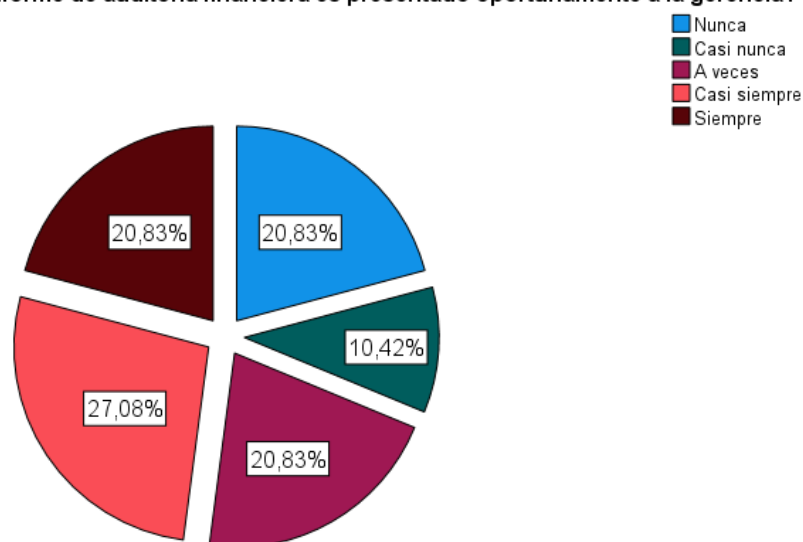
**Tabla 10**

**¿El informe de auditoría financiera es presentado oportunamente a la gerencia?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	20,8	20,8	20,8
	Casi nunca	5	10,4	10,4	31,3
	A veces	10	20,8	20,8	52,1
	Casi siempre	13	27,1	27,1	79,2
	Siempre	10	20,8	20,8	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 8**

**¿El informe de auditoría financiera es presentado oportunamente a la gerencia?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 27.08% afirman que casi siempre el informe de auditoría financiera es presentado oportunamente a la gerencia, el 20.83% dicen a veces, el 20.83% mencionan siempre, el 20.83% indican nunca y el 10.42% afirma que casi nunca el informe de auditoría financiera es presentado oportunamente a la gerencia.

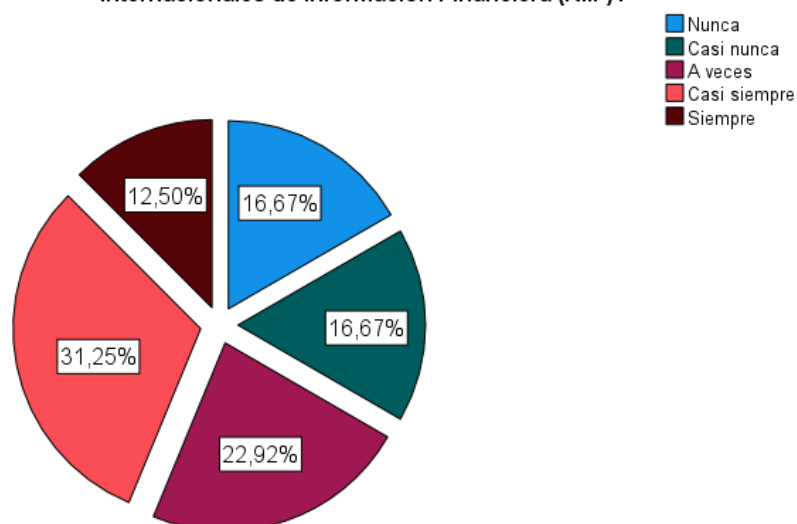
**Tabla 11**

***¿El informe de auditoría financiera muestra la confiabilidad de la información financiera respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	8	16,7	16,7	33,3
	A veces	11	22,9	22,9	56,3
	Casi siempre	15	31,3	31,3	87,5
	Siempre	6	12,5	12,5	100,0
	Total	48	100,0	100,0	

**Figura 9**

**¿El informe de auditoría financiera muestra la confiabilidad de la información financiera respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 31.25% afirman que casi siempre el informe de auditoría financiera muestra la confiabilidad de la información financiera respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), el 22.92% dicen a veces, el 16.67% mencionan casi nunca, el 16.67% indican nunca y el 12.50% afirma que siempre el informe de auditoría financiera muestra la confiabilidad de la información financiera respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

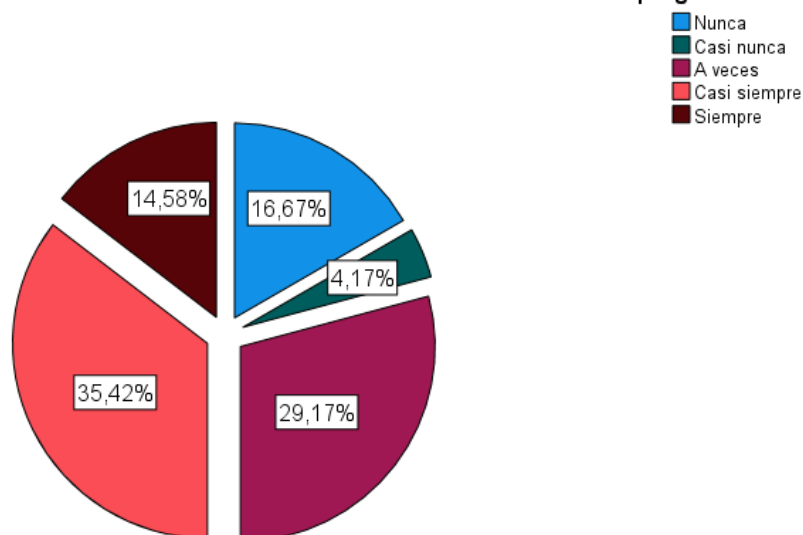
**Tabla 12**

***¿La fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la Mypes?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	16,7	16,7	16,7
	Casi nunca	2	4,2	4,2	20,8
	A veces	14	29,2	29,2	50,0
	Casi siempre	17	35,4	35,4	85,4
	Siempre	7	14,6	14,6	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 10**

**¿La fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la Mypes?**



**Interpretación:**

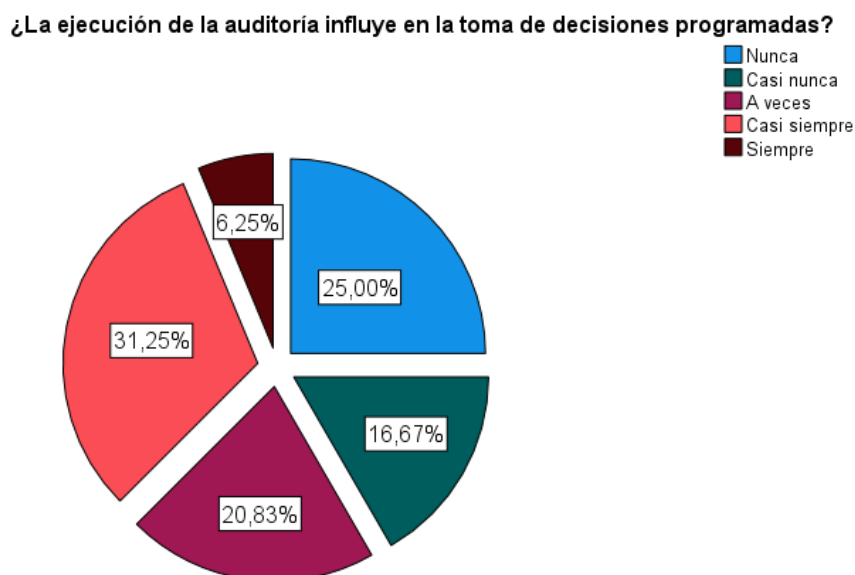
Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 35.42% afirman que casi siempre la fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la Mypes, el 29.17% dicen a veces, el 16.67% mencionan nunca, el 14.58% indican siempre y el 4.17% afirma que casi siempre la fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la Mypes.

**Tabla 13**

***¿La ejecución de la auditoría influye en la toma de decisiones programadas?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	25,0	25,0	25,0
	Casi nunca	8	16,7	16,7	41,7
	A veces	10	20,8	20,8	62,5
	Casi siempre	15	31,3	31,3	93,8
	Siempre	3	6,3	6,3	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 11**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 31.25% afirman que casi siempre la ejecución de la auditoría influye en la toma de decisiones programadas, el 25.00% dicen nunca, el 20.83% mencionan a veces, el 16.67% indican casi nunca y el 6.25% afirma que siempre la ejecución de la auditoría influye en la toma de decisiones programadas.

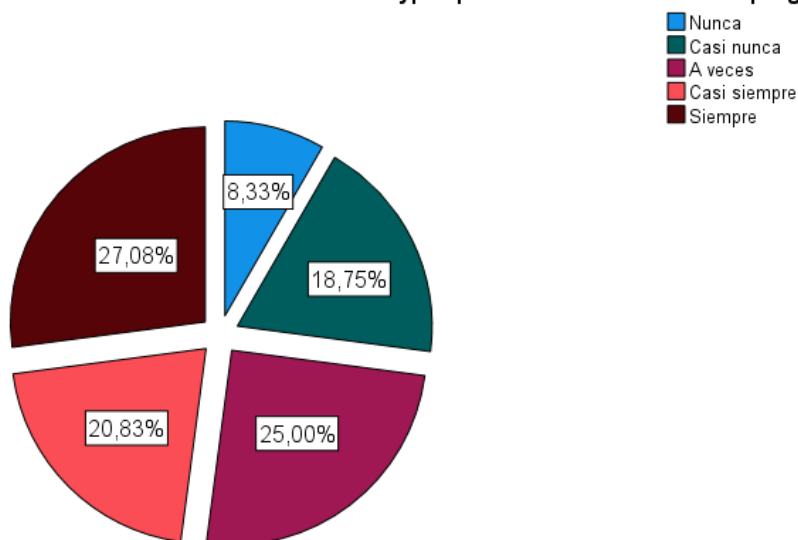
**Tabla 14**

***¿El informe de auditoría financiera es utilizado en la Mypes para la toma de decisiones programadas?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	8,3	8,3	8,3
	Casi nunca	9	18,8	18,8	27,1
	A veces	12	25,0	25,0	52,1
	Casi siempre	10	20,8	20,8	72,9
	Siempre	13	27,1	27,1	100,0
	Total	48	100,0	100,0	

**Figura 12**

**¿El informe de auditoría financiera es utilizado en la Mypes para la toma de decisiones programadas?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 27.08% afirman que siempre el informe de auditoría financiera es utilizado en la Mypes para la toma de decisiones programadas, el 25.00% dicen a veces, el 20.83% mencionan casi siempre, el 18.75% indican casi nunca y el 8.33% afirma que nunca el informe de auditoría financiera es utilizado en la Mypes para la toma de decisiones programadas.

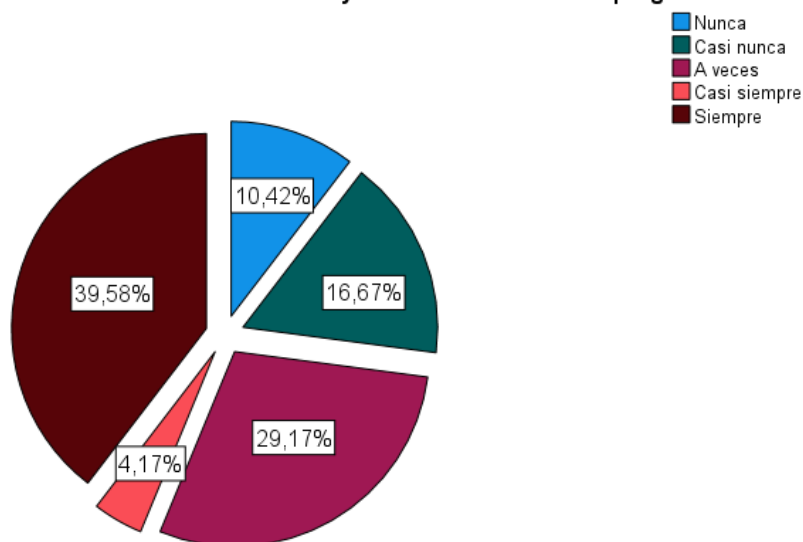
**Tabla 15**

***¿Las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	10,4	10,4	10,4
	Casi nunca	8	16,7	16,7	27,1
	A veces	14	29,2	29,2	56,3
	Casi siempre	2	4,2	4,2	60,4
	Siempre	19	39,6	39,6	100,0
	Total	48	100,0	100,0	

**Figura 13**

**¿Las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 39.58% afirman que siempre las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la Mypes, el 29.17% dicen a veces, el 16.67% mencionan casi nunca, el 10.42% indican nunca y el 4.17% afirma que casi siempre las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la Mypes.

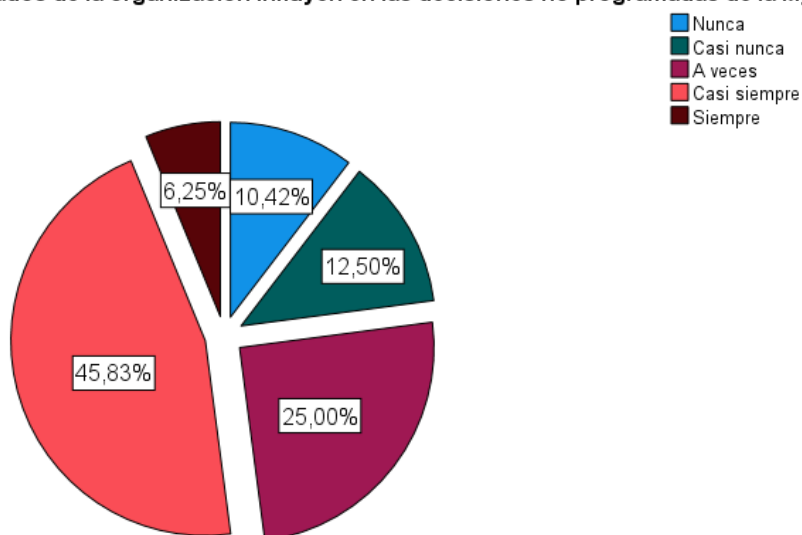
**Tabla 16**

***¿Los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	10,4	10,4	10,4
	Casi nunca	6	12,5	12,5	22,9
	A veces	12	25,0	25,0	47,9
	Casi siempre	22	45,8	45,8	93,8
	Siempre	3	6,3	6,3	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 14**

**¿Los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 45.83% afirman que casi siempre los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la Mypes, el 25.00% dicen a veces, el 12.50% mencionan casi nunca, el 10.42% indican nunca y el 6.25% afirma que siempre los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la Mypes.

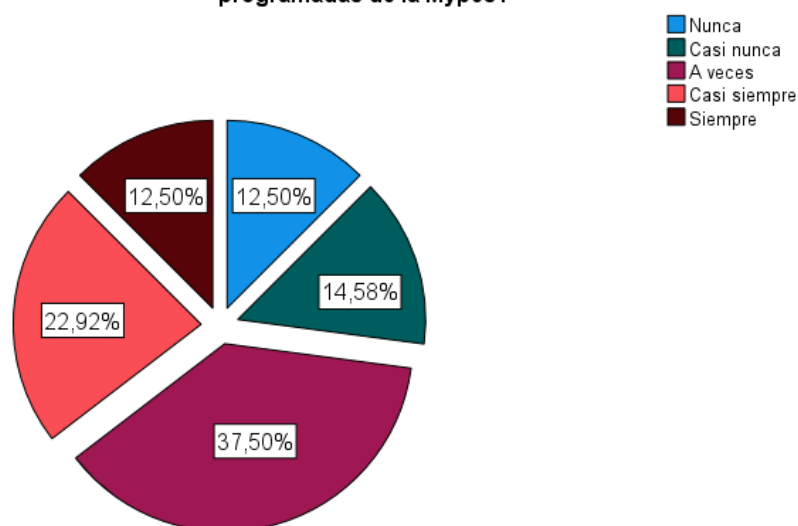
**Tabla 17**

**¿Las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas de la Mypes?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	7	14,6	14,6	27,1
	A veces	18	37,5	37,5	64,6
	Casi siempre	11	22,9	22,9	87,5
	Siempre	6	12,5	12,5	100,0
	Total	48	100,0	100,0	

**Figura 15**

**¿Las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas de la Mypes?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 37.50% afirman que a veces las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas de la Mypes, el 22.92% dicen casi siempre, el 14.58% mencionan casi nunca, el 12.50% indican nunca y el 12.50% afirma que siempre las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas de la Mypes.



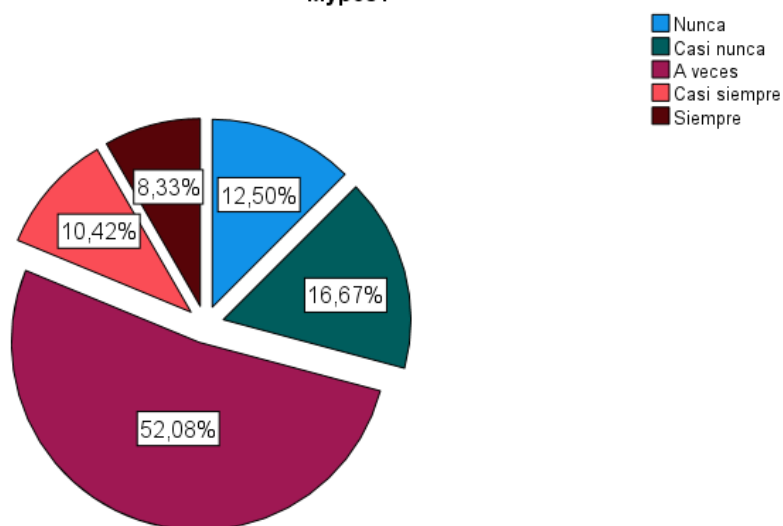
**Tabla 18**

***¿El informe de auditoría financiera contribuye a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	8	16,7	16,7	29,2
	A veces	25	52,1	52,1	81,3
	Casi siempre	5	10,4	10,4	91,7
	Siempre	4	8,3	8,3	100,0
	Total	48	100,0	100,0	

**Figura 16**

**¿El informe de auditoría financiera contribuye a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 52.08% afirman que a veces los informes de auditoría financiera contribuyen a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes, el 16.67% dicen casi nunca, el 12.50% mencionan nunca, el 10.42% indican casi siempre y el 8.33% afirma que siempre los informes de auditoría financiera contribuyen a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes.

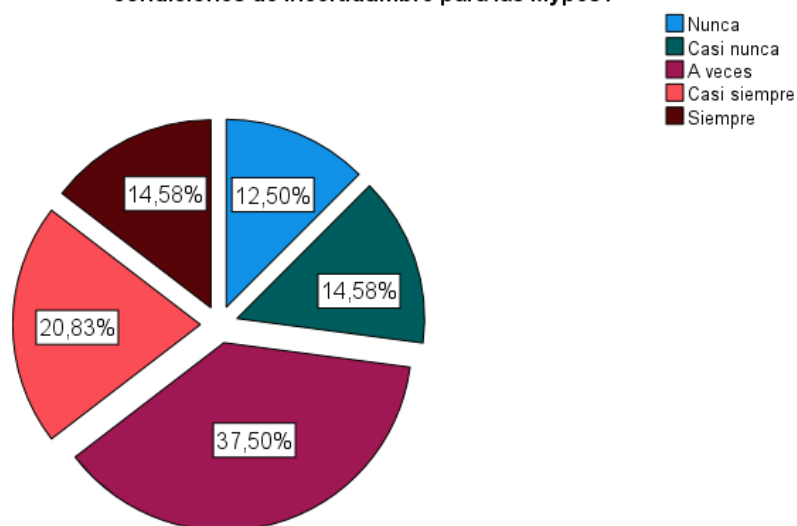
**Tabla 19**

***¿Los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre para las Mypes?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	7	14,6	14,6	27,1
	A veces	18	37,5	37,5	64,6
	Casi siempre	10	20,8	20,8	85,4
	Siempre	7	14,6	14,6	100,0
	Total		48	100,0	100,0

**Figura 17**

**¿Los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre para las Mypes?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 37.50% afirman que a veces los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre para las Mypes, el 20.83% dicen casi siempre, el 14.58% mencionan casi nunca, el 14.58% indican siempre y el 12.50% afirma que nunca los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre para las Mypes.

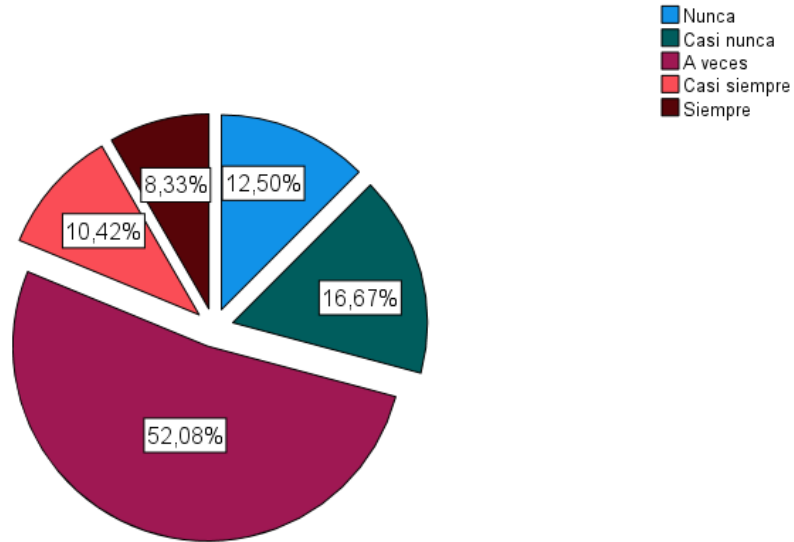
**Tabla 20**

***¿El dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes?***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	8	16,7	16,7	29,2
	A veces	25	52,1	52,1	81,3
	Casi siempre	5	10,4	10,4	91,7
	Siempre	4	8,3	8,3	100,0
	Total	48	100,0	100,0	

**Figura 18**

**¿El dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 48 encuestados, el 52.08% afirman que a veces el dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes, el 16.67% dicen casi nunca, el 12.50% mencionan nunca, el 10.42% indican casi siempre y el 8.33% afirma que siempre el dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes.

### 4.3. Prueba de hipótesis

#### Hipotesis general

**Ho:** La auditoria financiera no se relaciona significativamente con la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Ha:** La auditoria financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Tabla 21**

#### *Correlaciones de la auditoria financiera y toma de decisiones*

		AUDITORIA FINANCIERA	TOMA DE DECISIONES
AUDITORIA FINANCIERA	Correlación de Pearson	1	,866**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	48	48
TOMA DE DECISIONES	Correlación de Pearson	,866**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	48	48

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

Nota. Elaboración propia según encuestas a los MYPES.

#### **Interpretación**

Según el resultado del test estadístico de Pearson, tenemos un coeficiente de correlación de 0.866, en donde podemos afirmar que existe una correlación positiva alta a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y concluimos que, la auditoria financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones

en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Prueba de hipótesis específica 1**

**Ho:** La auditoria financiera no se relaciona significativamente con las decisiones programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Ha:** La auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Tabla 22**

**Correlaciones auditoria financiera y decisiones programadas**

		AUDITORIA FINANCIERA	Decisiones Programadas
AUDITORIA FINANCIERA	Correlación de Pearson	1	,796**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	48	48
Decisiones Programadas	Correlación de Pearson	,796**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	48	48

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

Nota. Elaboración propia según encuestas a los MYPES.

**Interpretación**

Según el resultado del test estadístico de Pearson, tenemos un coeficiente de correlación de 0.796, en donde podemos afirmar que existe una correlación positiva alta a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y concluimos que, la auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones

programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Prueba de hipótesis específica 2**

**Ho:** La auditoria financiera no se relaciona significativamente con las decisiones no programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Ha:** La auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones no programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Tabla 23**

**Correlaciones auditoria financiera y decisiones no programadas**

		AUDITORIA FINANCIERA	Decisiones no Programadas
AUDITORIA FINANCIERA	Correlación de Pearson	1	,848**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	48	48
Decisiones no Programadas	Correlación de Pearson	,848**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	48	48

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

**Interpretación**

Según el resultado del test estadístico de Pearson, tenemos un coeficiente de correlación de 0.848, en donde podemos afirmar que existe una correlación positiva alta a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y concluimos que, la auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones no programadas de las Mypes

dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

### Prueba de hipótesis específica 3

**Ho:** La auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones bajo condición de incertidumbre de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Ha:** La auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones bajo condición de incertidumbre de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

**Tabla 24**

#### *Correlaciones auditoria financiera y decisiones bajo condiciones de incertidumbre*

		AUDITORIA FINANCIERA	Decisiones Bajo Condiciones de Incertidumbre
AUDITORIA FINANCIERA	Correlación de Pearson	1	,783**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	48	48
Decisiones Bajo Condiciones de Incertidumbre	Correlación de Pearson	,783**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	48	48

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

Nota. Elaboración propia según encuestas a los MYPES.

### Interpretación

Según el resultado del test estadístico de Pearson, tenemos un coeficiente de correlación de 0.783, en donde podemos afirmar que existe una correlación

positiva alta a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y concluimos que, la auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones bajo condición de incertidumbre de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

#### **4.4. Discusión de resultados**

En la investigación al determinar la relación de la auditoria financiera y la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022, se logró encontrar el p-calculado  $0.000 < 0.05$  p-tabular, a través de la prueba de Pearson, el mismo que nos da a entender que existe relación entre ambas variables de estudio, lo que nos quiere decir que la auditoria financiera según las fases de la auditoria financiera, evidencias de la auditoria e informe de la auditoria financiera tiende a relacionarse con la toma de decisiones según las decisiones programadas, decisiones no programadas y decisiones bajo condiciones de incertidumbre.

Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación, donde refiere que existe relación significativa entre la la auditoria financiera con la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

Estos resultados son corroborados por **Valiente, (2021)**, Los resultados del análisis de datos la información recopilada permite evidencia suficiente de que tienen un efecto auditoría financiera en la toma de decisiones de Palacios &



Asociados Agentes de Decisión Aduana S.A., Callao – 2019 esto fue confirmado mediante pruebas de hipótesis, su valor p es 0,029 de manera similar, el coeficiente de correlación se puede mostrar como .561, que refleja la relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones grado moderado de correlación positiva. Según **Lopez & Minaya, (2023)**, La relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones de las pequeñas y microempresas de Huaraz en el año 2022 es estadísticamente significativa, la significancia es igual a 0.000, y según el nivel de detección de correlación de Pearson es 0.516, el valor se considera una correlación directa medio, la auditoría financiera se realiza bien Cuanto más o mejor, considerando las distintas etapas de la auditoría financiera, la evidencia de auditoría y la presentación de informes adecuados, las decisiones comerciales planificadas y no planificadas también serán de mayor o mayor calidad bien, por su parte **La Torre, (2019)**, Se ha establecido que una auditoría financiera puede proporcionar información esencial para la toma de decisiones a las medianas empresas Centro Comercial Gamarra Lima Metropolitana; planificar, conducir o formular, informar y dar seguimiento a las recomendaciones de una auditoría financiera o de una auditoría de estados financieros. Se establece que la planificación de la auditoría financiera puede brindar los elementos necesarios para la toma de decisiones de las medianas empresas del centro comercial de Gamarra, Lima Metropolitana; Se proporciona todo el equipo necesario para poder realizar una auditoría financiera y según **Faustino, (2017)**, La auditoría financiera contribuye a la toma efectiva de decisiones en la Empresa Productora de Agregados para la Construcción de Lima Metropolitana

mediante la planificación, ejecución, presentación de informes y seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera.

En este sentido bajo lo referido anteriormente y analizando los resultados de otros investigadores, podemos confirmar que mientras más se realiza la auditoría financiera, mejora la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

## CONCLUSIONES

En el desarrollo del trabajo de investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Según el resultado del test estadístico de Pearson, tenemos un coeficiente de correlación de 0.866, en donde podemos afirmar que existe una correlación positiva alta a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y concluimos que, la auditoría financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones en las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.
2. Según el resultado del test estadístico de Pearson, tenemos un coeficiente de correlación de 0.796, en donde podemos afirmar que existe una correlación positiva alta a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y concluimos que, la auditoría financiera se relaciona significativamente con las decisiones programadas de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.
3. Según el resultado del test estadístico de Pearson, tenemos un coeficiente de correlación de 0.848, en donde podemos afirmar que existe una correlación positiva alta a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y concluimos que, la auditoría financiera se relaciona significativamente con las decisiones no programadas de las Mypes

dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

4. Según el resultado del test estadístico de Pearson, tenemos un coeficiente de correlación de 0.783, en donde podemos afirmar que existe una correlación positiva alta a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.000 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna y concluimos que, la auditoria financiera se relaciona significativamente con las decisiones bajo condición de incertidumbre de las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, Pasco 2022.

## **RECOMENDACIONES**

1. Las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, deben mejorar mostrar las evidencias de la auditoria financiera, para confirmar la confiabilidad de la información.
2. Las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, deben mejorar la presentación oportuna del informe de auditoría financiera a la gerencia.
3. Las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, deben mejorar en los informes de auditoría financiera que contribuyen a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes.
4. Las Mypes dedicadas a la venta de partes, piezas y accesorios de vehículos en el distrito de Chaupimarca, debe mejorar con el dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alegra. (5 de julio de 2022). *Conoce el concepto de auditoría financiera*. Obtenido de ¿Qué es una auditoría financiera?: <https://blog.alegra.com/auditoria-financiera/>
- Almaraz, I. (2007). *Análisis de los factores que intervienen en la toma de decisiones de los administradores dentro de las organizaciones*. Querétaro: UNiversidad Autónoma de Querétaro.
- Altamirano, R., & Guevara, L. (2019). ). *Evaluación de la auditoría financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales de la Municipalidad Provincial de Rioja, Región San Martín, año 2017*. Tarapoto Perú: UNSMT <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3404>.
- Aviléz, R. (2019). *Auditoría financiera para la toma de decisiones en la constructora “pastaza copazing. c.a”, parroquia puyo, provincia pastaza, periodo 2017*. Tena Ecuador: ESPCH.
- Baldeón, B., & Fernández, M. (2020). *La auditoría financiera y su relación en la gestión de las MYPES del distrito de Chaupimarca - Pasco, 2019*. Pasco Perú: UNDAC Obtenido de Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión [http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1849/1/T026\\_42801583\\_T.pdf](http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1849/1/T026_42801583_T.pdf).
- Cabezas, E., & Andrade, D. (2018). *Introducción a la Metodología de la INvestigación Científica*. Sangolqui Ecuador: ESPE.
- Cañibano, L. (1996). : *Curso de auditoría contable*. Madrid España: Pirámide 4ta. Edición.
- Cashin, J., Neuwirth, P., & Levy, J. (2011). *Manual de auditoría*. Madrid España: Mc Graw-Hill Inc.
- Chávez, (2010), *Toma de decisiones*, ed. San Marcos Lima Perú.
- Chiavenato, I. (2007). *Gestión del Talento Humano*. México: McGrawHill.

- Chiavenato, I. (2009). *Comportamiento Organizacional*. Bogotá: McGraw-Hill.
- Cordova, F. (2017). “*El análisis financiero y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda., cantón Tisaleo*”. Ambato Ecuador: UTA.
- Euroinnova, I. (12 de setiembre de 2023). *Business Management Administración y dirección de empresas*. Obtenido de Tu futuro en la Administración y Dirección de Empresas: <https://www.euroinnova.edu.es/business-management/administracion-y-direccion-de-empresas>
- Faustino, K. (2017). *Auditoría financiera para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en lima metropolitana*. Lima Perú: UIGV.
- George, H. (1999). *Toma de Decisiones en la Gerencia*. México: Trillas.
- Hermanson, R., Edwards, J., & Maher, M. (2019). *Principios de Contabilidad: Una perspectiva empresarial*. Obtenido de Global Text. Volumen 1. Contabilidad Financiera.: Octava Edición <https://doku.pub/documents/principios-de-contabilidad-vol1-z0x24kwowwqn>.
- INCP, I. (26 de agosto de 2023). *Conozca un poco más la NIA 500 – Evidencia de Auditoría*. Obtenido de ¿Qué información debe utilizar el auditor como evidencia de Auditoría? : <https://incp.org.co/conozca-poco-mas-la-nia-500-evidencia-auditoria/#:~:text=La%20evidencia%20de%20auditor%C3%ADa%20es,financieros%2C%20como%20otra%20informaci%C3%B3n%20complementaria>.
- Jones, G., & George, J. (2009). *Administración Contemporánea*. México: McGraw-Hill.

- La Torre, V. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial gamarra de lima metropolitana*. Lima Perú: UNFV.
- Lopez, R., & Minaya, M. (2023). *Auditoría financiera y toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022*. Huaraz Perú: UCV.
- Omeñaca, J. (2017). *Contabilidad General*. . Barcelona España: Ediciones Deusto.
- Sampiere, R., & Fernandez, C. (2019). *Metodología de la Investigación: Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. México: McGrawHill.
- Sanchez & Reyes, (2021). *Metodología de la investigación científica*. Ed. San Marcosw Lima Perú
- Taris, M. (2017). *La auditoría financiera y su influencia para la toma de decisiones gerenciales en las medianas empresas del sector industrial en Guayaquil*. Guayaquil Ecuador: Tesis de post grado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil.
- UNIR. (15 de diciembre de 2021). *¿Qué es la auditoría financiera o contable?* Obtenido de La auditoría financiera o auditoría contable: <https://www.unir.net/empresa/revista/auditoria-financiera/#:~:text=La%20auditor%C3%ADa%20financiera%20o%20auditor%C3%ADa,de%20las%20normas%20contables%20vigentes>.
- Valderrama, S. (2019). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica cuantitativa, cualitativa y mixta*. Lima Perú: Ed. San Marcos.
- Valiente, S. (2021). *Auditoría Financiera y su Influencia en la Toma de Decisiones de Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A, Callao – 2019*. Lima Perú: UPA.



Yarasca, P. (2012). *Auditoría: Fundamentos con un Enfoque Moderno-Fase del proceso de la Auditoría con Aplicación de casos prácticos*. Lima Perú: Santa Rosa S.A.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alegra. (5 de julio de 2022). *Conoce el concepto de auditoría financiera*. Obtenido de ¿Qué es una auditoría financiera?: <https://blog.alegra.com/auditoria-financiera/>
- Almaraz, I. (2007). *Análisis de los factores que intervienen en la toma de decisiones de los administradores dentro de las organizaciones*. Querétaro: UNiversidad Autónoma de Querétaro.
- Altamirano, R., & Guevara, L. (2019). ). *Evaluación de la auditoría financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales de la Municipalidad Provincial de Rioja, Región San Martín, año 2017*. Tarapoto Perú: UNSMT <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3404>.
- Aviléz, R. (2019). *Auditoría financiera para la toma de decisiones en la constructora “pastaza copazing. c.a”, parroquia puyo, provincia pastaza, periodo 2017*. Tena Ecuador: ESPCH.
- Baldeón, B., & Fernández, M. (2020). *La auditoría financiera y su relación en la gestión de las MYPES del distrito de Chaupimarca - Pasco, 2019*. Pasco Perú: UNDAC Obtenido de Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión [http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1849/1/T026\\_42801583\\_T.pdf](http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1849/1/T026_42801583_T.pdf).
- Cabezas, E., & Andrade, D. (2018). *Introducción a la Metodología de la INvestigación Científica*. Sangolqui Ecuador: ESPE.
- Cañibano, L. (1996). : *Curso de auditoría contable*. Madrid España: Pirámide 4ta. Edición.
- Cashin, J., Neuwirth, P., & Levy, J. (2011). *Manual de auditoría*. Madrid España: Mc Graw-Hill Inc.
- Chávez, (2010), *Toma de decisiones*, ed. San Marcos Lima Perú.
- Chiavenato, I. (2007). *Gestión del Talento Humano*. México: McGrawHill.

- Chiavenato, I. (2009). *Comportamiento Organizacional*. Bogotá: McGraw-Hill.
- Cordova, F. (2017). “*El análisis financiero y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda., cantón Tisaleo*”. Ambato Ecuador: UTA.
- Euroinnova, I. (12 de setiembre de 2023). *Business Management Administración y dirección de empresas*. Obtenido de Tu futuro en la Administración y Dirección de Empresas: <https://www.euroinnova.edu.es/business-management/administracion-y-direccion-de-empresas>
- Faustino, K. (2017). *Auditoría financiera para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en lima metropolitana*. Lima Perú: UIGV.
- George, H. (1999). *Toma de Decisiones en la Gerencia*. México: Trillas.
- Hermanson, R., Edwards, J., & Maher, M. (2019). *Principios de Contabilidad: Una perspectiva empresarial*. Obtenido de Global Text. Volumen 1. Contabilidad Financiera.: Octava Edición <https://doku.pub/documents/principios-de-contabilidad-vol1-z0x24kwowwqn>.
- INCP, I. (26 de agosto de 2023). *Conozca un poco más la NIA 500 – Evidencia de Auditoría*. Obtenido de ¿Qué información debe utilizar el auditor como evidencia de Auditoría? : <https://incp.org.co/conozca-poco-mas-la-nia-500-evidencia-auditoria/#:~:text=La%20evidencia%20de%20auditor%C3%ADa%20es,financieros%2C%20como%20otra%20informaci%C3%B3n%20complementaria>.
- Jones, G., & George, J. (2009). *Administración Contemporánea*. México: McGraw-Hill.

- La Torre, V. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial gamarra de lima metropolitana*. Lima Perú: UNFV.
- Lopez, R., & Minaya, M. (2023). *Auditoría financiera y toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022*. Huaraz Perú: UCV.
- Omeñaca, J. (2017). *Contabilidad General*. . Barcelona España: Ediciones Deusto.
- Sampiere, R., & Fernandez, C. (2019). *Metodología de la Investigación: Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. México: McGrawHill.
- Sanchez & Reyes, (2021). *Metodología de la investigación científica*. Ed. San Marcosw Lima Perú
- Taris, M. (2017). *La auditoría financiera y su influencia para la toma de decisiones gerenciales en las medianas empresas del sector industrial en Guayaquil*. Guayaquil Ecuador: Tesis de post grado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil.
- UNIR. (15 de diciembre de 2021). *¿Qué es la auditoría financiera o contable?* Obtenido de La auditoría financiera o auditoría contable: <https://www.unir.net/empresa/revista/auditoria-financiera/#:~:text=La%20auditor%C3%ADa%20financiera%20o%20auditor%C3%ADa,de%20las%20normas%20contables%20vigentes>.
- Valderrama, S. (2019). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica cuantitativa, cualitativa y mixta*. Lima Perú: Ed. San Marcos.
- Valiente, S. (2021). *Auditoría Financiera y su Influencia en la Toma de Decisiones de Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A, Callao – 2019*. Lima Perú: UPA.

Yarasca, P. (2012). *Auditoría: Fundamentos con un Enfoque Moderno-Fase del proceso de la Auditoría con Aplicación de casos prácticos*. Lima Perú: Santa Rosa S.A.

## **ANEXOS**

- Instrumentos de Recolección de datos.
- Procedimiento de validación y confiabilidad

## Cuestionario Variable: Auditoria Financiera

**INSTRUCCIONES:** El cuestionario está dirigido las Mypes dedicadas a la Venta de Partes, Piezas y Accesorios de Vehículos en el Distrito de Chaupimarca, para recopilar información referente a la Autoria Financiera y Toma de Decisiones, cuyo objetivo es netamente estudio de investigación académico, cada una de ellas va acompañada de una escala con cinco alternativas de respuestas, responda la alternativa que estime conveniente.

Escala de Liker:

<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
1	2	3	4	5

<b>Escala</b>		<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
<b>V.I. AUDITORIA FINANCIERA</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Ítems</b>	<b>Fases de la Auditoria Financiera</b>					
1	¿La planificación constituye una fase fundamental para la ejecución de la auditoría?					
2	¿La ejecución de la auditoría permite obtener las evidencias necesarias para emitir el dictamen?					
3	¿El informe de auditoría se fundamenta en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados?					
	<b>Evidencias de la Auditoria Financiera</b>					
4	¿La auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes de la Mypes?					
5	¿La evidencia de auditoría financiera de la Mypes es confiable?					
6	¿La opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros?					
	<b>Informe de la Auditoria Financiera</b>					
7	¿Considera usted que los estados financieros de la Mypes presentan información razonable?					
8	¿El informe de auditoría financiera es presentado oportunamente a la gerencia?					
9	¿El informe de auditoría financiera muestra la confiabilidad de la información financiera respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?					

**Gracias por su respuesta**

## Cuestionario Variable: Toma de Decisiones

**INSTRUCCIONES:** El cuestionario está dirigido las Mypes dedicadas a la Venta de Partes, Piezas y Accesorios de Vehículos en el Distrito de Chaupimarca, para recopilar información referente a la Autoria Financiera y Toma de Decisiones, cuyo objetivo es netamente estudio de investigación académico, cada una de ellas va acompañada de una escala con cinco alternativas de respuestas, responda la alternativa que estime conveniente.

Escala de Liker

<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
1	2	3	4	5

<b>Escala</b>		<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Nunca</b>
<b>V.D. TOMA DE DECISIONES</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Ítems</b>	<b>D1. Decisiones programadas</b>					
10	¿La fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la Mypes?					
11	¿La ejecución de la auditoría influye en la toma de decisiones programadas?					
12	¿El informe de auditoría financiera es utilizado en la Mypes para la toma de decisiones programadas?					
	<b>D2. Decisiones no programadas</b>					
13	¿Las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?					
14	¿Los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?					
15	¿Las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas de la Mypes?					
	<b>D3. Decisiones bajo condiciones de incertidumbre</b>					
16	¿El informe de auditoría financiera contribuye a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes?					
17	¿Los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre para las Mypes?					
18	¿El dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes?					

**Gracias por su respuesta**



## Procesamiento de validación del instrumento con el Alfa de Cronbach

### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach basada en elementos		
Alfa de Cronbach	estandarizados	N de elementos
,954	,955	18

### *Estadísticas de elemento*

	Media	Desviación estándar	N
¿La planificación constituye una fase fundamental para la ejecución de la auditoría?	3,00	1,337	48
¿La ejecución de la auditoría permite obtener las evidencias necesarias para emitir el dictamen?	2,73	1,317	48
¿El informe de auditoría se fundamenta en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados?	3,08	1,456	48
¿La auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes de la Mypes?	3,15	1,203	48
¿La evidencia de auditoría financiera de la Mypes es confiable?	3,13	1,265	48
¿La opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros?	3,25	1,212	48
¿Considera usted que los estados financieros de la Mypes presentan información razonable?	3,33	1,059	48
¿El informe de auditoría financiera es presentado oportunamente a la gerencia?	3,17	1,434	48
¿El informe de auditoría financiera muestra la confiabilidad de la información financiera respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?	3,06	1,295	48
¿La fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la Mypes?	3,27	1,267	48
¿La ejecución de la auditoría influye en la toma de decisiones programadas?	2,77	1,309	48
¿El informe de auditoría financiera es utilizado en la Mypes para la toma de decisiones programadas?	3,40	1,300	48

¿Las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?	3,46	1,429	48
¿Los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?	3,25	1,101	48
¿Las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas de la Mypes?	3,08	1,182	48
¿El informe de auditoría financiera contribuye a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes?	2,85	1,052	48
¿Los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre para las Mypes?	3,10	1,207	48
¿El dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes?	2,85	1,052	48

**Validacion del instrumento por cada pregunta independientemente con el Alfa de Cronbach**

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿La planificación constituye una fase fundamental para la ejecución de la auditoría?	52,94	249,379	,839	,949
¿La ejecución de la auditoría permite obtener las evidencias necesarias para emitir el dictamen?	53,21	256,977	,660	,952
¿El informe de auditoría se fundamenta en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados?	52,85	247,617	,804	,950
¿La auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes de la Mypes?	52,79	254,764	,791	,950
¿La evidencia de auditoría financiera de la Mypes es confiable?	52,81	258,496	,651	,953

¿La opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros?	52,69	264,134	,532	,954
¿Considera usted que los estados financieros de la Mypes presentan información razonable?	52,60	262,159	,679	,952
¿El informe de auditoría financiera es presentado oportunamente a la gerencia?	52,77	246,138	,853	,949
¿El informe de auditoría financiera muestra la confiabilidad de la información financiera respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?	52,88	260,239	,590	,954
¿La fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la Mypes?	52,67	253,291	,785	,950
¿La ejecución de la auditoría influye en la toma de decisiones programadas?	53,17	253,929	,742	,951
¿El informe de auditoría financiera es utilizado en la Mypes para la toma de decisiones programadas?	52,54	267,998	,396	,957
¿Las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?	52,48	252,553	,704	,952
¿Los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la Mypes?	52,69	256,177	,828	,950
¿Las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas de la Mypes?	52,85	256,893	,746	,951

¿El informe de auditoría financiera contribuye a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre por la Mypes?	53,08	258,759	,789	,951
¿Los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre para las Mypes?	52,83	255,206	,775	,951
¿El dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la Mypes?	53,08	258,759	,789	,951

---