



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Auditoría financiera y toma de decisiones en las micro y
pequeñas empresas de Huaraz, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORAS:

Lopez Gonzales, Rosa Angelica (orcid.org/0000-0002-2656-1346)

Minaya Mautino, Maria Isabel (orcid.org/0000-0002-9897-9243)

ASESOR:

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastian (orcid.org/0000-0002-9447-8683)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoria

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

HUARAZ – PERÚ

2023

Dedicatoria

Dedicamos este trabajo principalmente a Dios, por habernos dado la vida y permitirnos el haber llegado hasta este momento tan importante de nuestra formación profesional. A nuestros padres por ser los pilares más importantes y por demostrarnos siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones.

Agradecimiento

En agradecimiento a Dios por ser nuestro guía y acompañarnos en el transcurso de nuestras vidas, brindándonos sabiduría para culminar con éxito nuestras metas propuestas. A nuestros padres por ser nuestros pilares y habernos apoyado incondicionalmente, pese a las adversidades e inconvenientes que se presentaron. Agradecemos a nuestro docente de tesis el Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián quien con su experiencia, conocimiento y motivación nos orientó en la investigación.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	3
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	12
3.2. Variables y operacionalización.....	13
3.3. Población, muestra y muestreo.....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5. Procedimientos	17
3.6. Método de análisis de datos	17
3.7. Aspectos éticos.....	17
IV. RESULTADOS.....	19
V. DISCUSIÓN	25
VI. CONCLUSIONES	29
VII. RECOMENDACIONES	31
REFERENCIAS.....	33
ANEXOS	38

Índice de tablas

Tabla 1	Nivel de logro de la variable auditoría financiera	19
Tabla 2	Nivel de logro de la variable auditoría financiera	20
Tabla 3	Prueba de normalidad de las variables	21
Tabla 4	Relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones.....	21
Tabla 5	Relación de la auditoría financiera con las decisiones programadas....	22
Tabla 6	Relación de la auditoría financiera con las decisiones no programadas 23	
Tabla 7	Relación de la auditoría financiera con decisiones bajo condición de incertidumbre.....	24

Índice de figuras

Figura 1	Nivel de logro de la variable auditoría financiera	19
Figura 2	Nivel de logro de la variable auditoría financiera	20

Resumen

El objetivo del estudio fue determinar la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, la investigación es de tipo aplicada, correlacional-descriptiva, transversal, ya que se tomó en cuenta un periodo de tiempo para el estudio, los datos se recogieron por medio de la técnica de la encuesta, la muestra fueron 42 empresas Mypes, los resultados obtenidos respecto a la correlación, que el p valor fue de 0.000, valor que permite tomar la decisión de aceptar la hipótesis investigativa y rechazar la nula, además, el nivel de la correlación según Pearson fue 0.516, de los resultados descriptivos se tiene que el 83.3% de los que fueron encuestados, considera que tiene un nivel medio sobre la auditoría financiera y el 64.3% considera que se tiene un nivel medio sobre la toma de decisiones empresariales, por lo que se concluye que la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, con una correlación directa moderada, cuanto mejor se realice la auditoría financiera, la toma de decisiones empresariales serán de mejor calidad o las más acertadas.

Palabras clave: auditoría financiera, toma de decisiones, estados financieros.

Abstract

The objective of the study was to determine the relationship of financial auditing with decision making in micro and small enterprises in Huaraz, 2022, the research is applied type, correlational-descriptive, cross-sectional, since a period of time was taken into account for the study, the data was collected through the survey technique, the sample was 42 Mypes companies, the results obtained regarding the correlation, that the p value was 0. 000, a value that allows the decision to accept the research hypothesis and reject the null hypothesis, in addition, the level of correlation according to Pearson was 0. 516, the descriptive results show that 83.3% of those surveyed consider that they have an average level of financial auditing and 64.3% consider that they have an average level of business decision making, so it is concluded that the relationship between financial auditing and decision making is statistically significant in micro and small enterprises in Huaraz, 2022, with a moderate direct correlation, the better the financial audit is performed, the better the business decision making will be of better quality or the most accurate.

Keywords: financial audit, decision making, financial statements.

I. INTRODUCCIÓN

c y de los pocos que si lo hacen, sus estados financieros no cumplen con el marco referencial de la contabilidad, lo que hace que la información financiera no refleje una razonable situación financiera, económica, ni patrimonial, ni de resultados, limitándolos de esta manera a contar con información confiable para la efectiva toma de decisiones, lo que es concordante con lo descrito por Martínez (2021) quien precisa que en el mundo, las Pymes tienen una corta vida, situación que inquieta, ya que las pymes o Mypes como se le conoce en otros países, tienen una representación muy importante en la económica de los países, ya que contribuyen con el crecimiento de una nación por medio del PBI y también por medio del empleo, siendo este en muchos casos empleo informal, pero al mismo tiempo se generan dificultades en la generación de informe financieros, pues no cuentan con personal capacitado o no le toman la debida importancia a los sistemas de control como es la auditoría, puesto que esto ayuda a mejorar los procesos y detectar posibles fallas o errores en los procesos, como también la aplicación de las normas contables y tributarias, que muchas veces ocasionan contingencias que generan pérdidas o que la información no sea fiable, además de las fuentes de financiamiento que se puede tener, que por un lado no se pueden tomar por la falta de información, en general todo esto afecta a la hora de administrar los recursos financieros; lo que demuestra la importancia calidad cuantitativa y cualitativa de la información financiera para procesos adecuados a la toma de decisiones en la administración de los bienes y recursos financieros.

En el ámbito latinoamericano, la situación de desplacencia de la auditoría financiera en las Pymes se torna más crítica aun, ocasionada por la escasa cultura organizacional, ya que no han interiorizado la importancia de la auditoría para evaluar la estructura financiera, económica y patrimonial, así como las irregularidades que se pueden presentar, lo que obliga a la auditoría mayor compromiso con la revisión de la información para detectar los tipos y formas de irregularidades, por ende las Pymes requieren de información financiera-contable que les permita realizar el proceso de auditoría, para que así se pueda considerar

como elemento importante para que se puedan tomar decisiones acertadas (Pezo et al., 2021).

En el contexto nacional, según Egoavil (2022), los problemas descritos se han acentuado en las Pymes del Perú, con el añadido que se trata en su mayoría de empresas que no están obligadas a presentar información financiera que esté auditada, sin embargo estas empresas aun siendo que no son obligadas a llevar estados financiero auditados, muy buen pueden hacerlo de manera voluntaria, pues esto les reportaría mucho beneficio, le genera un valor agregado a la información contable financiera, siendo el beneficio mayor al costo del servicio de auditoria, sin embargo algunos consideran es un costo adicional por lo que hace que no cuenten con información financiera confiable para tomar decisiones acertadas.

En ese contexto, los problemas descritos se replican en las pequeñas empresas de Huaraz, toda vez que existe una escasa cultura para la formulación de estados financieros y auditorita de dichos estados, por lo que no revisan la documentación ni las operaciones contables, ni sus cuentas anuales ni los registros ni comprobantes de pago; así mismo no verificación el cumplimiento de las normas contables, ni las normas legales de carácter laboral tributario, ambiental, ni comercial; situación que no les proporciona información financiera de calidad para tomar las mejores decisiones respecto a la administración de los recurso financieros, económicos y humanos, convirtiéndose en una barrera para lograr sus metas y objetivos.

Para alcanzar los objetivos del estudio se formularan los problemas siguientes: general: ¿Cómo se relaciona la auditoría financiera y la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022?, por otra parte, se consideran los específicos: ¿Cómo se relaciona auditoría financiera con las decisiones programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022?; ¿Cómo se relaciona auditoría financiera con las decisiones no programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022?; ¿Cómo se relaciona auditoría financiera con las decisiones bajo condición de incertidumbre de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022?.

Para poder sustentar la justificación del estudio, sobre la justificación teórica, el presente trabajo se justifica desde este punto, puesto que se realiza el análisis al

contenido conceptual y provee una visión crítica de las directrices actuales respecto a la auditoría financiera y toma de decisiones en las pequeñas empresas de Huaraz, ya que aporta conocimiento y otros estudios relacionados para la realización de futuras investigaciones y permitirá mejorar los procesos de auditoría financiera para que se puedan tomar decisiones oportunas y asertivas en las pequeñas empresas de Huaraz de las pequeñas empresas de Huaraz, lo que promoverá la implementación de lineamientos que optimicen el desarrollo de auditorías financieras con la finalidad de identificar las debilidades de los sistemas administrativos y contar con información para una toma de decisiones efectivas; con relación a la justificación práctica, lo resuelto en la investigación proporcionarán información sobre la auditoría financiera y toma de decisiones, ya que servirá como guía para quienes toman decisiones en las pequeñas empresas de Huaraz con la finalidad de poner en práctica y llevar a cabo estrategias para la ejecución de auditorías financieras que adviertan las debilidades y fortalezas de la información financiera y partir de ello tomar decisiones para mejorar la calidad que se tiene sobre la información financiera; de la justificación valorativa, el estudio sirvió a otras pequeñas empresas para tener una mejor organización y mejores procesos que promuevan la ejecución de auditorías financieras y de los procedimientos de toma de decisiones a través de la implementación de las recomendaciones de la investigación; y con relación a la justificación metodológica, se sustenta, puesto que se hace uso de instrumentos validos por investigadores, además que se realiza en base al método científico para el desarrollo del estudio, además que fueron sometidos los instrumentos a procesos de validez y confiabilidad.

El estudio presenta como objetivo general: Determinar la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022. También se están considerando los objetivos siguientes como específicos. Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022; Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones no programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022; Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones bajo condición de incertidumbre de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022.

Finalmente se considera las hipótesis, en primer lugar la hipótesis general:
Hi: Existe relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022. Además, se consideran las hipótesis siguientes como específicas: Existe relación entre la auditoría financiera y las decisiones programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022; Existe relación entre la auditoría financiera y las decisiones no programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022; Existe relación entre la auditoría financiera y las decisiones bajo condición de incertidumbre de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

En el presente capítulo, se muestran los estudios previos de la investigación, los estudios realizados por otros investigadores sobre el tema, sobre las variables y sus dimensiones, que en este caso es la auditoría financiera y la toma de decisiones, lo que brindará soporte teórico a la investigación, por otro lado también se presenta las bases teóricas, respecto a las variables y sus dimensiones.

Desde el punto de vista de otros países, según (Taris, 2017) en su estudio sobre auditoría financiera y cómo influye en la toma de decisiones por parte de la gerencia, caso de empresas medianas, sector industria, Guayaquil, estudio de enfoque mixto y de no experimento, como resultado se determina que 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.

Por otra parte, Proveda et al. (2017) en su artículo sobre Auditoría financiera en empresas del sector comercio y como es su incidencia con la toma de decisiones, siendo de enfoque cualitativo, con un diseño donde no se intervino a las variables, es decir, no experimental y transversal, ya que se extrajo la información en un determinado momento, donde se concluye que las empresas normalmente realizan una evaluación a los estados _ con el propósito de dar garantía que las decisiones que se puedan tomar sean bajo una base cierta de información confiable, considerando la toma de decisiones programadas y no programadas, lo que a su vez ayuda a analizar la eficiencia sobre las políticas y tener un mejoramiento continuo sobre la información de índole financiero que permita tomar decisiones estratégicas y efectivas, por lo tanto se entiende que la auditoría financiera ayuda significativamente a mejorar los procesos financieros contables.

Según el estudio de Quispe et al. (2017) en su artículo denominada Aplicación de la Auditoría en las micro y pequeñas empresas - MyPEs, Ecuador, siendo una investigación de método descriptivo, analítico y estadístico, dentro de los resultados se muestra que se encuentra una asociación significativa entre las variables, relación de un nivel moderado, por otra parte se muestra que si no se aplican auditorías, sobre todo la financiera, pues no se pueden lograr los objetivos y la toma de decisiones no serían las mas acertadas, se concluye que existe la aplicación de la auditoria financiera, ayuda al logro de los objetivos y es parte importante para la administración para poder tomar las mejores daciones.

Por otra parte, del estudio de Vallejo et al. (2022) en su artículo respecto a Proceso contable e influencia sobre la toma de decisiones, caso de empresa prestadora de servicios, Portoviejo 2020, Ecuador, Estudio de no experimento - transaccional, exploratorio y descriptivo; concluyen que el inadecuado esquema de aplicación de los procesos contables y los sistemas de control, ocasionados principalmente por la asignación de funciones y la falta de aplicación de policitas bien establecidas, lo que origina que las decisiones al interior de la empresa, por la falta de información apropiada, no sea la más adecuada.

De acuerdo con el estudio de Enamorado & Vivero (2021) en su estudio sobre Transparencia de procesos de auditoría interna de las Pymes en la toma de decisiones de la gerencia, estudio cuantitativo, la información recolectada se realizó por medio de la encuesta como técnica, aplicado a directivos y responsables del área como parte de la muestra, como resultado se pudo encontrar que no se tiene una buena idea de la importancia del sistema de control, como el control interno, de inventarios, por lo que no se puede hacer seguimiento a los principales proceso de la empresa y por lo que las decisiones que se toman son en base a información que no tiene buena calidad, se llega a la conclusión que los sistemas de control de las Pymes, son necesarias para la existencia de componentes que permitan la búsqueda y evaluación de las alternativas de solución, los cuales se perfeccionan por medio de las auditorías internas, estas prácticas muestran a la alta dirección las causas del fraude y cómo evitarlo, evitando de esta manera actos de corrupción, sin embargo, escasos lineamientos técnicos y personas que laboran aisladamente no ayudan al resto del equipo, desaprovechando de esta forma la posibilidad de alcanzar los objetivos.

Según, Toro et al. (2021) en su artículo sobre Auditoría financiera-forense, herramienta para el control y detección de fraudes, Santa Elena, estudio, por la naturaleza del desarrollo es de tipo aplicado, con enfoque cualitativo, de tipo descriptivo, por lo que se concluye que los que realizan la auditoría financiera con enfoque forense, deben de tener la competencia necesaria para poder agudizar sus hallazgos y se tengan informes relevantes para la administración y se puedan tomar las mejores decisiones, ya que estos buscan detectar errores y posibles fraudes al interior de la organización, teniendo en cuenta las pruebas fidedignas para poder sustentar el informe.

Según el estudio desarrollado por Bashaier et al. (2020) en su artículo publicado en la Journal of Entrepreneurship Education, sobre impacto de la calidad de la información contable sobre las decisiones empresariales, Arabia Saudí, cuyo objetivo fue examinar el impacto de la calidad de la información contable en la decisiones de empresarios en la Provincia Oriental de Arabia Saudita; siendo un estudio de carácter explicativo; concluyeron que la calidad de la información contable impactó en las decisiones que toman los empresarios de las PYMES de la Provincia Oriental El Saudí, por lo que la Organización para Contadores Públicos Certificados debe educar a los empresarios en el sentido que la calidad de la información contable es fundamental para las decisiones que toman; además, las Cámaras de la Provincia Oriental deben animar a las pymes a seguir las normas de gobierno corporativo sauditas que les resulten atractivas.

Referente a los estudios nacionales, LaTorre (2019) quien, en estudio respecto auditoría financiera y toma de decisiones, caso de empresas medianas de Gamarra – La Victoria, Lima, con metodología de tipo explicativa-descriptiva, correlacional y de no experimento como diseño, dentro de sus resultados se muestra que el 71% considera que la evidencia de auditoría financiera se asume que debe de ser suficiente, relevante y competente, por otra parte el 78% menciona que la evaluación del control interno ayuda a mejorar los procesos de auditoría financiera, se llega a concluir que la auditoría financiera es muy importante para la toma de decisiones puesto que se los informe que presenta la unidad de auditoría, son los que brindan la información necesaria para que se puedan corregir o mejorar los procesos o como también poder sancionar por faltas graves en el desarrollo de las actividades empresariales.

Según lo desarrollado en su investigación Faustino (2017) en su estudio, Auditoría financiera y toma de decisiones, caso de empresas dedicada a la producción de agregados. Lima, estudio de tipo básica, puesto que se desarrolla para encontrar nuevo conocimiento, como nivel de estudio fue descriptivo-explicativo, como resultados se encuentra que tiene una correlación entre la variable auditoría financiera con la toma de sesiones, p valor=0.04, correlación de 0.86 según Pearson, por lo que se concluye que la auditoría financiera ayuda que se puedan tomar decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados.

Por otra parte, también Canchanya (2021) en su estudio relacionado a Auditoría financiera y como es que esta influye en la toma de decisiones, caso de empresa comercial, 2020, Lima, estudio de tipo básica, como nivel fue descriptivo, para poder recopilar la data se utilizó el cuestionario, los resultados muestran que el las variables se relacionan, con un p valor de 0.001 y el nivel según Pearson, 0.727, para el proceso de auditoría y las decisiones programadas, p valor=0.02, la correlación de acuerdo con Pearson, 0.664, además para las evidencias de auditoría y toma de decisiones no programadas, el p valor 0.008 y el la correlación .598, informe de auditoría con la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre se tuvo un p valor de 0.002 y la correlación de ,681, por lo que se concluye que la auditoría financiera si tiene una influencia importante en la toma de decisiones, como también entres sus dimensiones, por lo que se entiende que la auditoría financiera es clave para que se mejore o se tenga decisiones programada o no programadas de calidad.

Por otra parte, del estudio realizado por Moya y Ruiz (2021), estudio sobre incidencia de la auditoría financiera con la toma de decisiones, en una empresa de servicios eléctricos, Pangoa, como parte del aspecto metodológico de la investigación se considera al estudio aplicada como tipo, nivel descriptivo, transversal, los resultados muestran que, sobre las decisiones programadas, el 82.2% considera que el directorio toma decisiones que se encuentran en el plan estratégico, además, el 84.4% de los que fueron encuestados, considera que las decisiones se deben de tomar por parte de la gerencia, los que se encuentran en el plan operativo de la organización, sobre las decisiones no programadas, el 80% conasidera que las decisiones que corresponde al personal operativo se debe de

hacer en base al manual de organización y funciones, se concluye que la auditoría financiera tiene una incidencia relevante en la toma de decisiones.

Finalmente, Tasayco (2017) en su estudio sobre auditoría financiera y gestión de las micro y pequeñas empresas, Chincha, desde el aspecto metodológico, es estudio es aplicada y explicativa, donde se recopiló la información para el desarrollo por medio del cuestionario, concluye que la auditoría influye positivamente en la gestión de las MyPEs del distrito de Chincha, lo que se encuentra fundamentado en la buena aplicación de herramientas técnicas que ayudan al desarrollo organizacional, así mismo, la auditoría financiera tiene incidencia positiva en la transparencia de la gestión de la empresa, en consecuencia influyen en las toma de decisiones gerenciales.

Respecto a las teorías de las variables, sobre auditoría financiera, de acuerdo con Santillana (2002), menciona que el origen más antiguo sobre auditoría fue cuando se creó aplicación que tiene relación con los principios contables, que se basa en la verificación de registros del patrimonio, con el objetivo de que estos sean exactos, también se puede decir desde su forma primitiva y simple, nace cuando un pueblo tiene dominio por otro, por lo que uno tenía que pagar tributos y otros tenían que realizar la actividad de fiscalización. Normalmente la actividad de auditoría es realizada por profesionales externos, con las competencias que el proceso exige.

Sobre la auditoría financiera, Becerra y Tibán, (2021), menciona que es un proceso de análisis en el que se va tras el rastro, la búsqueda y verificación de los informes financieros en un periodo contable, tomando en cuenta las normas y legislaciones vigentes. Este proceso permite evidenciar la credibilidad a los reportes financieros y administrativos, por lo que este informe da fe y credibilidad de la información por medio de un dictamen que muestra los hallazgos y evidencias de las irregularidades. La auditoría financiera analiza las actividades de las áreas financieros contables, con la finalidad de poder dar garantía de la información, utilizando métodos y aplicación de normas (Maquilón, 2021).

Sobre la dimensión Fases de la Auditoria Financiera, (Cruz, 2020), hace referencia sobre la fase de planificación, como fundamental para el desarrollo de la auditoría, donde se esquematiza todos los procesos que se tiene que seguir para que se tenga un informe que cumpla los requisitos y los tiempos determinados, por

otra parte también se puede decir que la planificación es la parte donde se define el cómo y con que se va a realizar todo el proceso de auditoría, por lo que se consiguen evidencias de los hallazgos, lo que permite disminuir los riesgos.

Al respecto de la dimensión evidencia de auditoría, Vara (2017), lo considera como la información que se utiliza por parte de los que realizan la auditoría, es un elemento muy importante, pues es donde se sostiene las conclusiones de la auditoría, el informe, el dictamen, por lo tanto la evidencia de auditoría incluye sobre todo la información que contienen los registros y documentos contables, además es la información que hace uso el auditor para dar valor y credibilidad a la opinión y dictamen del mismo.

Sobre la dimensión informe general de auditoría, este hacer reverencia al medio que se utiliza generalmente para poder comunicar los hallazgos, observaciones y recomendaciones respecto al proceso de auditoría, el mismo que va dirigido a los administradores y/o alta dirección de las organizaciones, es de vital importancia, puesto que sobre todos los hallazgos y observaciones es sobre el cual posteriormente se evalúa si se realizaron el levantamiento de las mismas o que mejoraron al respecto. Este informe tiene que ser entregado dentro de los plazos previstos, pues sino la efectividad no es la mejor, pues cuanto más pronto se tenga el informe, más pronto se pueden solucionar problemas en curso.

Al respecto de la variable toma de decisiones, de acuerdo con Balarezo (2019), la toma de decisiones consiste en la selección que se hace al tener una variedad de alternativas, que de alguna manera son definidas y evaluadas con anterioridad para que tengan ciertos criterios que se necesite para la elección de la alternativa, sin embargo todo este proceso tiene sus riesgo inherente, por otra parte la dirección o administración de una empresa, son los que más comúnmente toman decisiones que conlleven a cambios significativos, por otro lado, es importante mencionar que la toma de decisiones solo es uno de los pasos dentro de todo el proceso de planeamiento organizacional.

Al respecto de la toma de decisiones programadas, según Altamirano y Guevara (2019), son las que se toman a cada momento, de manera diaria, dentro de la unidades operativas de la organización, corresponde a las que se toman de acuerdo a un nivel inferior, los que están en el nivel operativo, este tipo de

decisiones, se toman por los colaboradores de la empresa, la que no se tiene muchas alternativas que elegir, pues viene como producto de normas, políticas, entre otros documentos que facilitan la toma de decisiones,

Por otro lado también, respecto a la toma de decisiones no programadas, de acuerdo con Altamirano y Guevara (2019), este tipo de decisiones son la que se toman de manera eventual, no tienen continuidad o un tiempo determinado, este tipo de decisiones no son estructuradas, no hay un tiempo exacto en las que se puedan tomar, sin embargo la evaluación de las alternativas son muy sofisticadas, puesto que son en muchos casos decisiones que implicar crecimiento empresarial, inversiones de mucha envergadura, en la que se requiere de muchos recursos, por lo que se vincula más a los planes estratégicos, y son tomados por la alta dirección.

Finalmente sobre la dimensión, toma de decisiones bajo condiciones de certidumbre, según Altamirano & Guevara (2019), son la que hacen referencia cuando es posible tener una predicción o cierto nivel de certidumbre, tomando como referencia los resultados obtenidos con anterioridad, es decir, hay una relación directa de causa efecto. Sobre la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre, es en el que no se conoce con precisión lo que pueda ocurrir, no se sabe cuál pueden ser las consecuencias.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

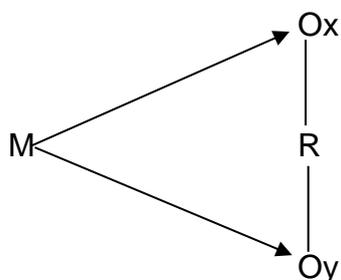
De tipo aplicado, ya que la característica principal de este tipo de investigación es la de contribuir a dar solución a los problemas generados dentro del contexto donde se circunscribe la investigación (Hernández y Torres, 2018). por tanto, la investigación estará encaminada a la solución de problemas referentes a la auditoría financiera y la toma de decisiones en las pequeñas empresas de Huaraz.

Diseño de investigación

Respecto al diseño, la investigación se llevará a cabo bajo los criterios del diseño no experimental – transversal, puesto que el desarrollo del estudio no exigía la alteración de las variables para poder resolver el problema, además porque todo el estudio se enmarca en un periodo de tiempo determinado, donde la información se extrajo en un solo momento, por otra parte, el estudio no experimental se sustenta en tipos, nociones, variables, acciones, procedimientos, hechos, colectividades o coyunturas que acontecen sin la intervención directa del hombre, lo que significa, que el investigador no modifica el objeto de estudio (Etecé, 2021).

Así mismo, el nivel del estudio será de carácter correlacional, toda vez que solo se busca medir el grado de relación entre las variables auditoría financiera y la toma de decisiones; así mismo, se busca responder a las interrogantes que para tal fin se elaborarán (Ruiz, 2018).

Diagrama de investigación:



M = Muestra del estudio.

Ox = Observación de la variable 1.

Oy = Observación de la variable 2.

R= Relación entre Ox y Oy.

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Auditoría financiera

Definición conceptual

Sobre la auditoría financiera, Becerra y Tibán, (2021), menciona que es un proceso de análisis en el que se va tras el rastro, la búsqueda y verificación de los informes financieros en un periodo contable, tomando en cuenta las normas y legislaciones vigentes. Este proceso permite evidenciar la credibilidad a los reportes financieros y administrativos, por lo que este informe da fe y credibilidad de la información por medio de un dictamen que muestra los hallazgos y evidencias de las irregularidades.

Definición operacional

La variable auditoría financiera de desarrolla tomando en cuenta sus dimensiones donde se aplicó el cuestionario; por medio de una escala, midiendo de esta manera la percepción de los directivos de las pequeñas empresas de Huaraz, para tal efecto se empleará la escala de Likert.

Variable 2: Toma de decisiones

Definición conceptual

La variable toma de decisiones, de acuerdo con Balarezo (2019), consiste en la selección que se hace al tener una variedad de alternativas, que de alguna manera son definidas y evaluadas con anterioridad para que tengan ciertos criterios que se necesite para la elección de la alternativa, sin embargo todo ente proceso tiene sus riesgo inherente, por otra parte la dirección o administración de una empresa, son los que más comúnmente toman decisiones que conlleven a cambios significativos, por otro lado, es importante mencionar que la toma de decisiones solo es uno de los pasos dentro de todo el proceso de planeamiento organizacional.

Definición operacional

La variable toma decisiones se desarrolla juntamente con sus dimensiones por medio del cuestionario, el mismo que se aplicó a los que formaron parte del estudio, tres dimensiones; siendo estas la elección entre alternativas, Factores pueden influir en las en la variable, y estas a su vez en indicadores que permitirán completar los ítems, por medio del uso una escala, lo que permitirá medir la percepción de los directivos de las pequeñas empresas de Huaraz con la escala de Likert.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población:

La población está constituida por un conjunto de factores como personas por, estos participan del problema que se define y delimita en el análisis del problema de investigación, tiene la característica de ser analizada, medida y ponderada (Ñaupas et al. 2013). En ese sentido, la población fue 335 empresas del régimen MYPE tributario, del sector comercio, venta de alimentos, textil y ferretería (Anexo 4), ya que por la naturaleza de que son empresas que generan declaraciones juradas anuales, tienen estados financieros.

A efectos de establecer la población del estudio, se tomará en cuenta la formación profesional de los directivos de las diversas áreas, los mismos que tienen conocimiento de los temas que se vinculan con la investigación; y se excluirán aquellos servidores, aun cuando sean profesionales, y aquellos que no poseen conocimientos relacionados con la investigación

- **Criterios de inclusión:** empresas de la micro y pequeña empresa del sector comercio de la ciudad de Huaraz.
- **Criterios de exclusión:** empresas que no pertenecen a la micro y pequeña empresa del sector comercio de la ciudad de Huaraz.

Muestra:

Según Lanzetta y Malegaríe (2013) la muestra representativa es una muestra especial de dimensiones adecuadamente vinculados que son elegidos a través de procedimientos aleatorios o en su defecto elegidos al azar, sus particularidades se

replican en la a población. En ese aspecto, toda vez que la población no será de gran tamaño, la muestra será equivalente 42 empresas que son parte de la población, que son el objeto de estudio, en este caso se aplicó el instrumento a los responsables del área financiera o directivos de las empresas que son parte de la muestra.

Muestreo:

Por las particularidades de la población, se requiere establecer que la muestra de investigación será de tipo no probabilística, ya que el investigador elegirá la muestra de acuerdo con sus expectativas, se dice que esta forma de muestrear se utiliza según los requerimientos del objetivo de la investigación, lo que implica que las características de la muestra tienen relación con los objetivos de la investigación. (Ñaupás et al, 2013).

Unidad de análisis:

La unidad de análisis estará conformada especialmente por el personal de la unidad de administración y contabilidad, así como los documentos relacionados con las dimensiones de la investigación.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

Elaborado la matriz de operacionalización de variables, se dio paso a la aplicación de procedimientos con la finalidad de recabar datos necesarios para lograr la finalidad de la investigación. A efectos de recabar los datos básicos para llevar adelante la investigación se aplicará la técnica de la encuesta con su instrumento la escala (cuestionario), lo que coadyuvará a recopilar información con la finalidad de ser aplicada a la muestra del estudio; lo que es coincidente con lo precisado Useche et al. (2020), entendiendo que al aplicar la encuesta a la muestra determinada, que obtiene lo que es el insumo para el desarrollo del estudio.

Encuesta

Es la técnica que permite al investigador recoger la información necesaria para apoder resolver los problemas por medio de un conjunto de preguntas que fueron diseñadas por medio de la matriz de operacionalizaion de variables, puesto que se toma en cuenta las dimensiones e indicadores para poder elaborar las preguntas

que correspondan a cada una de ellas y que cumplan con el requisito de suficiencia y pertinencia (Ruiz, 2018).

Instrumentos de recolección de datos

Fue el cuestionario, se tomó el como referencia el instrumento desarrollado por Valiente (2021), toda vez que según Hernández Sampieri (2018) este instrumento tiene la característica que esta creado por preguntas, que provienen de las variables, el mismo que se ajusta a la necesidad de los objetivos del estudio, tomando en cuenta la teoría de cada variable que sostiene el estudio.

Validez

Con relación a la validez se tiene que, Espinoza (2015), es el proceso por el cual los instrumentos son analizados y evaluados por expertos en la temática de las variables, como también en el aspecto metodológico, los mismos que analiza el contenido, constructo, pertinencia, que tiene cada una de las preguntas que componen el instrumento, luego del cual se emite un dictamen de aplicable o no aplicable. Para el caso del estudio fueron validados por tres expertos, con grado de maestro y doctor, quienes dieron el dictamen de aplicable para el estudio.

Confiabilidad

Para evaluar la confiabilidad se utilizó el SPSS para el análisis respectivo por medio del Alfa de Cronbach. Segun Hernández Sampieri (2018), el proceso de confiabilidad se da en un cuestionario para poder darle la fiabilidad necesaria para su aplicación, esto consiste en que el al tener un grado de fiabilidad aceptable, este puede ser aplicado varias veces a un mismo sujeto y debe de producir resultados similares. Para el estudio se tuvo un Alfa de Cronbach de 0.861, considerado un índice de fiabilidad aceptable.

Prueba Piloto

Para Valderrama (2017) es la aplicación del instrumento a un grupo reducido para medir la confiabilidad sin tener que realizaron con la totalidad de la muestra, para que se tenga la certeza que el instrumento es fiable y se pueda aplicar a la muestra, En ese sentido, al aplicar el instrumento a una muestra reducida conformada por

15 individuos se podrá identificar las posibles debilidades al momento de su aplicación, lo que evidenciará por ejemplo el uso de términos muy técnicos que no fueron entendidos por los encuestados, así mismo las personas de la muestra plantearon sus inquietudes respecto temas específicos que vienen afectando el desarrollo de auditorías financieras; así mismo, se podrá advertir la negativa de los directivos para absolver el cuestionario, entre otros, por extensión de las preguntas.

3.5. Procedimientos

A efectos de alcanzar las metas y objetivos del estudio, en la ejecución de la investigación se aplicará un cuestionario a veinte directivos de las pequeñas empresas de Huaraz, quienes tienen el conocimiento importante de las normas y teorías relacionadas con la auditoría financiera y la toma de decisiones, el cuestionario tiene un total de 18 preguntas que hacen referencia a los indicadores de las variables con una escala nominal de tipo Likert.

3.6. Método de análisis de datos

Con la finalidad de determinar la prueba de hipótesis a nivel general y específicos y en base a las características de las variables de estudio, así como sus dimensiones e indicadores, se empleará la prueba del Rho de Spearman a fin de establecer la relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las pequeñas empresas de Huaraz. Por otro lado, los resultados se analizaron con el método de análisis inductivo, los resultados se presentaron por medio de tablas y figuras.

3.7. Aspectos éticos

El estudio tomó en cuenta las directivas y normas que establece la universidad en referencia a la investigación y temas éticos, por otra parte se consideró el respeto a la propiedad intelectual, por medio de las citas y referencias de cada uno de los autores que fueron considerados en el estudio para poder dar soporte teórico al estudio por medio del formato APA séptima edición. También se consideró la autorización de las personas para poder participar del estudio por medio del consentimiento informado, por último se tomó en consideración el sistema Turnitin

para poder tener un índice de similitud aceptable y que así se pueda dar fe que se tiene un trabajo original.

IV. RESULTADOS

Análisis descriptivo de las variables

En este apartado se considera al análisis descriptivo de las variables, auditoría financiera y la toma de decisiones, en el que se mide el nivel de logro de cada una de las variables en tres niveles, bajo, medio y alto.

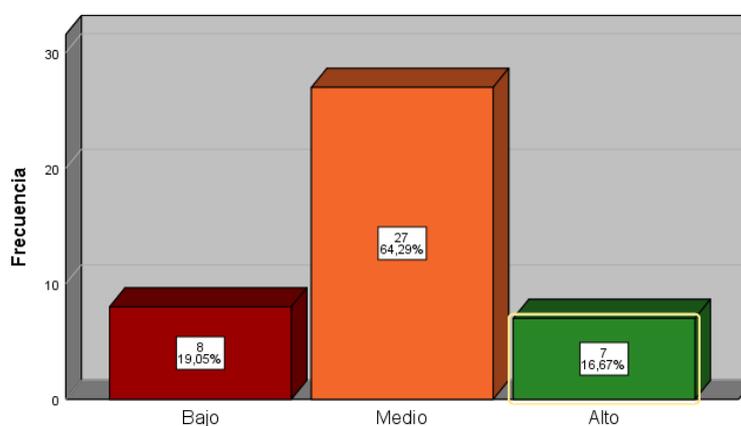
Tabla 1

Nivel de logro de la variable auditoría financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	8	19.0	19.0	19.0
Medio	27	64.3	64.3	83.3
Alto	7	16.7	16.7	100.0
Total	42	100.0	100.0	

Figura 1

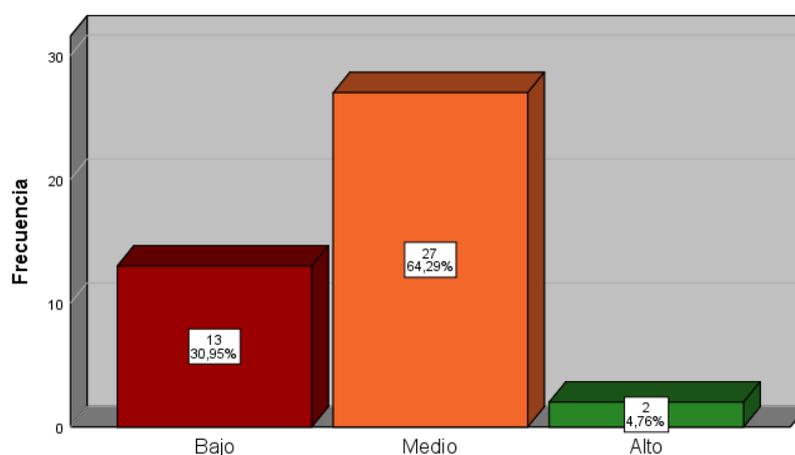
Nivel de logro de la variable auditoría financiera



Interpretación: de acuerdo con lo que se muestra en la tabla 1 y figura 1, el 83.3% de los que fueron encuestados, considera que tiene un nivel medio sobre la auditoría financiera, mientras que el 19% considera que se encuentra en un nivel bajo y solo el 16.7%, de acuerdo a su apreciación, considera que tiene un nivel alto de aplicación de la auditoría financiera, lo que quiere decir que las fases de la auditoría no se están cumpliendo como es debido, no hay una buena planificación sobre la ejecución, también, las evidencias de la auditoría son escasas, no se tiene en algunos casos un buen sustento, por lo que el informe final de auditoría se entiende que tiene algunas falencias o no son muy confiables.

Tabla 2*Nivel de logro de la variable auditoría financiera*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	13	31.0	31.0	31.0
Medio	27	64.3	64.3	95.2
Alto	2	4.8	4.8	100.0
Total	42	100.0	100.0	

Figura 2*Nivel de logro de la variable auditoría financiera*

Interpretación: según se observa en la tabla 2 y figura 2, el 64.3% de los que fueron encuestados como parte de la muestra, considera que se tiene un nivel medio sobre la toma de decisiones empresariales, mientras que el 31% considera que se encuentra en un nivel bajo y solo el 4.8%, de acuerdo a su apreciación, considera que tiene un nivel alto respecto a la toma de decisiones, lo que quiere decir que las decisiones programadas, los que de alguna manera son las mando medio y operativo, no son las mejores, por otra parte también, las decisiones no programadas, las que son del nivel estratégico, las que son eventuales o las que de alguna manera son decisiones significativas, no se están tomando apropiadamente o simplemente son muy escasas, por otra parte también existen decisiones bajo condiciones de incertidumbre, que de alguna manera no se están controlando, el riesgo que se asumen al tomar este tipo de decisiones muchas veces no tiene un riesgo controlado.

Análisis inferencial de las variables

Para el desarrollo de este apartado, se toma en consideración, en primer lugar si la muestra tiene o no una distribución normal, con lo que se determinó el estadístico inferencial a utilizar para poder dar solución al problema de si existe o no relación entre las variables y dimensiones.

Tabla 3

Prueba de normalidad de las variables

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Auditoría financiera	0.124	42	0.101	0.946	42	0.408
Toma de decisiones	0.069	42	,200*	0.985	42	0.840

Interpretación: como se aprecia en la tabla 3, para el análisis de la prueba de normalidad se tomó en cuenta el análisis de acuerdo a Shapiro, puesto que la muestra es de 42 elementos, menor a 50, por lo tanto, como los valores determinados de la significancia, para la auditoría financiera, es mayor, como también para la variable toma de decisiones, se considera que las variables tienen una distribución normal, por lo que se tomará en cuenta para el análisis inferencial el estadístico de Pearson.

Desarrollo del objetivo general:

Determinar la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022

Tabla 4

Relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones

		Auditoría financiera	Toma de decisiones
Auditoría financiera	Correlación de Pearson	1	,516**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	42	42
Toma de decisiones	Correlación de Pearson	,516**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	42	42

Interpretación: según la tabla 4, se aprecia que la significancia o p valor es de 0.000, valor que permite tomar la decisión de aceptar la hipótesis investigativa y rechazar la nula, por lo que se entiende entonces que la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, además, se muestra que el nivel que se tiene sobre la correlación según Pearson es de 0.516, valor que se considera correlación directa moderada, lo que quiere decir que cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las tomas de decisiones empresariales, las programadas y no programadas serán también de mejor calidad o las más acertadas.

Desarrollo del objetivo específico uno:

Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022

Tabla 5

Relación de la auditoría financiera con las decisiones programadas

		Auditoría financiera	Decisiones programadas
Auditoría financiera	Correlación de Pearson	1	,334*
	Sig. (bilateral)		0.031
	N	42	42
Decisiones programadas	Correlación de Pearson	,334*	1
	Sig. (bilateral)	0.031	
	N	42	42

Interpretación: de acuerdo con lo que se puede observar en la tabla 5, la significancia o p valor es de 0.031, valor que permite tomar la decisión de aceptar la hipótesis investigativa y rechazar la nula, por lo que se entiende entonces que la relación de la auditoría financiera con las decisiones programadas es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, además, se muestra que el nivel que se tiene sobre la correlación según Pearson es de 0.334, valor que se considera correlación directa baja, lo que quiere decir que cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado,

entonces las tomas de decisiones empresariales, las programadas, las que se toman generalmente en el desarrollo cotidiano de las actividades serán también de mejor calidad o las más acertadas, en el nivel de la correlación.

Desarrollo del objetivo específico dos:

Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones no programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022

Tabla 6

Relación de la auditoría financiera con las decisiones no programadas

		Auditoría financiera	Decisiones no programadas
Auditoría financiera	Correlación de Pearson	1	0.290
	Sig. (bilateral)		0.062
	N	42	42
Decisiones no programadas	Correlación de Pearson	0.290	1
	Sig. (bilateral)	0.062	
	N	42	42

Interpretación: conforme se aprecia en la tabla 6, la significancia o p valor es de 0.290, valor que permite tomar la decisión de no aceptar la hipótesis investigativa, por lo que se entiende entonces que la relación de la auditoría financiera con las decisiones no programadas es estadísticamente no significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, además, se muestra que el nivel que se tiene sobre la correlación según Pearson es de 0.290, valor que se considera correlación directa baja, lo que quiere decir que cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las tomas de decisiones empresariales, las no programadas, las que se toman generalmente en la alta dirección, las que están en el nivel estratégico, también de mejor calidad o las más acertadas, pero no con mucha contundencia, pues su nivel de correlación es baja, lo que indica que pueden haber otros factores más significativos que afecten a la toma de decisiones no programadas en las empresas.

Desarrollo del objetivo específico tres:

Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones bajo condición de incertidumbre de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022

Tabla 7

Relación de la auditoría financiera con decisiones bajo condición de incertidumbre

		Auditoría financiera	Decisiones bajo condición de incertidumbre
Auditoría financiera	Correlación de Pearson	1	,635**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	42	42
Decisiones bajo condición de incertidumbre	Correlación de Pearson	,635**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	42	42

Interpretación: según la tabla 7, se aprecia que la significancia o p valor es de 0.000, valor que permite tomar la decisión de aceptar la hipótesis investigativa y rechazar la nula, por lo que se entiende entonces que la relación de la auditoría financiera con las decisiones bajo condición de incertidumbre es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, además, se muestra que el nivel que se tiene sobre la correlación según Pearson es de 0.635, valor que se considera correlación directa moderada, lo que quiere decir que cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las decisiones bajo condición de incertidumbre, aquellas que no son predecibles con facilidad, pero se pueden minimizar el riesgo inherente que se tiene, considerando un buen nivel de ejecución de la auditoría financiera.

V. DISCUSIÓN

Según el objetivo general del estudio, se tiene que el p valor fue 0.000, por lo que se entiende entonces que la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, la correlación según Pearson fue 0.516, considerada una correlación directa moderada, lo que quiere decir que cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las tomas de decisiones empresariales, las programadas y no programadas serán también de mejor calidad o las más acertadas, estos resultados tienen semejanza con la investigación de Faustino (2017) en su estudio, Auditoría financiera para la toma de decisiones, caso de empresas productoras de agregados, Lima, estudio de tipo básica, puesto que se desarrolla para encontrar nuevo conocimiento, como nivel de estudio fue descriptivo-explicativo, como resultados se encuentra que tiene una correlación entre la variable auditoría financiera con la toma de sesiones, p valor=0.04, correlación de 0.86 según Pearson, por lo que se concluye que la auditoría financiera ayuda que se puedan tomar decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados, como se aprecia los resultados son similares al del estudio considerando incluso el mismo estadístico, además el resultado se corrobora con la teoría sobre la variable según Balarezo (2019), la toma de decisiones consiste en la selección que se hace al tener una variedad de alternativas, que de alguna manera son definidas y evaluadas con anterioridad para que tengan ciertos criterios que se necesite para la elección de la alternativa, sin embargo todo este proceso tiene sus riesgos inherentes, por otra parte la dirección o administración de una empresa, son los que más comúnmente toman decisiones que conlleven a cambios significativos, por lo que es importante que para que la administración realice decisiones acertadas tiene que tener información confiable, que la auditoría financiera contribuye a ello.

Respecto al objetivo específico uno, se tiene que el p valor fue 0.031, por lo que se entiende entonces que la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones programadas es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, la correlación según Pearson fue 0.334, considerada

una correlación directa baja, lo que quiere decir que cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las tomas de decisiones empresariales, las programadas, las que se toman generalmente en el desarrollo cotidiano de las actividades serán también de mejor calidad o las más acertadas, en el nivel de la correlación, el resultado guarda relación con la investigación de La Torre (2019), quien, en estudio respecto auditoría financiera y toma de decisiones, caso de empresas medianas de Gamarra – La Victoria, Lima, con metodología de tipo explicativa-descriptiva, correlacional y de no experimento como diseño, dentro de sus resultados se muestra que el 71% considera que la evidencia de auditoría financiera se asume que debe de ser suficiente, relevante y competente, por otra parte el 78% menciona que la evaluación del control interno ayuda a mejorar los procesos de auditoría financiera, se llega a concluir que la auditoría financiera es muy importante para la toma de decisiones puesto que se los informe que presenta la unidad de auditoría, son los que brindan la información necesaria para que se puedan corregir o mejorar los procesos comunes que se toman a través de la decisiones programadas, por ello la importancia de considerar la auditoría financiera como una herramienta para tomar decisiones programadas fiables, además se comparan con la teoría según Altamirano y Guevara (2019), quien manifiesta que este tipo de decisiones son las que se toman a cada momento, de manera diaria, dentro de la unidades operativas de la organización, corresponde a las que se toman de acuerdo a un nivel inferior, los que están en el nivel operativo, este tipo de decisiones, se toman por los colaboradores de la empresa, la que no se tiene muchas alternativas que elegir, pues viene como producto de normas, políticas, entre otros documentos que facilitan la toma de decisiones.

Sobre el objetivo específico dos, se tiene que el p valor fue 0.062, por lo que se entiende entonces que la relación de la auditoría financiera con las decisiones no programadas es estadísticamente no significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, la correlación según Pearson fue 0.290, considerada una correlación directa baja, lo que quiere decir que cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las tomas de decisiones empresariales, las no programadas, las que se toman generalmente en la alta

dirección, las que están en el nivel estratégico, también de mejor calidad o las más acertadas, pero no con mucha contundencia, pues su nivel de correlación es baja, lo que indica que pueden haber otros factores más significativos que afecten a la toma de decisiones no programadas en las empresas, resultado que guarda relación con el estudio realizado por Moya y Ruiz (2021), estudio sobre incidencia de la auditoría financiera con la toma de decisiones, en una empresa de servicios eléctricos, Pangoa, como parte del aspecto metodológico de la investigación se considera al estudio aplicada como tipo, nivel descriptivo, transversal, los resultados muestran que, sobre las decisiones programadas, el 82.2% considera que el directorio toma decisiones que se encuentran en el plan estratégico, además, el 84.4% de los que fueron encuestados, considera que las decisiones se deben de tomar por parte de la gerencia, los que se encuentran en el plan operativo de la organización, sobre las decisiones no programadas, el 80% considera que las decisiones que corresponde al personal operativo se debe de hacer en base al manual de organización y funciones, se concluye que la auditoría financiera tiene una incidencia relevante en la toma de decisiones, resultado que muestra que cuando no hay un buen control o se utiliza la auditoría como herramienta, se generan desaciertos, ya que no cuentan con el instrumento necesario para la toma de decisiones, por otra parte, el resultado corrobora la teoría de decisiones no programadas según Altamirano y Guevara (2019), este tipo de decisiones son la que se toman de manera eventual, no tienen continuidad o un tiempo determinado, este tipo de decisiones no son estructuradas, no hay un tiempo exacto en las que se puedan tomar, sin embargo la evaluación de las alternativas son muy sofisticadas, puesto que son en muchos casos decisiones que implicar crecimiento empresarial, inversiones de mucha envergadura, en la que se requiere de muchos recursos, por lo que se vincula más a los planes estratégicos, y son tomados por la alta dirección.

Finalmente, sobre el objetivo específico tres, se tiene que el p valor fue 0.000, por lo que se entiende entonces que la relación de la auditoría financiera con las decisiones bajo condición de incertidumbre es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, la correlación según Pearson fue 0.635, considerada una correlación directa moderada, lo que quiere decir que cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las

fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las decisiones bajo condición de incertidumbre, aquellas que no son predecibles con facilidad, pero se pueden minimizar el riesgo inherente que se tiene, considerando un buen nivel de ejecución de la auditoría financiera, resultado que guarda relación con el estudio de Canchanya (2021) en su estudio relacionado a Auditoría financiera y como es que esta influye en la toma de decisiones, caso de empresa comercial, 2020, Lima, estudio de tipo básica, como nivel fue descriptivo, para poder recopilar la data se utilizó el cuestionario, los resultados muestran que el las variables se relacionan, con un pvalor de 0.001 y el nivel según Pearson, 0.727, para el proceso de auditoría y las decisiones programadas, pvalor=0.02, la correlación de acuerdo con Pearson, 0.664, además para las evidencias de auditoría y toma de decisiones no programadas, el pvalor 0.008 y el la correlación .598, informe de auditoría con la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre se tuvo un pvalor de 0.002 y la correlación de ,681, por lo que se concluye que la auditoría financiera si tiene una influencia importante en la toma de decisiones, como también entres sus dimensiones, por lo que se entiende que la auditoría financiera es clave para que se mejore o se tenga decisiones programada o no programadas de calidad, resultado que muestra que si existe relación entre la auditoria y la toma de decisiones no programadas con la aplicación del mismo estadístico, además se contrasta con la base teórica, según según Altamirano & Guevara (2019), son la que hacen referencia cuando es posible tener una predicción o cierto nivel de certidumbre, tomando como referencia los resultados obtenidos con anterioridad, es decir, hay una relación directa de causa efecto. Sobre la toma de decisiones bajo condiciones de incertidumbre, es en el que no se conoce con precisión lo que pueda ocurrir, no se sabe cuál pueden ser las consecuencias.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Se concluye que la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, con una significancia igual a 0.000, nivel que se tiene sobre la correlación según Pearson fue 0.516, valor que se considera correlación directa moderada, cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las tomas de decisiones empresariales, las programadas y no programadas serán también de mejor calidad o las más acertadas.

6.2. Se concluye que la relación de la auditoría financiera con las decisiones programadas es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, con una significancia igual a 0.031, nivel que se tiene sobre la correlación según Pearson fue 0.314, valor que se considera correlación directa baja, cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las tomas de decisiones empresariales, las programadas, las que se toman generalmente en el desarrollo cotidiano de las actividades serán también de mejor calidad o las más acertadas, en el nivel de la correlación.

6.3. Se concluye que la relación de la auditoría financiera con las decisiones no programadas estadísticamente no es significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, con una significancia igual a 0.062, nivel que se tiene sobre la correlación según Pearson fue 0.290, valor que se considera correlación directa baja, cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las tomas de decisiones empresariales, las no programadas, las que se toman generalmente en la alta dirección, las que están en el nivel estratégico, también de mejor calidad o las más acertadas, pero no con mucha contundencia, pues su nivel de correlación es baja, lo que indica que pueden haber otros factores más significativos que afecten a la toma de decisiones no programadas en las empresas.

6.4. Se concluye que la relación de la auditoría financiera con las decisiones bajo condición de incertidumbre es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022, con una significancia igual a 0.000, nivel que se tiene sobre la correlación según Pearson fue 0.635, valor que se considera correlación directa moderada, cuanto mayor o mejor se realice la auditoría financiera, tomando en cuentas las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, entonces las decisiones bajo condición de incertidumbre, aquellas que no son predecibles con facilidad, pero se pueden minimizar el riesgo inherente que se tiene, considerando un buen nivel de ejecución de la auditoría financiera.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Se recomienda a los dueños o administradores de las empresas de la Mype, considerar una reestructuración de la parte de contable financiera o de la unidad de auditoría interna, considerando las políticas y funciones que se tienen que cumplir para poder hacer informes de auditoría financiera, considerando las fases que la componen, las evidencias de auditoría y un informe adecuado, además de que el personal tenga las competencias necesarias para el cargo.

7.2. Se recomienda a los responsables del área contable financiera o de la unidad de auditoría interna de las empresas de la Mype, mejorar la planificación de la auditoría financiera, que contemple todo el desarrollo y la elaboración del informe, con el objetivo que se la información se oportuna para que se las decisiones empresariales, las programadas, las que se toman generalmente en el desarrollo cotidiano de las actividades sean de calidad o las más acertadas.

7.3. Se recomienda a los responsables del área contable financiera o de la unidad de auditoría interna de las empresas de la Mype, mejora la parte de evidencias de la auditoría, que se tenga el sustento apropiado y que corresponda, para que la opinión de la auditoría se la más confiable, de manera tal que las tomas de decisiones empresariales, las no programadas, las que se toman generalmente en la alta dirección, sean las apropiadas.

7.4. Se recomienda a los responsables del área contable financiera o de la unidad de auditoría interna de las empresas de la Mype, mejorar la actividades de auditoría que permitan realizar un informe razonable, confiable y que sobre todo oportuno, ya que este instrumento es importante para la toma de decisiones sean las adecuadas, también las decisiones bajo condición de incertidumbre, aquellas que no son predecibles con facilidad, pero se pueden minimizar el riesgo inherente que se tiene.

REFERENCIAS

- 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. [Tesis de pre grado, Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto]. <http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3404>
- Becerra, E., & Tibán, G. (2021). Propuesta de mejoramiento de la administración financiera en la Desaduanización de mercancías importadas de la Empresa López Mena Cía. Ltda. [Tesis de pre grado, Universidad Central de Ecuador]. <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/23549/1/UCE-FCA-CCATiban%20Gladys.pdf>
- Balarezo, M. (2019). Información Contable y Toma de Decisiones Gerenciales en las Áreas de Finanzas y Operaciones de una Empresa de Chorrillos. [Tesis de Licenciatura, Universidad Autónoma del Perú] <http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/863>
- Bashaier, A. (2020). The impact of the quality of accounting information on the decisions of entrepreneurs in Saudi Arabia. *Journal of Entrepreneurship Education*, 23(S2). <https://www.abacademies.org/articles/the-impact-of-the-quality-of-accounting-information-on-the-decisions-of-entrepreneurs-in-saudi-arabia-9819.html>
- Canchanya, S. (2022). Auditoría financiera y su influencia en la toma de decisiones en la empresa grupo Dewill SAC, Lima 2020. [Tesis de pre grado, Universidad Inca Garcilazo de la Vega]. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1641>
- Cruz, Y. (2020). Auditoría Financiera y la Influencia en los Estados Financieros de la Empresa Comercio y Servicios De La Selva. [Tesis de pre grado, Universidad Peruana de las Américas]. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1162>

- Enamorado Rodríguez, L. M., & Vivero Rocha, Ó. H. (2021). *Transparencia en los procesos de auditoría interna de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) para la toma de decisiones gerenciales*. [Tesis de post grado, Universidad Simón Bolívar]. <https://bonga.unisimon.edu.co/handle/20.500.12442/9187>
- Egoavil Nolasco, Sheyla S. (2022). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2021*. [Tesis de pre grado, Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/25865>
- Etecé, E. (2021). Metodología. Última edi. <https://concepto.de/metodologia/>
- Espinoza, E. (2015). Métodos y técnicas de recolección de la información. Uic Fcm Unah, 1–42. <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/Metodos.e.instrumentos.de.recoleccion.pdf>
- Faustino Calderón, K. (2018). Auditoría financiera para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/3424>
- Hernández-Sampieri, R., & Torres, C. M. (2018). Metodología de la Investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta . México: McGraw Hill Education.
- Hernández Sampieri, R. (2018). Metodología de la Investigación. In Introducción a la seguridad informática y el análisis de vulnerabilidades. <https://doi.org/10.17993/ingytec.2018.46>
- Maquilón, S. (2021). *Propuesta de un sistema de control interno para una empresa de productos ortopédicos ubicada en Quito*. [Tesis de pre grado, Universidad Central de Ecuador]. <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/23200/1/UCE-fcamaquilon%20satyabati.pdf>

- Martínez, V. (2021, julio 15). *Evaluación del auditor en la gestión financiera en las Pymes*. Auditool.org. <https://mail.auditool.org/blog/auditoria-externa/7096-evaluacion-del-auditor-en-la-gestion-financiera-en-las-pymes>
- Moya Hinojosa, G. y Ruiz Suasnabar, R. (2021). *La auditoría financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa distribuidora, generadora y comercializadora de servicios públicos de electricidad Pangoa S.A.* [Tesis de pre grado, Universidad Peruana Los Andes]. <https://hdl.handle.net/20.500.12848/2354>
- Ñaupas Paitán H, Valdivia Dueñas M, Palacios Vilela J y Romero Delgado H. (2013). *Metodología de la investigación Cuantitativa – Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-invcuanti-y-cuali-Humberto-Naupas-Paitan.pdf>
- La Torre Palomino, V. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial gamarra de Lima Metropolitana*. [Tesis de pre grado, Universidad Nacional Federico Villarreal]. <https://hdl.handle.net/20.500.13084/3396>
- Lanzetta, D., & Malegaríe, J. (2013). *Iniciándonos en el mundo de la investigación*. Cuaderno de Cátedra, 4, 1–26. <http://metodologiadelainvestigacion.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/117/2017/08/Cuaderno-N4-Etapas-de-investigacion.pdf>
- Pozo Ceballos, S., Márquez Amores, J. E., & Rodríguez Lescaille, Y. (2021). *Auditoría de desempeño en los emprendimientos: siete dimensiones analíticas*. Eca Sinergia, 12(2), 83. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v12i2.3574
- Poveda, J. E. G., Haro, X. F. O., Barragan, E. F. V., & Jimenez, S. R. (2017). *Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones*. Revista Publicando, 4(11 (2)), 776–789. <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/733>

- Quispe Fernández, Gabith Miriam, Arellano Cepeda, Otto Eulogio, & Ayaviri Nina, Dante. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 18(4), 483-496. <https://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Ruiz Mitjana, L. (2018). ¿Qué es el diseño de investigación y cómo se realiza? Miscelania. <https://psicologiyamente.com/miscelanea/diseno-de-investigacion>
- Santillana G., J. (2002). Auditoria interna integral : administrativa, operacional y financiera. <https://www.worldcat.org/es/title/auditoria-interna-integral-administrativa-operacional-y-financiera/oclc/651589647>
- Santillán, S. (2021). Propuesta de una auditoría de gestión para la evaluación del cumplimiento de objetivos de producción en la empresa Alumvid. [Tesis de pre grado, Universidad Central Del Ecuador] <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/23843/1/UCE-FCA-CCASANTILLAN%20SILVANA.pdf>
- Taris Vaca, M. (2017). La auditoría financiera y su influencia para la toma de decisiones gerenciales en las medianas empresas del sector industrial en Guayaquil. [Tesis de post grado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2885>
- Tasayco Vera, Freddy. (2017). Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha. [Tesis de pre grado, Universidad Privada de Ica]. <http://repositorio.upica.edu.pe/handle/123456789/101>
- Toro Álava, Wilson Javier, Lindao, María Alejandro, Suárez Mena, Karla, & Mosquera Soriano, Germán. (2021). Auditoría financiera-forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(4), 267-276. Epub 02 de agosto de 2021. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000400267&lng=es&tlng=es.
- Useche, M. C., Artigas, W., Quieipo, B., & Perozo, É. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. In *Boletín Científico de las Ciencias Económico*

Administrativas del ICEA (Primera, Vol. 9, Issue 17). Editorial Gente Nueva.
<https://doi.org/10.29057/icea.v9i17.6019>

Valiente, S. (2021). Auditoría Financiera y su Influencia en la Toma de Decisiones de Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A, Callao – 2019. [Tesis de pre grado, Universidad Peruana Las Américas].
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1406>

Vallejo-Macías, N. R., & Zirufó, B. V. (2022). Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos Vasa, Portoviejo 2020. *Polo del Conocimiento*, 7(4), 488–521. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i4.3837>

Valderrama Mendoza, S (2017). Pasos para Elaborar Proyectos y Tesis de Investigación Científica. Séptima reimpresión, Lima. Perú. Editorial San Marcos. pp 194-195.

Vara, R. (2017). Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas. Obtenido de Las NAGAs en el Perú: <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3adageneralmente-aceptadas.pdf>

Vargas Rodríguez, A. (2021). La auditoría financiera y su relación en la responsabilidad de la gerencia de la Cooperativa de Servicios Múltiples Cultural Import Limitada Lima-2020. [Tesis de pre grado, Universidad Peruana de las Américas].
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1407>

ANEXOS

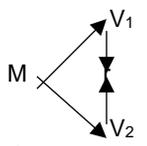
Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

Título: Auditoría financiera y toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Auditoría financiera	Es el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones (Mantilla, 2007)	La variable auditoría financiera es de naturaleza cualitativa y se operativiza en tres dimensiones, por medio de una escala, midiendo de esta manera la percepción de los directivos de las pequeñas empresas de Huaraz, para tal efecto se empleará la escala de Likert de medición ordinal. Las respuestas cerradas.	Fases de la Auditoría Financiera	planificación, ejecución e informe	Ordinal
			Evidencias de la Auditoría Financiera	Sustento, confiabilidad y opinión	
			Informe de la Auditoría Financiera	Razonabilidad, oportunidad, confiabilidad	
Toma de decisiones	Es el proceso a través del cual se realiza una elección entre alternativas o formas de resolver diferentes situaciones de la vida, determinados factores pueden influir en las decisiones que se toman diariamente, a través de técnicas y actividades prácticas, teniendo como etapas, identificación del problema, identificación y asignación de ponderaciones a los criterios, desarrollo y análisis de las alternativas, selección de la alternativa, implementación y la evaluación de la efectividad de la decisión (Vargas, 2021).	La variable toma de decisiones es de característica cualitativa y se operativizará en tres dimensiones e indicadores que permitirán completar los ítems, por medio del uso una escala, lo que permitirá medir la percepción de los directivos de las pequeñas empresas de Huaraz con la escala de Likert de medición ordinal. Las respuestas cerradas	Decisiones programadas	Consideración, influencia y uso	Ordinal
			Decisiones no programadas	Evidencias, resultados y utilidad	
			Decisiones bajo condiciones de incertidumbre	Contribución, determinación e influencia	

Anexo 2: Matriz de consistencia

Título: Auditoría financiera y toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos										
<p>Problema general: ¿Cómo se relaciona la auditoría financiera y la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022?</p> <p>Problemas específicos: ¿Cómo se relaciona auditoría financiera con las decisiones programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022? ¿Cómo se relaciona auditoría financiera con las decisiones no programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022? ¿Cómo se relaciona auditoría financiera con las decisiones bajo condición de incertidumbre de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022?</p>	<p>Objetivo general: Determinar la relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022.</p> <p>Objetivos específicos: Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022 Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones no programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022 Determinar la relación entre la auditoría financiera y las decisiones bajo condición de incertidumbre de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022</p>	<p>Hipótesis general: Hi: Existe relación de la auditoría financiera con la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022.</p> <p>Hipótesis específicas: Existe relación entre la auditoría financiera y las decisiones programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022 Existe relación entre la auditoría financiera y las decisiones no programadas de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022? Existe relación entre la auditoría financiera y las decisiones bajo condición de incertidumbre de las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022?</p>	<p>Técnica encuesta</p>										
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones	Instrumentos										
<p>Diseño de investigación. no experimental de corte transaccional</p>  <p>Donde: M = Muestra V1= Auditoría financiera V2= Toma de decisiones r = Relación entre variables</p>	<p>Población La población determinada por el estudio se consideró el reporte de la SUNAT de acuerdo a las Mypes que están en el régimen Mype tributario, que son 335</p> <p>Muestra: 42 empresas de régimen Mype tributario y del régimen general de renta.</p> <p>Muestreo: El muestreo aplicado para poder determinar la muestra es el no probabilístico, por conveniencia, principalmente por acceso a la información.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1222 938 1396 971">Variables</th> <th data-bbox="1396 938 1738 971">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1222 1019 1396 1084" rowspan="3">Auditoría financiera</td> <td data-bbox="1396 971 1738 1019">Fases de la Auditoría Financiera</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1396 1019 1738 1084">Evidencias de la Auditoría Financiera</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1396 1084 1738 1149">Informe de la Auditoría Financiera</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1222 1182 1396 1247" rowspan="3">Toma de decisiones</td> <td data-bbox="1396 1149 1738 1182">Decisiones programadas</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1396 1182 1738 1230">Decisiones no programadas</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1396 1230 1738 1295">Decisiones bajo condiciones de incertidumbre</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Auditoría financiera	Fases de la Auditoría Financiera	Evidencias de la Auditoría Financiera	Informe de la Auditoría Financiera	Toma de decisiones	Decisiones programadas	Decisiones no programadas	Decisiones bajo condiciones de incertidumbre	<p>Instrumentos Cuestionario</p>
Variables	Dimensiones												
Auditoría financiera	Fases de la Auditoría Financiera												
	Evidencias de la Auditoría Financiera												
	Informe de la Auditoría Financiera												
Toma de decisiones	Decisiones programadas												
	Decisiones no programadas												
	Decisiones bajo condiciones de incertidumbre												

Anexo 3: Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario

Variable: Auditoría financiera

El presente cuestionario tiene por finalidad conocer la situación actual de la Auditoría financiera y también podrá servir para el desarrollo del estudio y poder determinar si la Auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022. Por tal motivo, pedimos, como representante de la empresa para poder realizar el cuestionario, lo haga con total sinceridad y veracidad. Al iniciar el desarrollo del cuestionario consideramos que está de acuerdo en participar del estudio de manera voluntaria.

Marcar con un aspa la cualquiera de las alternativas siguiente para cada pregunta:

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

	Variable Auditoría Financiera	1	2	3	4	5
	Dimensión: Fases de la Auditoria Financiera					
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?					
	Dimensión: Evidencias de la Auditoria Financiera					
4	¿La auditoría financiera cuenta con evidencia suficiente para sustentar los informes?					
5	¿La evidencia de auditoría financiera de la empresa es confiable?					

6	¿La opinión del auditor corresponde a las evidencias encontradas en los estados financieros?					
	Dimensión: Informe de la Auditoría Financiera					
7	¿Considera usted que los estados financieros de la empresa 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 NIIF?					

Valiente (2021)

Cuestionario

Variable: Toma de decisiones

El presente cuestionario tiene por finalidad conocer la situación actual de la Toma de decisiones y también podrá servir para el desarrollo del estudio y poder determinar si la Auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022. Por tal motivo, pedimos, como representante de la empresa para poder realizar el cuestionario, lo haga con total sinceridad y veracidad. Al iniciar el desarrollo del cuestionario consideramos que está de acuerdo en participar del estudio de manera voluntaria.

Marcar con un aspa la cualquiera de las alternativas siguiente para cada pregunta:

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

	Variable Toma de Decisiones	1	2	3	4	5
	Dimensión: Decisiones programadas					
10	¿La fase de planificación de la Auditoría Financiera considera las decisiones programadas de la empresa?					
11	¿La ejecución de la auditoría influye en la toma de decisiones programadas?					
12	¿El informe de auditoría financiera es utilizado en la empresa para la toma de decisiones programadas?					
	Dimensión: Decisiones no programadas					
13	¿Las evidencias de la Auditoría Financiera influyen en las decisiones no programadas de la empresa?					
14	¿Los resultados de la organización influyen en las decisiones no programadas de la empresa?					

15	¿Las evidencias de la Auditoría Financiera son herramientas útiles para la toma de decisiones no programadas?					
	Dimensión: Decisiones bajo condiciones de incertidumbre					
16	¿El informe de auditoría financiera contribuye a la toma de decisiones en condiciones de incertidumbre?					
17	¿Los hallazgos encontrados en la auditoría financiera son determinantes respecto a las decisiones bajo condiciones de incertidumbre?					
18	¿El dictamen del auditor influye en las decisiones bajo condiciones de incertidumbre de la empresa?					

Valiente (2021)

Anexo 3 Validación de instrumentos

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

III. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Amasifuen Reategui Manuel

Institución donde labora : Universidad César Vallejo

Especialidad : Contabilidad, Tributos y MI

Instrumento de evaluación : Cuestionario Auditoría financiera

Autor (s) del instrumento (s) : Minaya Mautino, Maria Isabel, Lopez Gonzales, Rosa Angelica

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría financiera.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Auditoría financiera.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Auditoría financiera.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		48				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Huaraz, 30 de Octubre del 2022


 Mtro. CPCC. Manuel Amasifuen Reategui
 MAT. 19 - 811

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

IV. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Amasifuen Reategui Manuel

Institución donde labora : Universidad César Vallejo

Especialidad : Contabilidad, Tributos y MI

Instrumento de evaluación : Cuestionario Toma de decisiones

Autor (s) del instrumento (s) : Minaya Mautino, Maria Isabel, Lopez Gonzales, Rosa Angelica

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Toma de decisiones .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Toma de decisiones .				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Toma de decisiones .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		47				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

VI. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 23 de octubre del 2022


Mtro. CPCC. Manuel Amasifuen Reategui
MAT. 19 - 811

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

V. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Toledo Martínez Juan Daniel
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Contabilidad y Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario Auditoría financiera
 Autor (s) del instrumento (s) : Minaya Mautino, Maria Isabel, Lopez Gonzales, Rosa Angelica

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría financiera.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Auditoría financiera.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Auditoría financiera.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

VII. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Huaraz, 30 de Octubre del 2022



Mtro CPC Juan Daniel Toledo Martínez
Nº. 14-726

Firma del Experto Informante.
Contador Público Colegiado
Maestro en Gestión Pública

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

VI. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Toledo Martínez Juan Daniel

Institución donde labora : Universidad César Vallejo

Especialidad : Contabilidad y Gestión Pública

Instrumento de evaluación : Cuestionario Toma de decisiones

Autor (s) del instrumento (s) : Minaya Mautino, Maria Isabel, Lopez Gonzales, Rosa Angelica

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Toma de decisiones .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Toma de decisiones .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Toma de decisiones .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		48				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

VIII. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 23 de octubre del 2022


Mtro CPC Juan Daniel Toledo Martínez
Mat. 14-726
Firma del Experto Informante.
Contador Público Colegiado
Maestro en Gestión Pública

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

VII. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Horna Rubio, Abraham Josué

Institución donde labora : Universidad César Vallejo

Especialidad : Finanzas y Metodología de IC

Instrumento de evaluación : Cuestionario Auditoría financiera

Autor (s) del instrumento (s) : Minaya Mautino, Maria Isabel, Lopez Gonzales, Rosa Angelica

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Auditoría financiera .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Auditoría financiera .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Auditoría financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		47				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IX. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Huaraz, 30 de Octubre del 2022



CCO ABRAHAM J. HORNA RUBIO
CUESTIONARIO DE AUDITORIA FINANCIERA

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

VIII. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Horna Rubio, Abraham Josué

Institución donde labora : Universidad César Vallejo

Especialidad : Finanzas y Metodología de IC

Instrumento de evaluación : Cuestionario Toma de decisiones

Autor (s) del instrumento (s) : Minaya Mautino, Maria Isabel, Lopez Gonzales, Rosa Angelica

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Toma de decisiones .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Toma de decisiones .				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Toma de decisiones .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		46				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

X. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.6

Tarapoto, 23 de octubre del 2022



EGO. ABRAHAM J. HORNÁ RUBIO
CONSEJERO DE INVESTIGACIÓN
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Sello personal y firma

Anexo 4 Población en estudio

Cuadro C 10
CONTRIBUYENTES SEGÚN DISTRITO, ACTIVIDAD ECONÓMICA Y RÉGIMEN
TRIBUTARIO, 2022

Código Ubigeo 2/	Código CIU 3/	Régimen Tributario 4/	2022
020101 Huaraz	5220 VTA. AL POR MENOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO EN ALMACENES ESPECIALIZADOS	Rta 3ra RMT	81
020101 Huaraz	5232 VTA. AL POR MENOR DE PRODUCTOS TEXTILES, PRENDAS DE VESTIR, CALZADO Y ARTICULOS DE CUERO	Rta 3ra RMT	60
020101 Huaraz	5234 VTA. AL POR MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO	Rta 3ra RMT	194
Total			335

SUNAT (2022)



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - HUARAZ, asesor de Tesis Completa titulada: "Auditoria Financiera y Toma de Decisiones en las Micro y Pequeñas Empresas de Huaraz, 2022", cuyos autores son MINAYA MAUTINO MARIA ISABEL, LOPEZ GONZALES ROSA ANGELICA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 21.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis Completa cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

HUARAZ, 13 de Enero del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN DNI: 25729654 ORCID: 0000-0002-9447-8683	Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 20-01-2023 09:36:16

Código documento Trilce: TRI - 0519887