

UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y

ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



Auditoría financiera y toma de decisiones en las PyMEs

del distrito de Independencia - Huaraz, 2021

Tesis para obtener el título profesional de Contador Público

Autora:

Bach. Retuerto Morí, Amelia Clara

Código ORCID:0009-0003-5957-8915

Asesor:

Dr. Medrano Acuña, Walter

Código ORCID: 0000-0003-3530-2650

Huaraz – Perú

2022

Índice

Índice.....	i
Palabras clave:.....	vii
Constancia de Originalidad.....	viii
Título:	ix
Resumen	x
Abstract	ix
Introducción.....	12
Justificación de la investigación	23
Problema.....	24
Hipótesis	27
Objetivos.....	27
Objetivos Generales	27
Metodología.....	28
Resultados.....	30
Análisis y Discusión	50
Conclusiones.....	54
Recomendaciones	56
Agradecimiento.....	57
Referencias bibliográficas.....	58
Anexos y Apéndices	62
Anexo N°1.....	62
Anexo N°2.....	64
Anexo N°3:.....	66

Palabras clave:

Auditoría financiera y toma de decisiones.

Keywords:

Financial audit and decision making.

Línea de investigación:

Área	Ciencias sociales
Sub área	Economía y negocios
Disciplina	Economía
Línea de investigación	Gestión económica financiera

Constancia de Originalidad



CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Vicerrector de Investigación de la Universidad San Pedro:

HACE CONSTAR

Que, de la revisión del trabajo titulado “Auditoría financiera y toma de decisiones en las PyMES del distrito de Independencia - Huaraz, 2021” del (a) estudiante: **Amelia Clara Retuerto Mori**, identificado(a) con Código N° **1411100499**, se ha verificado un porcentaje de similitud del 29%, el cual se encuentra dentro del parámetro establecido por la Universidad San Pedro mediante resolución de Consejo Universitario N° 5037-2019-USP/CU para la obtención de grados y títulos académicos de pre y posgrado, así como proyectos de investigación anual Docente.

Se expide la presente constancia para los fines pertinentes.

Chimbote, 3 de Marzo de 2023



NOTA:

Este documento carece de valor si no tiene adjunta el reporte del Software TURNITIN.

Título:

AUDITORÍA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN LAS PYMES DEL
DISTRITO DE INDEPENDENCIA - HUARAZ, 2021.

Titule

FINANCIAL AUDIT AND DECISION MAKING IN SMEs IN THE DISTRICT
OF INDEPENDENCIA - HUARAZ, 2021

Resumen

El propósito del presente estudio fue, determinar que la auditoría financiera influye en la toma de decisiones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021, la investigación fue descriptivo, no experimental - transversal.

La técnica utilizada fue la encuesta con su instrumento el cuestionario, la población- muestra fue de 24 trabajadores de doce PyMEs, la muestra fue convencional y estuvo conformado por directivos y profesionales, los que formaron parte de la unidad de análisis.

El estudio confirma que la auditoría financiera influye en la toma de decisiones de las PyMEs de Independencia - Huaraz, siendo necesario mejorar procesos ya que el 42% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables; el 42% expresó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación operativa; el 33% indicó estar insatisfecho que el valor razonable de los estados financieros se mide en base al valor de mercado; el 63% dijo estar totalmente insatisfecho que se implementen lineamientos para analizar las cualidades de la información financiera; y el 67% respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos toman decisiones para evaluar el costo – beneficio de la información financiera.

Abstract

The purpose of the present study was to determine that the financial audit influences the decision making of SMEs in the district of Independence - Huaraz, 2021, the research was descriptive, not experimental - cross-sectional.

The technique used was the survey with its instrument the questionnaire, the population-sample was 24 workers from twelve SMEs, the sample was conventional and was made up of managers and professionals, who were part of the analysis unit.

The study confirms that the financial audit influences the decision-making of SMEs in Independence - Huaraz, making it necessary to improve processes since 42% of the respondents revealed that they were totally dissatisfied that the financial audit services apply adequate procedures to examine the records accountants; 42% expressed being totally dissatisfied that managers provide all operational documentation; 33% indicated that they were dissatisfied that the fair value of the financial statements is measured based on market value; 63% said they were totally dissatisfied that guidelines are implemented to analyze the qualities of financial information; and 67% responded that they were totally dissatisfied that managers make decisions to evaluate the cost - benefit of financial information.

Introducción

Antecedentes y fundamentación científica

Taris (2017) en su tesis de pregrado de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil - Ecuador, denominada “La auditoría financiera y su influencia para la toma de decisiones gerenciales en las medianas empresas del sector industrial en guayaquil”, El objetivo fue determinar el efecto de la auditoría en la toma de decisiones de los directivos de medianas empresas industriales de la ciudad de Guayaquil; siendo una investigación de enfoque tipo mixto y no experimental; 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 de los estados financieros reveló transparencia de la gestión y uso de los recursos tanto económicos como financieros.

Crespo & Villamar (2017) en su tesis de pregrado de la Universidad Estatal de Milagro - Ecuador, denominada “Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones”, Su propósito fue determinar la influencia de su propósito para determinar la proporción de auditoría del sector comercial en la toma de decisiones para la auditoría; Se trata de un estudio con enfoque cualitativo, diseño no experimental y transversal; señaló que las empresas evalúan los estados financieros para garantizar una adecuada toma de decisiones financieras, para demostrar suficiente información proporcionada por el sector empresarial para analizar la eficacia de las políticas y desarrollar mejoras en la información financiera para una toma de decisiones eficaz. explica que la auditoría contribuye a la mejora de los procesos contables, por lo que es necesario implementar políticas de gestión y herramientas para el análisis de la información económico-financiera.

Gabith, et al. (2017) en su artículo de investigación, denominada “Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda”, Su propósito fue conocer qué factores influyen en la implementación de una auditoría en MyPE, a partir de la determinación del requisito de auditoría voluntaria; método descriptivo, analítico y estadístico; concluimos que es probable que los servicios del auditor se obtengan voluntariamente porque contribuye al logro de los objetivos y actúa como un factor clave para permitir a los gerentes tomar decisiones con suficiente certeza sobre la situación

financiera y la realidad del negocio con base en las recomendaciones del auditor con base en las observaciones y evaluaciones recomendadas por el auditor.

Vallejo et al. (2022) en su artículo de investigación titulado “Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos Vasa, Portoviejo 2020” y publicado en la revista “Polo del Conocimiento” de la Universidad Técnica de Manaví – Ecuador, Tuvo como objetivo analizar los procesos contables y su impacto en la toma de decisiones; es investigación no experimental - transaccional, exploratoria y descriptiva; concluyen que la falta de procesos contables adecuados genera serias dificultades en la distribución de responsabilidades de acuerdo a la estructura orgánica de la empresa, debido a que no se ha conformado una unidad orgánica contable interna, lo que ocasiona falta de información financiera para la toma de decisiones.

Enamorado & Vivero (2021) en su tesis de pregrado de la Universidad Simón Bolívar de Barranquilla Colombia, titulada “Transparencia en los procesos de auditoría interna de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) para la toma de decisiones gerenciales”, su objetivo era determinar la transparencia de la auditoría en la toma de decisiones de gestión; investigación cuantitativa; reconoció que los sistemas de control de las PYMES son indispensables para la existencia de componentes que permitan la búsqueda y evaluación de alternativas de solución, complementadas con auditorías internas, estas prácticas muestran a la alta dirección las causas de los fraudes y cómo evitarlos, evitando así acciones. Sin embargo, hay poco liderazgo técnico debido a la corrupción y las personas que trabajan solas no ayudan al resto del equipo, lo que desperdicia la oportunidad de lograr las metas.

Toro et al. (2021) en su artículo de investigación titulado “Auditoría financiera-forense. Como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena”, Tuvo como objetivo analizar la auditoría y la medicina forense como medio de control interno en los sectores público y privado; es un estudio cualitativo que es descriptivo; concluyen que los auditores responsables de realizar procesos de auditoría forense deben tener conocimientos estándar de contabilidad y auditoría para mejorar sus responsabilidades y habilidades en investigaciones legales enfocadas en obtener evidencia de errores o fraude en los estados financieros de pequeñas empresas.

Hurtado, et al. (2019) en su artículo titulado “Referentes conceptuales acerca de la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las medianas empresas industriales

del Ecuador” y publicado en la revista Espacios; tuvieron como objetivo definir conceptos sobre el impacto de la auditoría en la gestión de las medianas empresas; análisis cualitativo, descriptivo y documental; concluir que el cumplimiento de los principios contables de las medianas empresas afecta la eficiencia de las operaciones, los resultados del control mejoran la eficiencia y productividad de las medianas empresas; en este sentido, las decisiones que se toman en el uso de los recursos económicos y/o financieros reducen las debilidades de los controles establecidos por la empresa y que la mayoría de ellos son aplicables a casi todas las empresas.

Falconí et al. (2017) en el artículo de investigación publicado en la revista Boletín de Coyuntura N.º 15 de la Universidad Técnica de Ambato; denominado “La auditoría financiera: Su importancia en las pequeñas y medianas empresas”, El objetivo era producir información financiera transparente y confiable para clientes externos e internos. La metodología utilizada fue la investigación bibliográfico-documental y el análisis metodológico, y se afirmó que la revisión evalúa el control interno y puede identificar debilidades e identificar fortalezas con su ayuda. prevenir fraudes y corregir errores a nivel contable como asientos dobles, cuentas incompletas, asientos omitidos, registro de valores incorrectos y más.

Peñuela (2017) en su tesis de pregrado de la Universidad Militar Nueva Granada de Colombia, titulada “La auditoría financiera como herramienta clave para el sostenimiento de las pyme en Colombia”, Su propósito fue mostrar a la auditoría como una inversión empresarial de corto, mediano y largo plazo encaminada a crear una cultura organizacional efectiva y transformadora; es un estudio argumentativo basado en el análisis documental; reconoce que la realización de auditorías es necesaria para las empresas como herramienta para la toma de decisiones, porque es una estrategia eficaz para la sostenibilidad y el crecimiento de una organización, por lo que la auditoría debe interpretarse como una inversión, no como un mecanismo de control establecido por la alta dirección.

Gardi et al. (2021) en su artículo de investigación publicado en la revista Turkish Journal of Computer and Mathematics Education, titulado “Investigating the effects of Financial Accounting Reports on Managerial Decision Making in Small and Medium-sized Enterprises”, su objetivo fue conocer la influencia de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales en las pequeñas y medianas empresas; es un estudio que

aplicó una técnica de cuestionario; Concluimos que los estados financieros son la forma más importante de informar a las instituciones financieras, los estados financieros transparentes y comparativos son uno de los pilares de la transparencia y las necesidades básicas de los responsables de las decisiones financieras, del poder depende el desempeño de las empresas. gerentes a considerar nuevos conceptos, estrategias y técnicas de gestión.

Bashaier et al. (2020) en su artículo de investigación publicado en la Journal of Entrepreneurship Education, titulado “The impact of the quality of accounting information on the decisions of entrepreneurs in Saudi Arabia”, tuvo como objetivo investigar el efecto de la calidad de la información contable en las decisiones de los empresarios de la Provincia Oriental de Arabia Saudita; es investigación explicativa; concluyó que la calidad de la información contable influyó en las decisiones de los empresarios de las PYMES de la Provincia Oriental de El Saudi, por lo que la organización de contadores públicos autorizados debe educar a los empresarios que la calidad de la información contable es central para su toma de decisiones. ; Además, las Cámaras Provinciales del Este deberían alentar a las PYME a adherirse a los estándares de gobierno corporativo sauditas que les resulten atractivos.

La Torre (2019) quien, en su tesis de posgrado de la Universidad Nacional Federico Villarreal, titulado “La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial Gamarra de Lima Metropolitana”, Tuvo como objetivo conocer cómo una auditoría proporciona información importante para la toma de decisiones en las medianas empresas; de tipo explicativo, descriptivo, correlacional y no experimental; Dice que una auditoría brinda información importante para la toma de decisiones de las medianas empresas en el movimiento comercial; a través del diseño, implementación y emisión de informes y cumplimiento de recomendaciones de auditoría; también explica que el informe de auditoría facilita la toma de decisiones en las medianas empresas.

Mamani (2018) en su tesis de pregrado de la Universidad César Vallejo - Lima, titulada “La auditoría financiera y su relación con la gestión de la empresa Rotapel S.A., año 2017”, Su propósito fue conocer cómo se relaciona la auditoría con la gestión de Rotapel S.A. - Año 2017; Porque investigación de tipo correlacional, diseño no experimental y transaccional y enfoque cuantitativo; establece que revisar tiene una

correlación significativa del 73% con el logro de la meta, así como revisar está correlacionado con la toma de decisiones, lo cual se sustenta en un coeficiente del 74%

Faustino (2017) en su tesis de pregrado de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, titulada “Auditoría financiera para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana”, Su propósito fue conocer cómo la auditoría afecta la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en la región Lima capital; es un tipo de investigación básica y de nivel descriptivo-explicativo; señala que la auditoría facilita la toma de decisiones efectivas en empresas agregadas cuando examina y evalúa los controles de planificación de auditoría financiera y prepara una carta de control interno que describe las fortalezas y debilidades y hace las recomendaciones apropiadas.

Canchanya (2021) en su tesis de pregrado de la Universidad Peruana de las Américas, titulada “Auditoría financiera y su influencia en la toma de decisiones en la empresa Grupo Dewil SAC, Lima 2020”, uyo propósito fue explicar el impacto de la auditoría en la toma de decisiones de la empresa; Investigación básica y diseño no experimental; señala que la auditoría afecta a la toma de decisiones empresariales porque el coeficiente de correlación de Pearson es de 0,727, lo que indica que las variables están muy correlacionadas; De igual manera, los pasos de auditoría afectan las decisiones programadas de la empresa con una correlación de Pearson de 0,664, lo que indica que las variables están altamente correlacionadas.

Hinojosa y Ruíz (2021) su tesis de pregrado de la Universidad Peruana Los Andes, titulada “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.”, cuyo propósito fue que la auditoría afectara positivamente a Electricidad Pango S.A. para la toma de decisiones de la empresa generadora y comercializadora del servicio público; investigación aplicada, nivel descriptivo, diseño no experimental y transversal; concluye que la auditoría afecta la toma de decisiones de 0,999, lo que indica que es significativa y positiva debido a que el formulario de auditoría proporciona una declaración de control interno y una carta de advertencia a la empresa auditada sobre irregularidades.

Alvarado (2018) en su tesis de pregrado de la Universidad Norbert Wiener, denominada “Propuesta para promover que las pequeñas empresas accedan

voluntariamente a una auditoría financiera en Lima Metropolitana, 2018”, Tuvo como propósito proponer la mejora de los procedimientos de auditoría para determinar la gestión de recursos de las pequeñas empresas en Lima- Breña, 2018; es un estudio con enfoque cualitativo y descriptivo; señala que las pequeñas empresas deben ser conscientes de los beneficios de los servicios de auditoría, ya que permiten identificar debilidades en la información financiera y mejorar la toma racional de decisiones con base en ella.

Delgado (2017) en su tesis de pregrado de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, denominada “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra– período 2016”, Tuvo como propósito conocer si la revisión afecta la gestión de las pymes textiles del centro de Gamarra; investigación aplicada y diseño transversal no experimental; señala que el estudio constató que el plan y programa de control afecta a la eficacia de la operación; y el desempeño del control afecta la medida en que la administración de la empresa realizó los controles; los procedimientos de auditoría afectan el cumplimiento de las políticas institucionales; y la auditoría afecta la gestión de las pymes textiles en el centro empresarial Gamarra.

Rodríguez (2021) en su tesis de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, titulada “La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas constructoras del distrito de Cajamarca, 2018”, su propósito fue determinar el impacto de la auditoría en la gestión de las empresas constructoras de la región Cajamarca; investigación no experimental, exploratoria, descriptiva, correlacional-causal; señala que las empresas constructoras están dispuestas a invertir en la contratación de una firma de auditoría y/o un auditor independiente para revisar los estados financieros, mientras que otras lo ven como un costo.

Finalmente, Campos (2017) en su tesis de pregrado de la Universidad Privada de Ica, titulada “Atribución auditoria financiera y gestión en las micro y pequeñas empresas de Chincha”, Su propósito fue conocer cómo afecta la revisión a la administración del sistema general de impuesto a la renta MyPE; investigación aplicada y explicativa; señala que la revisión tiene un impacto positivo en la gestión de MyPE en la región de Chincha a partir de una buena implementación de técnicas de desarrollo y crecimiento; además, la unificación de países tiene un efecto positivo en la transparencia de la gestión de la

empresa y por ende también en la toma de decisiones de la dirección.

La presente investigación tiene como fundamento teórico, a lo señalado por Dunn (1996) que argumenta que la auditoría se basa en la teoría de la agencia basada en una clara división de propiedad y control que creó relaciones de rendición de cuentas entre los actores, directores y agentes que operan en las organizaciones. Los primeros esperan de los demás un comportamiento diligente en la asignación de los recursos de que disponen, un comportamiento honesto y decisiones correctas, especialmente en el entorno afectado por la actividad de la empresa; Las relaciones se desarrollan en un contexto de asimetría de la información, donde existen factores reconocibles pero no necesariamente observables que pueden generar dudas, contingencias, incertidumbres e intenciones entre los diversos stakeholders de la empresa.

Respecto a las dimensiones como el examen de los registros, comprobantes y documentos, Álvarez (2018) explica que la auditoría de cuentas, comprobantes y documentos consiste en una auditoría de los registros contables originales y de su movimiento y de todos los recibos, que pueden ser auditorías y documentos de transferencias de dinero electrónico; Entradas; contratos, transacciones de inventario, órdenes de compra y venta; libros principales y libros auxiliares; asientos de diario y ajustes a los estados financieros que no aparecen en los asientos de diario; y registros de tabla y a nivel de tabla utilizados en costos, cálculos, conciliaciones e informes.

Así mismo, respecto a los indicadores de la dimensión examen de los registros, comprobantes y documentos, se tiene a Hernández, Ortiz y Santos (2019) quienes argumentan que el registro de asientos contables es un asiento contable que revela los movimientos de producción económica de personas o instituciones, se realiza siempre que una organización registra asientos relacionados con sus actividades; De manera similar, la contabilidad se refiere a los asientos en las cuentas que reflejan los movimientos financieros de individuos y/u organizaciones. Se realizan cada vez que una empresa registra una entrada o salida relacionada con sus actividades; La contabilidad se lleva a cabo de acuerdo con los criterios del sistema de doble contabilidad, según el cual un asiento en los diarios significa dos asientos en dos cuentas diferentes pero relacionadas, una de las cuales es una columna de débito y la otra una columna de crédito.

Para Gómez (2018) Los documentos adicionales, los llamados soportes contables, son todos aquellos documentos que son la base para el registro de las actividades

financieras de la organización, por lo que se debe estar especialmente atento al momento de elaborarlos, en las cuentas se registran las actividades financieras que realizan las unidades. , pero a su vez, para que todos estos registros se justifiquen, necesariamente deben acreditarse mediante documentos relacionados con cada actividad, entre otros, pueden ser, por ejemplo, recibos de pago, valores, órdenes de compra y venta, contratos, movimientos de almacén y otros.

Según Franco (1998) es el ajuste o actualización o indexación de todos los saldos no monetarios, su finalidad es expresar todas las cuentas y/o saldos en moneda corriente. El poder adquisitivo de la electricidad a la fecha de finalización del período cubierto por el último balance, incluyendo el efecto de la inflación.

Respecto a la razonabilidad de la información financiera, para la IASB (2019) explicar que la razonabilidad de la información financiera es una medición basada en el mercado, no un valor específico determinado por una entidad económica, ciertos activos y pasivos pueden estar disponibles en transacciones de mercado observables, la información puede no estar disponible para otros activos y pasivos. transacciones y datos de mercado; El objetivo de la determinación del valor razonable es el mismo en ambos casos, estimar el precio al que se produciría una transacción normal de venta de un activo o transferencia de un pasivo entre participantes del mercado en la fecha de valoración en las condiciones actuales del mercado.

Respecto a la información financiera, se tiene a la IFRS (2022) lo que explica que la valoración del valor de mercado es una valoración basada en el mercado es el valor razonable, no una valoración específica de la unidad, es decir. transacciones de mercado observables o información de mercado para Ciertos activos y pasivos; en este sentido, las transacciones de mercado observables o la información de mercado pueden no estar disponibles para otros activos y pasivos; Asimismo, el objetivo de la valoración del valor razonable es el mismo en ambos casos, evaluar el valor financiero por el que se produciría una operación sistemática de venta de activos o transferencia de pasivos entre participantes del mercado en el mercado corriente el día de la valoración.

En esa tendencia, respecto al indicador estimar el precio de la transacción se tiene a Herz (2015) lo que explica que la evaluación del precio de compra es la determinación del monto de la contraprestación a la que una organización espera tener derecho por la transferencia de los bienes y/o servicios prometidos a los clientes, excluyendo los montos

recaudados en nombre de terceros. El contrato con los clientes puede tener montos fijos, montos variables o ambos, dependiendo de la naturaleza de la actividad.

Finalmente, Duchac (2016) definen las condiciones económicas que prevalecen en el mercado en un momento dado cuando se lleva a cabo el proceso de venta de bienes y servicios.

Con relación a la dimensión “cumplimiento de las disposiciones legales”, para Sánchez (2017) El cumplimiento normativo es una revisión objetiva, técnica y profesional de las actividades, procesos y actividades financieras y administrativas, cuyo propósito es verificar en qué medida las organizaciones que realizan sus tareas financieras han cumplido con las regulaciones, normas internas y condiciones contractuales pertinentes. normas establecidas por la empresa.

Así mismo, respecto a los indicadores de la dimensión cumplimiento de las disposiciones legales, se tiene a Rodríguez (2017) que dice que la investigación de la actividad financiera es la aplicación de técnicas y herramientas que permitan el análisis de documentos relacionados con instrumentos que permitan el intercambio de capitales financieros existentes en diferentes momentos; A través de las operaciones financieras se intercambia la disponibilidad de dinero entre las partes que intervienen en la operación.

Según Lumbreras (2014) una visión general de los procesos y actividades financieras es proporcionada por un conjunto de técnicas utilizadas para evaluar los principales procesos y actividades económicas de una empresa relacionadas con el análisis de dinero para la compra de bienes y servicios, el análisis de acciones, preferencias de acciones, corto o acciones a largo plazo. Los bonos y arrendamientos a plazo fijo, tipos de interés nominales, calendarios de reembolso, derechos de canje, condiciones de retiro o rescate, derechos de voto y pagos de dividendos.

Finalmente, Torres (2016) quien sostiene que el estudio de la actividad administrativa es el proceso de evaluación de la actividad administrativa, el cual consiste en fenómenos jurídicos consistentes en la reunión de una decisión administrativa y su ejecución práctica, por lo que es parte. . de todas las actividades administrativas.

Continuando con las teorías de la investigación, se pasa a presentar a algunas teorías que se manifiestan con relación a la variable toma de decisiones, al respecto Bonome (2009) explica que la teoría de la decisión es, según Herbert Simón, de carácter

“transversal”, ofrece una reflexión que abarca diferentes temas, abarca contenidos de disciplinas que se interesan por los agentes humanos como seres racionales que deben decidir, lo que significa elegir y optar por una alternativa . entre varias posibilidades. En primer lugar, la racionalidad es un factor clave para expresar la multidisciplinariedad de modo que diversos campos científicos encuentren un punto de convergencia en la explicación de la toma de decisiones. la racionalidad, que es el fundamento de la multidisciplinariedad, es la mayor garantía de transversalidad; la teoría de la decisión es una reflexión orientada a “reflejar lo que es”, es decir. si refleja el proceso efectivo de toma de decisiones de los actores unitarios o sociales, teniendo en cuenta su posible proyección futura; a veces, la teoría de la decisión se desvía hacia el ámbito prescriptivo, ya que trata de mostrar cuál es la más razonable, "debería ser" o "más ventajosa" de las opciones disponibles; Estas opciones descriptivas y prescriptivas se utilizan en los enfoques metodológicos de diversas ciencias de la decisión.

La “toma decisiones” para Vargas (2021) establece que la toma de decisiones es el proceso de hacer una elección entre alternativas o formas de resolver diferentes situaciones de la vida, ciertos factores pueden influir en las decisiones que se toman en el día a día a través de técnicas y actividades prácticas para llegar a las etapas del proceso de toma de decisiones. La gestión eficaz incluye identificar el problema, identificar los criterios para el proceso de decisión, enfatizar los criterios, desarrollar y analizar alternativas, elegir una alternativa, implementar la alternativa y evaluar la efectividad de la decisión.

Respecto a la elección entre alternativas, para Mallo & Rocaford (2017) El punto de partida para la elección de las opciones de solución es que, cuando se han identificado, determinado y analizado todas las opciones posibles, llega el momento decisivo de la decisión; El responsable de la situación elige la opción más adecuada para solucionar el problema y promover el perfecto funcionamiento de la empresa, en esta fase se analizan factores financieros, comerciales, legales, éticos y otros de acuerdo a la normatividad y necesidades de la organización. Así mismo, respecto a los indicadores de la dimensión “elección entre alternativas”, Zanata (2021) dice que una elección de opciones explica que cuando se han identificado y presentado todas las opciones posibles, y cuando el tomador de decisiones las ha analizado frente a criterios predeterminados y jerárquicos, es el momento de elegir una opción, que se supone que es la mejor entre las presentadas

en consecuencia. procedimientos establecidos y que se espera que los resultados sean óptimos.

Respecto al indicador análisis financiero, legal y ético la ESAN (2019) argumenta que la ética es muy importante en la toma de decisiones porque permite a los gerentes distinguir entre acciones correctas e incorrectas, explica que los criterios éticos permiten a los gerentes tomar decisiones justas, honestas y enfocadas. los términos y condiciones de la empresa y sus miembros; La forma en que los líderes toman decisiones determina la imagen en la que sus pares los observan e imitan, por lo que este proceso requiere mucho cuidado y una profunda evaluación y meditación.

Asimismo, según Benegas (2016), análisis de necesidades significa análisis de necesidades de capacitación, estas son todas aquellas tareas que tienen como objetivo identificar y diagnosticar problemas actuales y futuros que puedan afectar a la organización o a sus partes. se puede dar una respuesta total y/o parcial mediante la formulación de planes de formación.

Con relación a los “factores que influyen en las decisiones”, Manrique (2019) encuentra que hay factores internos y externos que influyen significativamente en los procesos de toma de decisiones, incluidos los juicios personales de un gerente, que son puntos de vista subjetivos de las prioridades que enfatizan las preocupaciones financieras en lugar de las económicas. riesgo e incertidumbre, que son factores externos que pueden utilizarse para analizar opciones para reducir la incertidumbre; tiempo en el sentido de que el éxito no llega inmediatamente; costo de la información, que es el costo de la información que debe deducirse de los ingresos por su uso y aplicación; y una relación de toma de decisiones que implica evaluar un enfoque basado en sistemas.

Así mismo, Burguesi (2015) argumentan que los juicios personales de los gerentes son opiniones subjetivas sobre las prioridades, enfatizando, por ejemplo, los problemas económicos más que los sociales; dependiendo de la cultura del servidor público, esas opiniones pueden tener un sesgo que afecte los intereses de la empresa.

Para Martel (2017) significa la evaluación de factores del entorno externo que dependen de las oportunidades que modifican la reducción de la incertidumbre, para ello es necesario obtener información adicional y/o actuar con base en la experiencia.

Según Jiménez (2014) el costo de la información debe ser compensado por todos los flujos de costos que resultan de su uso y aplicación, p. requiere determinación de

costos de oportunidad, confiabilidad y verificabilidad de la información, se asume que los beneficios deben ser mayores a expensas de la información.

Respecto a las etapas del proceso de toma de decisiones, para Rabadán et al. (2020) Las etapas del proceso de toma de decisiones incluyen identificar el problema, identificar los criterios para implementar el proceso de toma de decisiones, sopesar los criterios, desarrollar y analizar alternativas, seleccionar e implementar la alternativa sobre la alternativa y evaluación de la efectividad de la decisión.

Así mismo, con relación a las etapas del proceso de toma de decisiones, se tiene lo señalado por Herreros (2015) lo que explica que el reconocimiento del problema se dé de tal manera que se observe el estado actual y/o natural de la situación dada y el cambio en el estado aspirante; esta contradicción llama la atención de los responsables del campo en cuestión, los obliga a conocer el problema, su naturaleza, alcance, ya través del análisis actuar para solucionarlo o llevarlo a un estado viable; además, el problema en cuestión probablemente ejerza presión sobre las personas encargadas de solucionarlo; entre otros, las pautas organizativas, los plazos, las situaciones de crisis y la necesidad de actuar adecuadamente son ejemplos que pueden amenazar todo el proceso productivo.

Para Vances (2016) El desarrollo y análisis de alternativas es la etapa de presentación de todas las alternativas que solucionan el problema de alerta, lo que facilita un estudio detallado de cada una, se recomienda conocer las fortalezas y debilidades para elegir la mejor alternativa para solucionar el problema.

Finalmente, la evaluación de la efectividad de la decisión, según Milito (2016) Una vez hecha una opción de solución, es importante evaluarla para saber si el problema ha sido resuelto; para ello, es necesario determinar qué documentos se analizan durante el proceso de producción; Si hay errores, se pueden descubrir paso a paso y es más fácil encontrar una nueva solución

Justificación de la investigación

En las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, se observa que no han implementado adecuadas políticas que permitan ejecutar mejores servicios de auditoría y optimizar el proceso de toma de decisiones, toda vez que no se han formulado directrices que permita examinar los registros, comprobantes y documentos que sustentan las operaciones financieras, así mismo no se garantiza la razonabilidad de la información

financiera ni se viene cumpliendo las disposiciones legales con incidencia financiera; así mismo no cuentan con lineamientos para mejorar el proceso de toma de decisiones, lo que ha ocasionado que los directivos no toman decisiones sobre la base de alternativas, ni identifican los factores que influyen en las decisiones, ni definen las etapas del proceso de toma de decisiones.

Los resultados de la investigación son de gran importancia, ya que permitió identificar, los procesos críticos de la auditoría financiera y toma de decisiones, lo que conllevó a plantear soluciones a los problemas descritos.

El estudio realizado podrá servir a otros investigadores interesados en los temas vinculados al presente estudio.

Problema

¿Cómo la auditoría financiera influye en la toma de decisiones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021?

Conceptuación y operacionalización de variables

Definición conceptual de auditoría financiera

Dunn (1996) argumenta que la auditoría se basa en una clara división de la propiedad y la gestión, lo que ha creado relaciones de rendición de cuentas entre las partes, los principales y los agentes que operan en las organizaciones. Los primeros esperan de los demás un comportamiento diligente en la asignación de los recursos de que disponen, un comportamiento honesto y decisiones correctas, especialmente en el entorno afectado por la actividad de la empresa.

Definición operacional de auditoría financiera

Los procesos de auditoría son de características cualitativas y se operativizaron en dos extensiones, siendo estos las dimensiones “examen de los registros, comprobantes y documentos”; y “razonabilidad de la información financiera y cumplimiento de las disposiciones legales”.

Definición conceptual de toma de decisiones

Vargas (2021) establece que la toma de decisiones es el proceso de hacer una elección entre alternativas o formas de resolver diferentes situaciones de la vida, ciertos factores pueden influir en las decisiones que se toman en el día a día a través de técnicas y actividades prácticas para llegar a las etapas del proceso de toma de decisiones. la gestión efectiva incluye identificar el problema, identificar los criterios para el proceso de decisión, enfatizar los criterios, desarrollar y analizar alternativas, elegir una alternativa, implementar la alternativa y evaluar la efectividad de la decisión.

Definición operacional de toma de decisiones

La variable toma de decisiones operativa es de naturaleza cualitativa y se operativizó en dos extensiones, siendo estas las dimensiones “elección entre alternativas” y “factores pueden influir en las decisiones y etapas del proceso de toma de decisiones”.

Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
X = Auditoría financiera	Examen de los registros, comprobantes y documentos	Registros de apertura	1
		Registro de asientos contables del período	2
		Documentación financiera	3
		Documentación operativa	4
		Documentos de ajuste de estados financieros	5
	Razonabilidad de la información financiera y cumplimiento de las disposiciones legales	Medición basada en el mercado	6
		Estimar el precio de la transacción	7
		Condiciones de mercado presentes	8
		Examen de las operaciones financieras	9
		Examen de los procesos y actividades financieras	10
Y = Toma de decisiones	Elección entre alternativas	Elección de la alternativa	11
		Análisis financiero	12
		Análisis legal	13
		Análisis ético.	14
		Análisis de las necesidades	15

Factores que influyen en las decisiones y etapas del proceso de toma de decisiones	Evaluaciones personales	16
	Riesgo de incertidumbre	17
	Costo de la información	18
	Identificación del problema	19
	Desarrollo y análisis de las alternativas	20

Hipótesis

La auditoría financiera influye significativamente en la toma de decisiones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.

Objetivos

Determinar que la auditoría financiera influye en la toma de decisiones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.

Objetivos Generales

Describir las características del examen de los registros, comprobantes y documentos sustentantes de las operaciones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.

Describir las características de la razonabilidad de la información financiera y del cumplimiento de las disposiciones legales de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.

Verificar las características de los procedimientos de elección de alternativas de entre varias para tomar decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.

Describir las características de los factores que influyen en las decisiones y las etapas del proceso de toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.

Metodología

Tipo de investigación

De acuerdo con el propósito, la investigación fue aplicada, por lo que se identificaron las características de las variables y las dimensiones del problema a fin de proponer soluciones que resuelvan los problemas de la auditoría financiera y toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz.

Según su alcance el estudio fue descriptivo, toda vez que se describieron las principales características de la auditoría financiera y la toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz.

Diseño de investigación

Respecto al diseño de la investigación, según sus características, el estudio fue de diseño no experimental - transversal, lo que significó que durante el proceso de investigación no se manipularon las variables, más bien se describieron las características del problema tal y como se dieron en su estado natural. En ese aspecto, el estudio fue del tipo transversal, en consecuencia, se estudiaron problemas del año 2021.

Población y muestra

Con la finalidad de alcanzar los objetivos de la investigación, se proyectó una población de 24 colaboradores de 12 PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, cuyos eventos ocurrieron en el ejercicio 2021. Toda vez que la población fue pequeña, el muestreo fue de carácter no probalístico, es decir una muestra intencional, en ese sentido la muestra fue igual a la población, en consecuencia, la muestra se conformó por 24 trabajadores de las PyMEs del distrito de Independencia.

Técnicas e instrumentos de investigación

La técnica aplicada fue la encuesta, lo que permitió utilizar el cuestionario a las personas que forman parte de la muestra, en ese sentido se recopilaron datos directos de los colaboradores de las empresas PyMEs del distrito de Independencia – Huaraz.

Respecto a los instrumentos, se empleó el cuestionario, el mismo que contuvo preguntas con la finalidad de recoger información de los individuos que formaron parte de la muestra, para ello se plantearon veinte preguntas cerradas, lo que conllevó a contar con información a nivel de las variables y dimensiones.

Procesamiento y análisis de la información

A efectos de contrastar la prueba de hipótesis y en base a las condiciones de las variables, dimensiones e indicadores, se empleó la prueba del Rho de Spearman a fin de determinar que la auditoría financiera influye en la toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, para ello se empleó el Statistical Package for Social Sciences versión 28.

Los resultados del estudio se evaluaron con el método de análisis inductivo, cuyos resultados se presentan a través de tablas y figuras estadísticas.

Resultados

Tabla 1

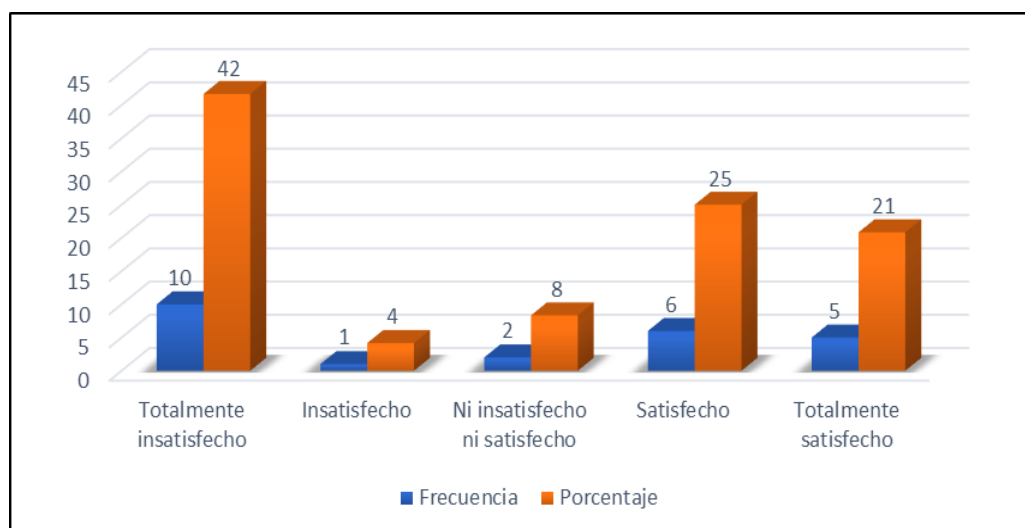
Los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables de apertura

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	10	42
Insatisfecho	1	4
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	6	25
Totalmente satisfecho	5	21
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 1

Los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables de apertura



Interpretación:

De la tabla 1, se tiene que el 42% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables de apertura; el 25% respondió estar satisfecho; el 21% expresó estar totalmente satisfecho; el 8% reveló estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 4% consideró estar insatisfecho.

Tabla 2

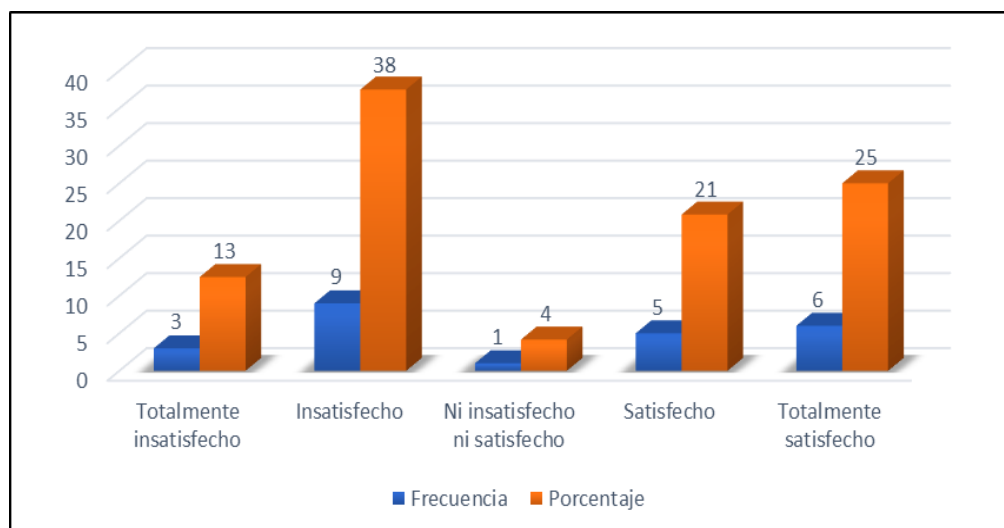
Los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables del período

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	3	13
Insatisfecho	9	38
Ni insatisfecho ni satisfecho	1	4
Satisfecho	5	21
Totalmente satisfecho	6	25
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 2

Los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables del período



Interpretación:

De la tabla 2, se tiene que el 38% de los encuestados respondió estar insatisfecho que los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables del período; el 25% reveló estar totalmente satisfecho; el 21% dijo estar satisfecho; el 13% consideró estar totalmente insatisfecho, y el 4% manifestó estar ni insatisfecho ni satis

Tabla 3

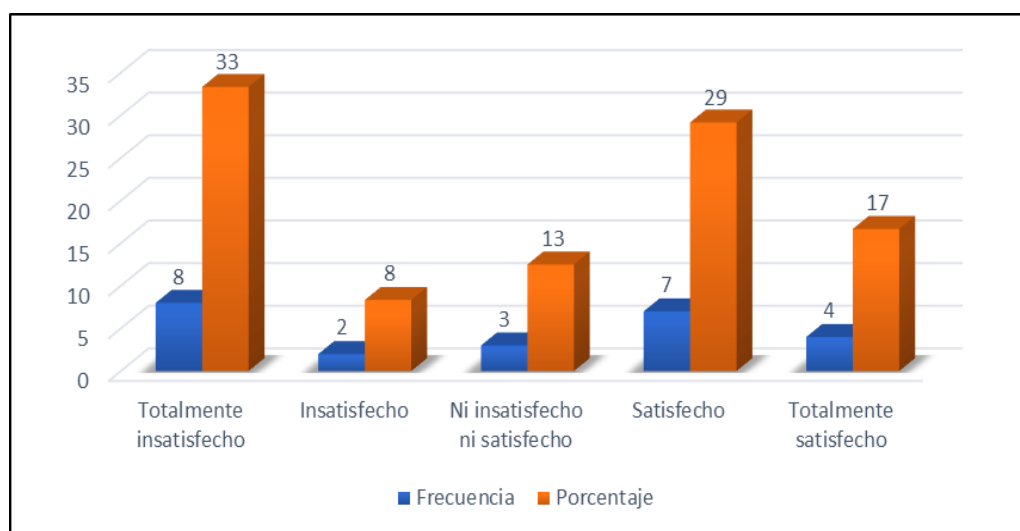
Los directivos proporcionan toda la documentación financiera a fin que se contrasten los registros contables.

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	8	33
Insatisfecho	2	8
Ni insatisfecho ni satisfecho	3	13
Satisfecho	7	29
Totalmente satisfecho	4	17
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 3

Los directivos proporcionan toda la documentación financiera a fin que se contrasten los registros contables



Interpretación:

De la tabla 3, se tiene que el 33% de los encuestados manifestó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación financiera a fin que se contrasten los registros contables; el 29% reveló estar satisfecho; el 17% consideró estar totalmente satisfecho; el otro 13% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 8% espetó estar insatisfecho.

Tabla 4

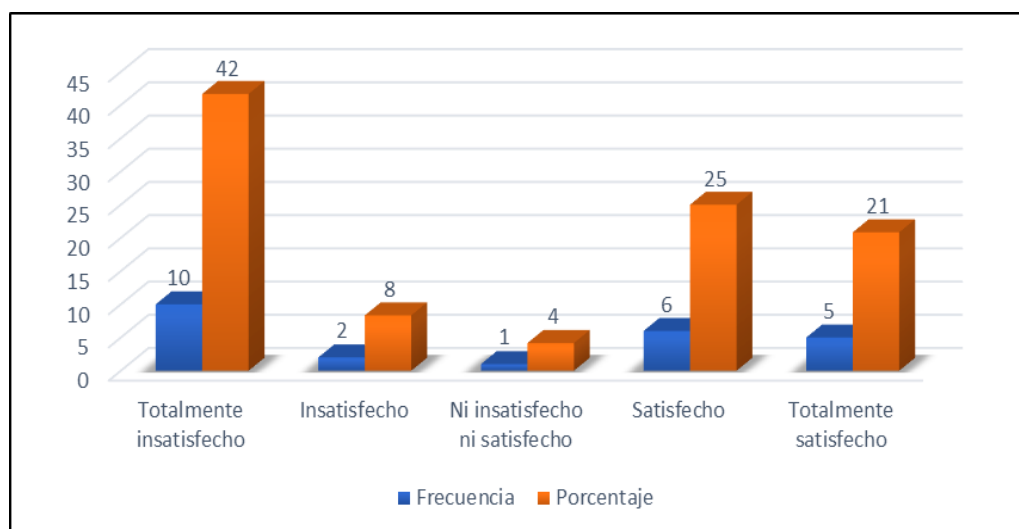
Los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los registros contables

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	10	42
Insatisfecho	2	8
Ni insatisfecho ni satisfecho	1	4
Satisfecho	6	25
Totalmente satisfecho	5	21
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 4

Los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los registros contables



Interpretación:

De la tabla 4, se tiene que el 42% de los encuestados manifestó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los registros contables; el 25% reveló estar satisfecho; el 21% indicó estar totalmente satisfecho, el 8% expresó estar insatisfecho; y el 4% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho.

Tabla 5

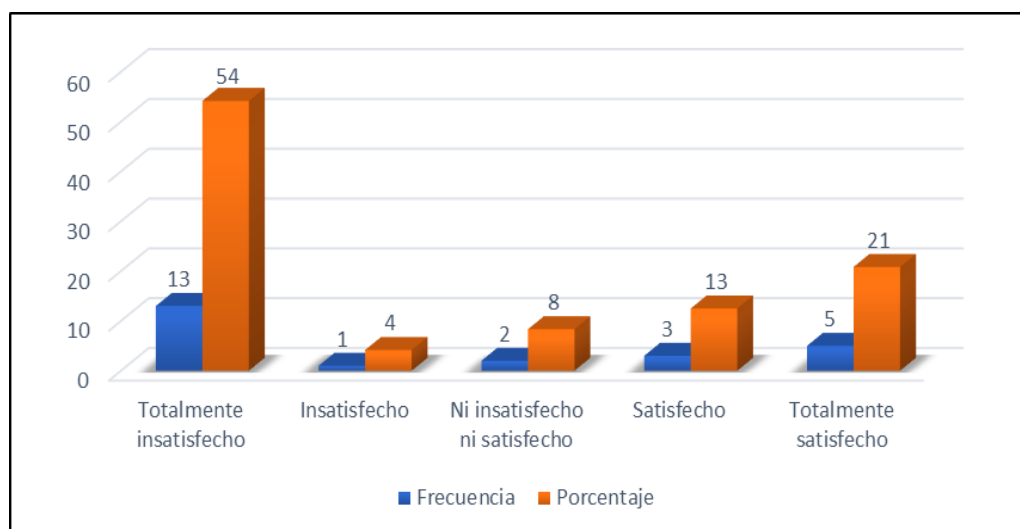
Los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los ajustes de los estados financieros

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	54
Insatisfecho	1	4
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	3	13
Totalmente satisfecho	5	21
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 5

Los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los ajustes de los estados financieros



Interpretación:

De la tabla 5, se tiene que el 54% de los encuestados indicó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los ajustes de los estados financieros; el 21% reveló estar totalmente satisfecho; el 13% consideró estar satisfecho; el 8% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 4% respondió estar ni insatisfecho ni satisfecho

Tabla 6

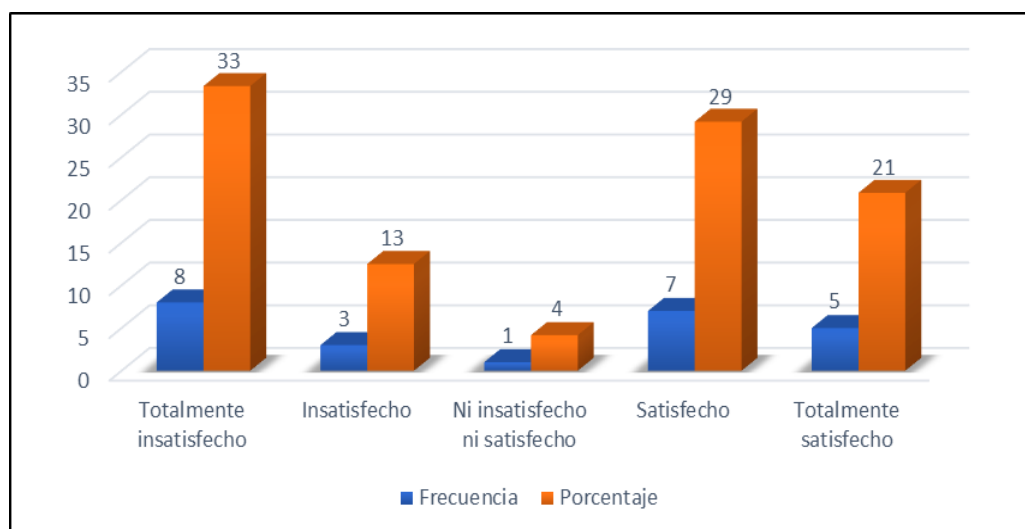
El valor razonable de los estados financieros se mide en base al valor del mercado

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	8	33
Insatisfecho	3	13
Ni insatisfecho ni satisfecho	1	4
Satisfecho	7	29
Totalmente satisfecho	5	21
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 6

El valor razonable de los estados financieros se mide en base al valor del mercado



Interpretación:

De la tabla 6, se tiene que el 33% de los encuestados indicó estar insatisfecho que el valor razonable de los estados financieros se mide en base al valor del mercado; el 29% reveló estar satisfecho; el 21% respondió estar totalmente satisfecho; el 13% expresó estar insatisfecho, y el 4% espetó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

Tabla 7

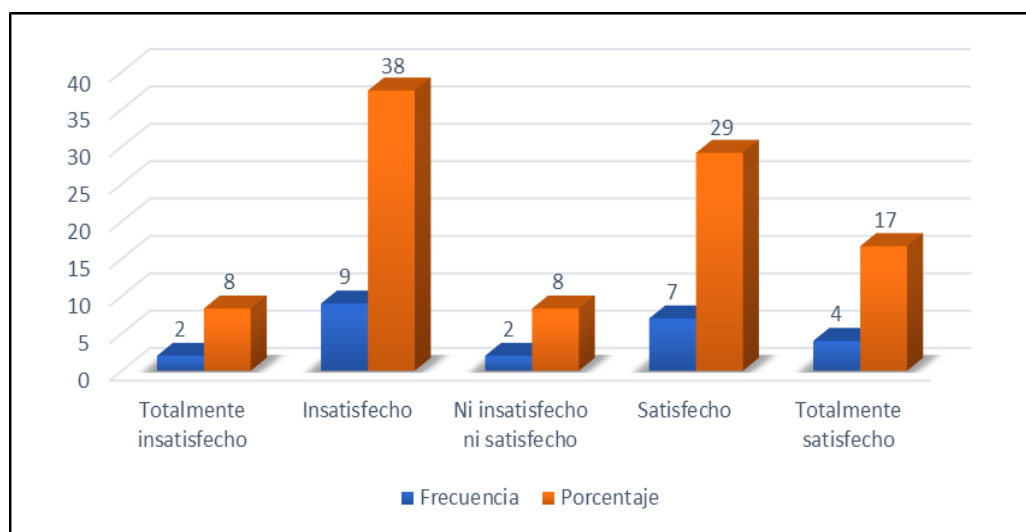
El valor de las operaciones financieras se estima en función de los precios de la transacción

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	2	8
Insatisfecho	9	38
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	7	29
Totalmente satisfecho	4	17
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 7

El valor de las operaciones financieras se estima en función de los precios de la transacción



Interpretación:

De la tabla 7, se tiene que el 38% de los encuestados respondió estar insatisfecho que el valor de las operaciones financieras se estima en función de los precios de la transacción; el 29% expresó estar satisfecho; el 17% manifestó totalmente satisfecho; el 8% dijo estar totalmente insatisfecho, y el otro 8% expresó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

Tabla 8

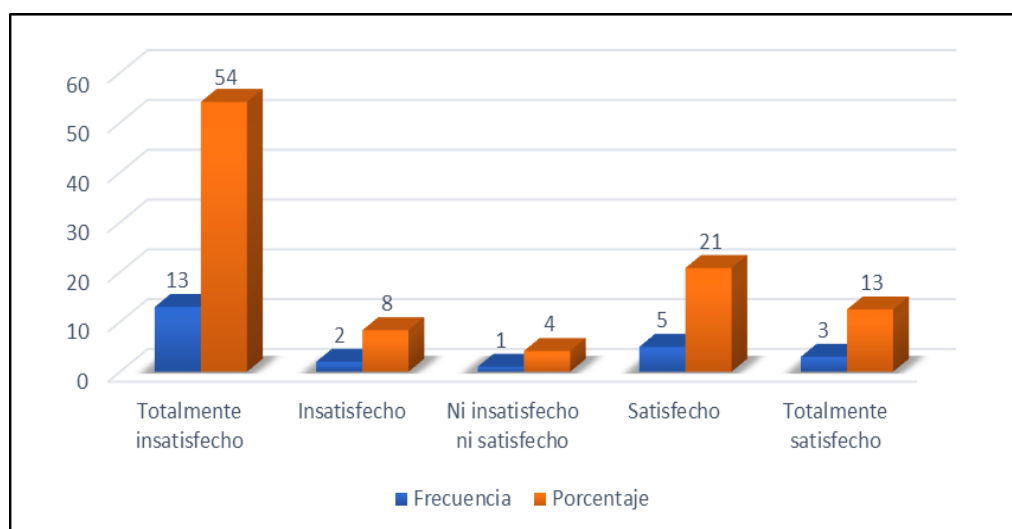
La información financiera se mide en función de los valores de mercado presentes

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	54
Insatisfecho	2	8
Ni insatisfecho ni satisfecho	1	4
Satisfecho	5	21
Totalmente satisfecho	3	13
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 8

La información financiera se mide en función de los valores de mercado presentes



Interpretación:

De la tabla 8, se tiene que el 54% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que la información financiera se mide en función de los valores de mercado presentes; el 21% manifestó estar satisfecho; el 13% expresó estar totalmente satisfecho; el 8% reveló estar insatisfecho, y el 4% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho.

Tabla 9

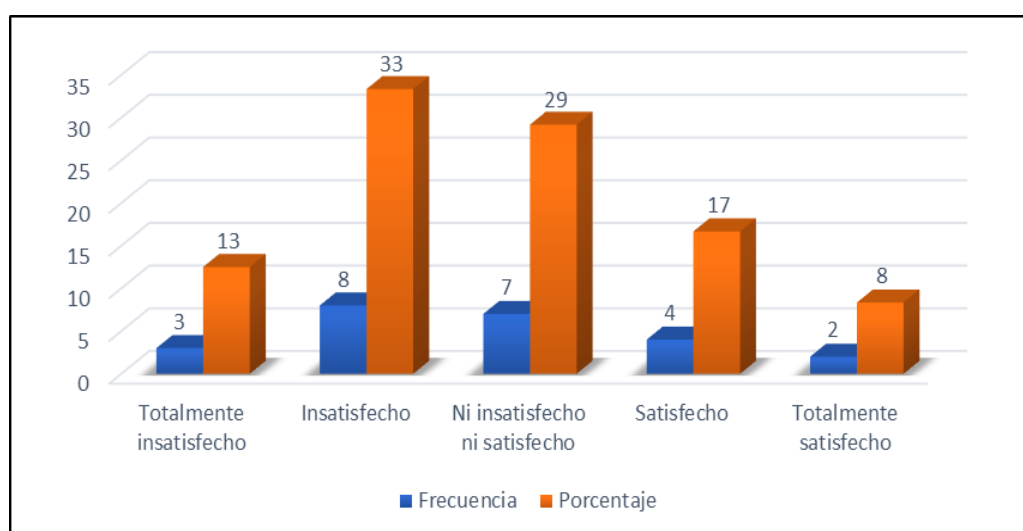
Los servicios de auditoría examinan objetivamente las operaciones financieras

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	3	13
Insatisfecho	8	33
Ni insatisfecho ni satisfecho	7	29
Satisfecho	4	17
Totalmente satisfecho	2	8
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 9

Los servicios de auditoría examinan objetivamente las operaciones financieras



Interpretación:

De la tabla 9, se tiene que el 33% de los encuestados espetó estar insatisfecho que los servicios de auditoría examinan objetivamente las operaciones financieras; el 29% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho; el 17% expresó estar satisfecho; el 13% indicó estar totalmente insatisfecho, y el 8% consideró estar satisfecho.

Tabla 10

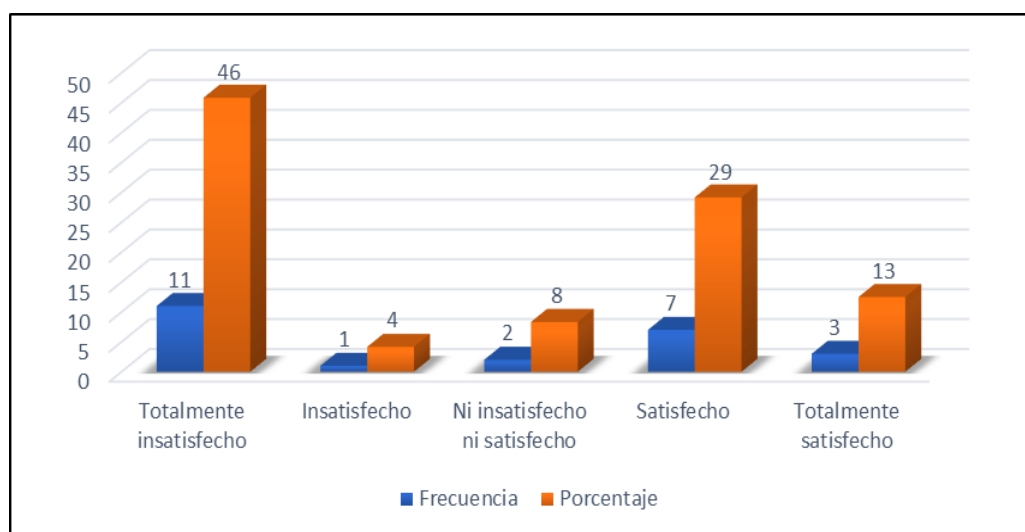
Los servicios de auditoría examinan objetivamente los procesos y actividades financieras

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	11	46
Insatisfecho	1	4
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	7	29
Totalmente satisfecho	3	13
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 10

Los servicios de auditoría examinan objetivamente los procesos y actividades financieras



Interpretación:

De la tabla 10, se tiene que el 46% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los servicios de auditoría examinan objetivamente los procesos y actividades financieras; el 29% expresó estar satisfecho; el 13% indicó estar totalmente satisfecho; el 8% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 4% reveló estar insatisfecho.

Tabla 11

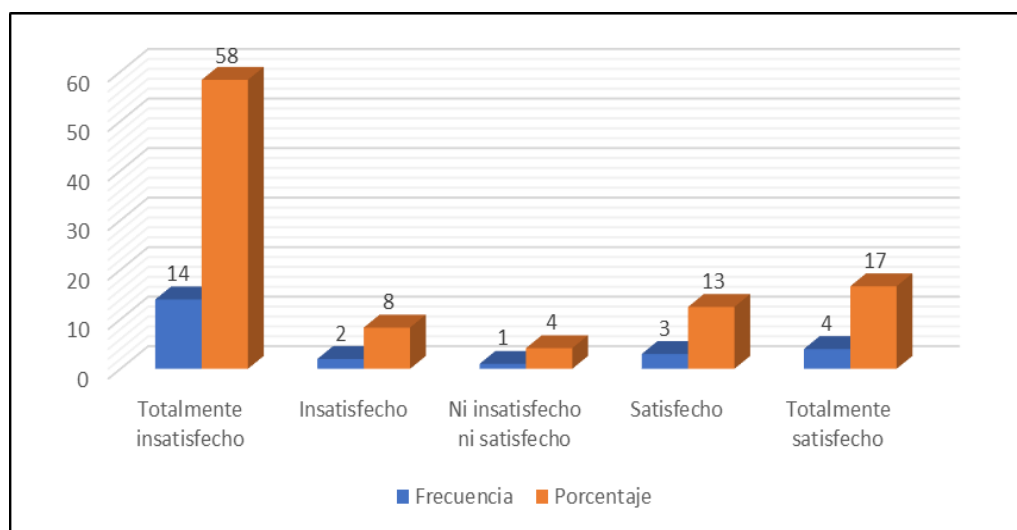
Los propietarios implementan criterios para elegir alternativas entre varias de estas para tomar decisiones efectivas

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	14	58
Insatisfecho	2	8
Ni insatisfecho ni satisfecho	1	4
Satisfecho	3	13
Totalmente satisfecho	4	17
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 11

Los propietarios implementan criterios para elegir alternativas entre varias de estas para tomar decisiones efectivas



Interpretación:

De la tabla 11, se tiene que el 58% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan criterios para elegir alternativas entre varias de estas para tomar decisiones efectivas; el 17% reveló estar totalmente satisfecho; el 13% dijo estar satisfecho; el 8% expresó estar insatisfecho, y el 4% expresó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

Tabla 12

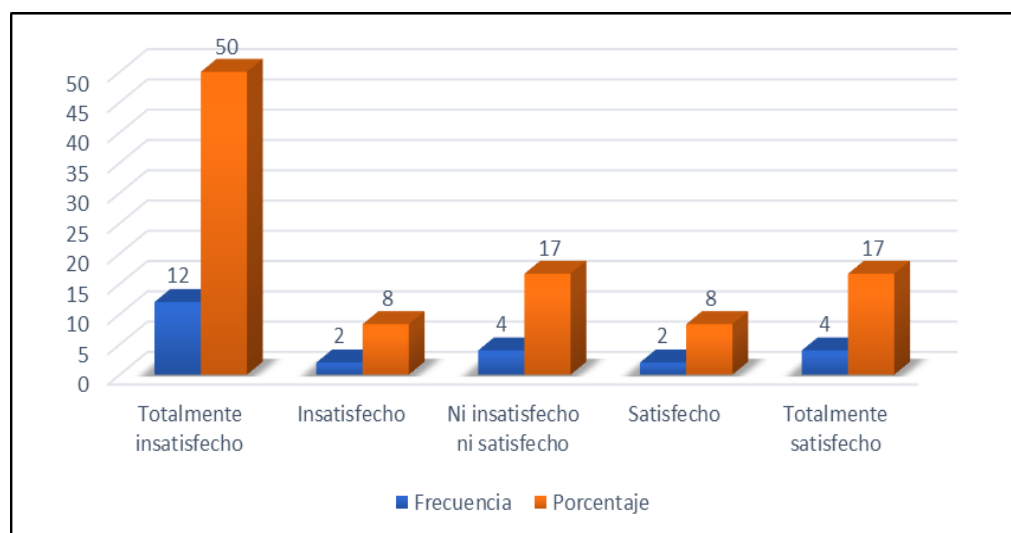
Los propietarios implementan lineamientos para analizar oportunamente la información financiera

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	12	50
Insatisfecho	2	8
Ni insatisfecho ni satisfecho	4	17
Satisfecho	2	8
Totalmente satisfecho	4	17
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 12

Los propietarios implementan lineamientos para analizar oportunamente la información financiera



Interpretación:

De la tabla 12, se tiene que el 50% de los encuestados señaló estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar oportunamente la información financiera; el 17% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho; el otro 17% consideró estar totalmente satisfecho; el 8% respondió estar insatisfecho, y el otro 8% reveló estar satisfecho.

Tabla 13

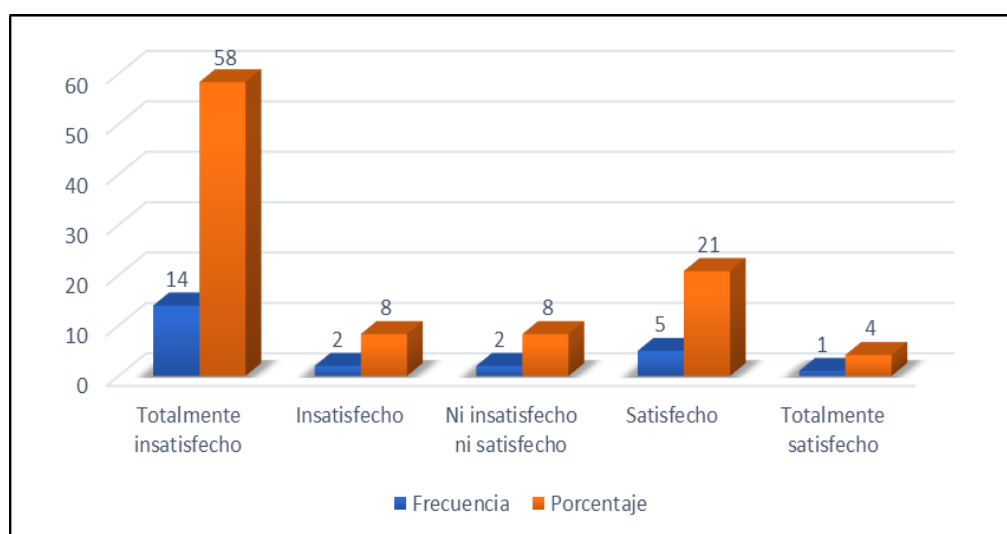
Los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto legal de la información financiera

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	14	58
Insatisfecho	2	8
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	5	21
Totalmente satisfecho	1	4
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 13

Los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto legal de la información financiera



Interpretación:

De la tabla 13, se tiene que el 58% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto legal de la información financiera; el 21% respondió estar satisfecho; el 8% expresó estar insatisfecho; el 8% consideró estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 4% manifestó estar totalmente satisfecho.

Tabla 14

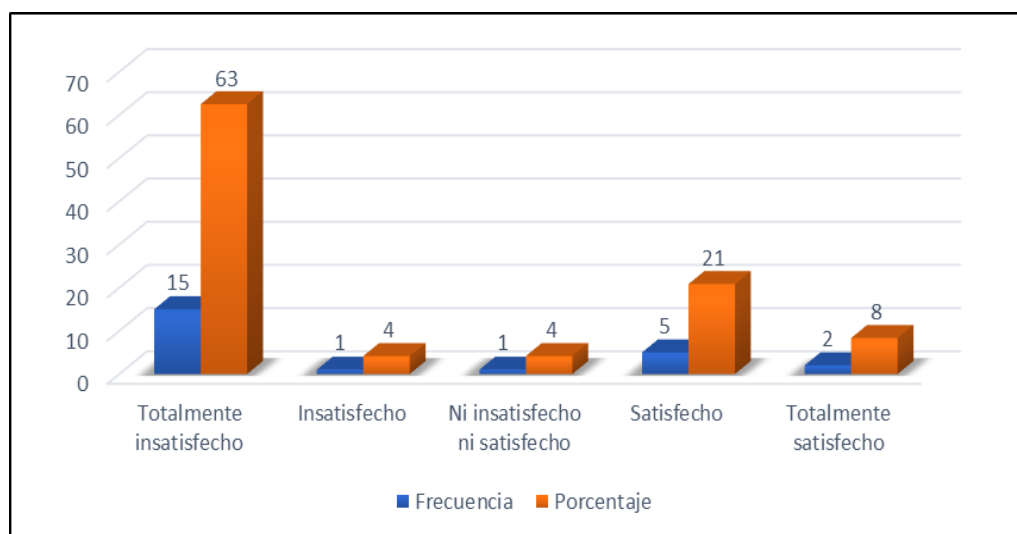
Los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto ético de la información financiera

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	15	63
Insatisfecho	1	4
Ni insatisfecho ni satisfecho	1	4
Satisfecho	5	21
Totalmente satisfecho	2	8
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 14

Los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto ético de la información financiera



Interpretación:

De la tabla 14, se tiene que el 63% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto ético de la información financiera; el 21% manifestó estar satisfecho; el 8% consideró totalmente satisfecho; el 8% reveló totalmente satisfecho, y el 4% respondió estar insatisfecho.

Tabla 15

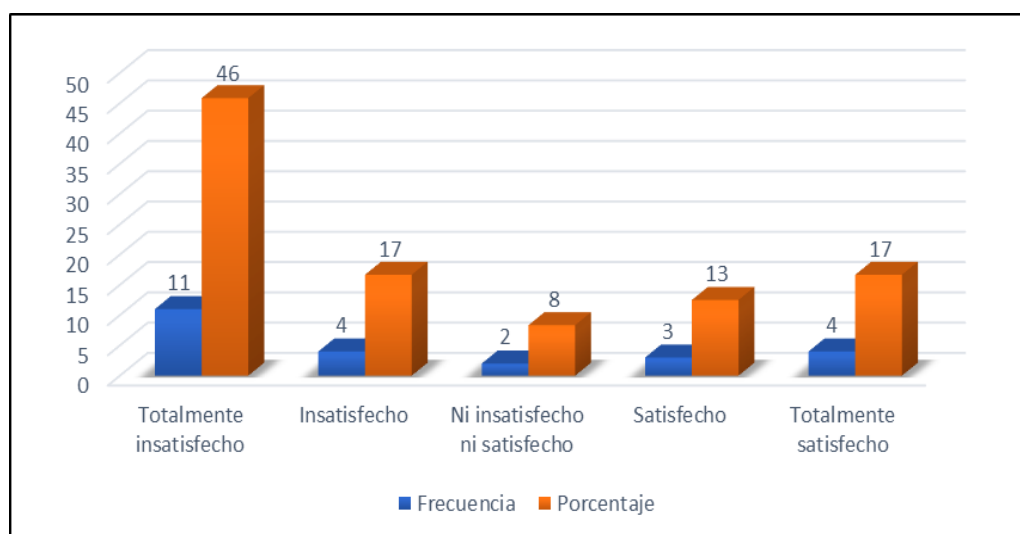
Los propietarios implementan lineamientos para analizar las necesidades de los usuarios de información financiera de calidad.

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	11	46
Insatisfecho	4	17
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	3	13
Totalmente satisfecho	4	17
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 15

Los propietarios implementan lineamientos para analizar la necesidad de los usuarios de información financiera de calidad



Interpretación:

De la tabla 15, se tiene que el 46% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar la necesidad de los usuarios de información financiera de calidad; el 17% consideró estar insatisfecho; el 17% respondió estar totalmente satisfecho; el 13% expresó estar satisfecho, y el 8% manifestó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

Tabla 16

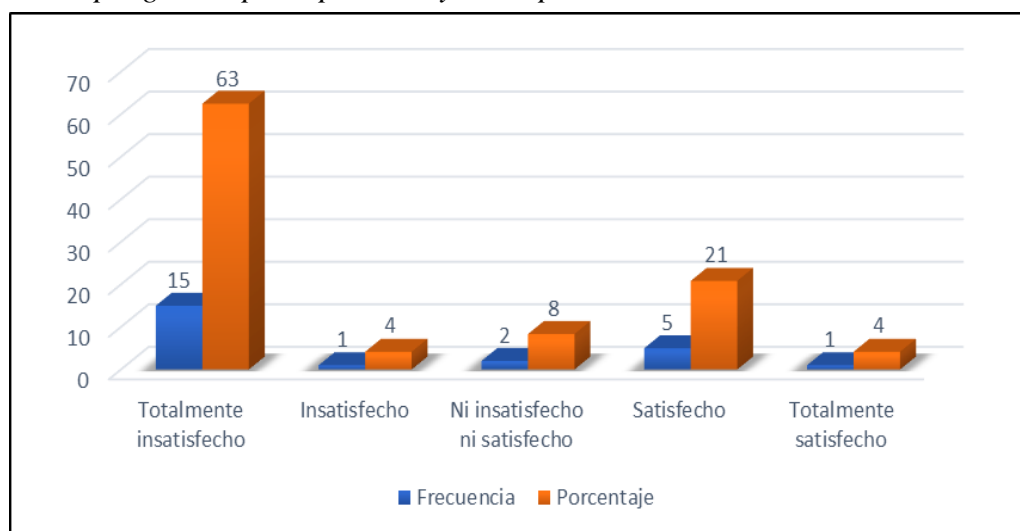
Los propietarios promueven la aplicación de criterios para evitar que en las decisiones financieras se imponga el aspecto personal y no empresarial

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	15	63
Insatisfecho	1	4
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	5	21
Totalmente satisfecho	1	4
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 16

Los propietarios promueven la aplicación de criterios para evitar que en las decisiones financieras se imponga el aspecto personal y no empresarial



Interpretación:

De la tabla 16, se tiene que el 63% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios promueven la aplicación de criterios para evitar que en las decisiones financieras se imponga el aspecto personal y no empresarial; el 21% reveló estar satisfecho; el 8% expresó estar ni insatisfecho ni satisfecho; el 4% manifestó estar insatisfecho, y el 4% espetó estar totalmente satisfecho.

Tabla 17

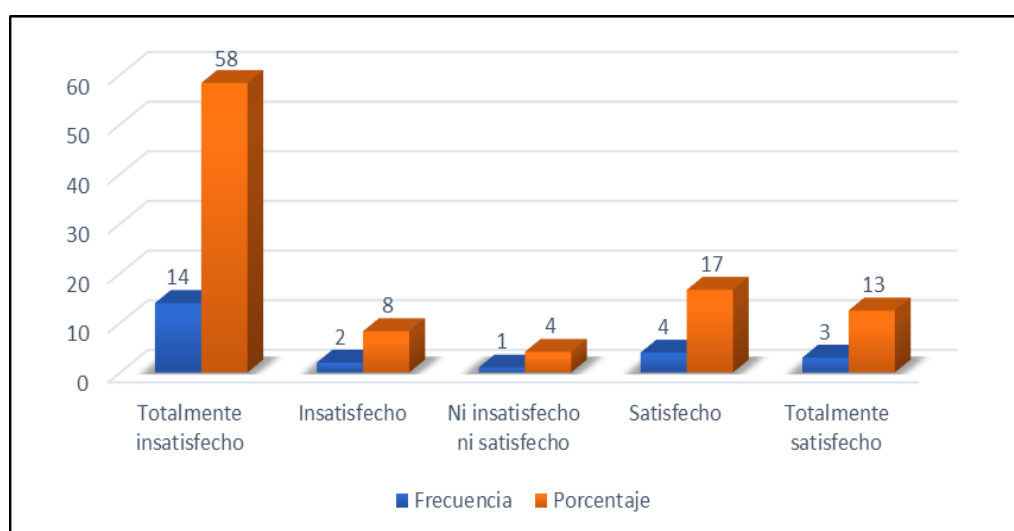
Los directivos analizan los riesgos de incertidumbre para tomar decisiones financieras

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	14	58
Insatisfecho	2	8
Ni insatisfecho ni satisfecho	1	4
Satisfecho	4	17
Totalmente satisfecho	3	13
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 17

Los directivos analizan los riesgos de incertidumbre para tomar decisiones financieras



Interpretación:

De la tabla 17, se tiene que el 58% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los directivos analizan los riesgos de incertidumbre para tomar decisiones financieras; el 17% explicó estar satisfecho; el 13% reveló estar totalmente satisfecho; el 8% respondió estar insatisfecho, y el 4% manifestó estar ni insatisfecho ni satisfecho.

Tabla 18

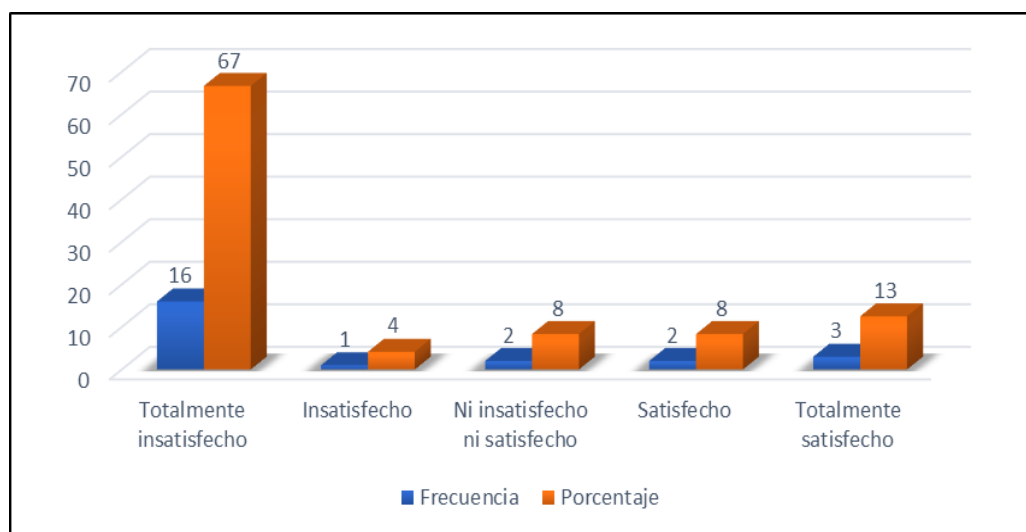
Los directivos toman decisiones para evaluar el costo – beneficio de la información financiera de calidad

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	16	67
Insatisfecho	1	4
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	2	8
Totalmente satisfecho	3	13
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 18

Los directivos toman decisiones para evaluar el costo – beneficio de la información financiera de calidad



Interpretación:

De la tabla 18, se tiene que el 67% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos toman decisiones para evaluar el costo – beneficio de la información financiera de calidad; el 13% manifestó estar totalmente satisfecho; el 8% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho; el 8% explicó estar satisfecho, y el 4% explicó estar insatisfecho.

Tabla 19

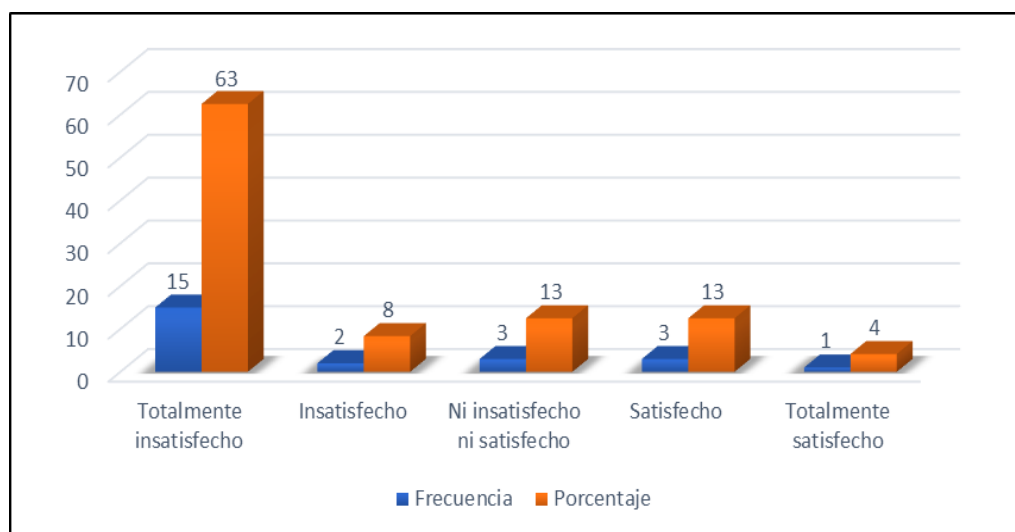
Los directivos aplican lineamientos para identificar problemas financieros a fin de adoptar medidas correctivas

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	15	63
Insatisfecho	2	8
Ni insatisfecho ni satisfecho	3	13
Satisfecho	3	13
Totalmente satisfecho	1	4
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 19

Los directivos aplican lineamientos para identificar problemas financieros a fin de adoptar medidas correctivas



Interpretación:

De la tabla 19, se tiene que el 63% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos aplican lineamientos para identificar problemas financieros a fin de adoptar medidas correctivas; el 13% dijo estar ni insatisfecho ni satisfecho; el 13% manifestó estar satisfecho; el 8% consideró estar insatisfecho, y el 4% reveló estar totalmente satisfecho.

Tabla 20

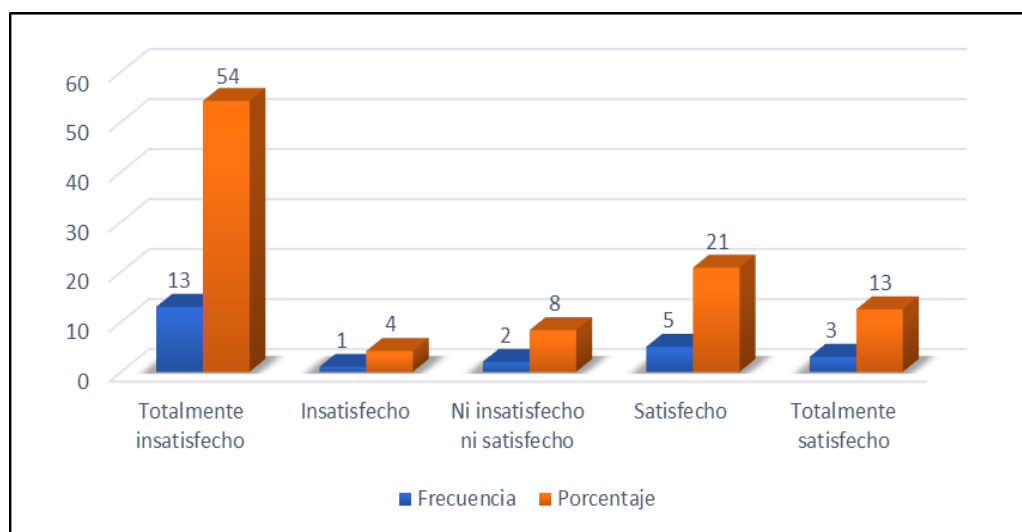
En el proceso de toma de decisiones financieras los directivos desarrollan y analizan alternativas de solución

Ítem	Frecuencia	%
Totalmente insatisfecho	13	54
Insatisfecho	1	4
Ni insatisfecho ni satisfecho	2	8
Satisfecho	5	21
Totalmente satisfecho	3	13
Total	24	100

Nota. Información obtenida mediante la aplicación de cuestionarios.

Figura 20

En el proceso de toma de decisiones financieras los directivos desarrollan y analizan alternativas de solución



Interpretación:

De la tabla 20, se tiene que el 54% de los encuestados respondió estar totalmente insatisfecho que en el proceso de toma de decisiones financieras los directivos desarrollan y analizan alternativas de solución; el 21% reveló estar satisfecho; el 13% expresó estar totalmente satisfecho; el 8% explicó estar ni insatisfecho ni satisfecho, y el 4% espotó estar insatisfecho.

Análisis y Discusión

De conformidad al objetivo general se tiene que según la tabla 1 el 42% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables de apertura; y de acuerdo a la tabla 2 el 38% respondió estar insatisfecho que los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables del período. Para Dunn (1996) argumenta que la auditoría se basa en la teoría de la agencia, que se basa en una clara división de propiedad y control que creó relaciones de rendición de cuentas entre los actores, directores y agentes en las organizaciones. Los primeros esperan de los demás un comportamiento diligente en la asignación de los recursos de que disponen, un comportamiento honesto y decisiones correctas, especialmente en el entorno afectado por la actividad de la empresa; De igual forma Vargas (2021) la toma de decisiones es el proceso de elegir entre opciones o formas de resolver diferentes situaciones de la vida, ciertos factores pueden influir en las decisiones que se toman día a día a través de técnicas y actividades prácticas, etapas de la vida. El proceso de toma de decisiones para lograr una gestión eficaz es: identificar el problema, determinar los criterios para implementar el proceso de toma de decisiones, asignar peso a los criterios, desarrollar y analizar alternativas, elegir una alternativa, implementar la decisión. alternativa y evaluando la efectividad de la decisión.

Del análisis de los resultados y los antecedentes teóricos se tiene que los propietarios de las PyMEs del distrito de Independencia no han implementado directrices para verificar que el examen de los registros, comprobantes y documentos sean eficientes; lo que ha generado que los servicios de auditoría financiera no apliquen adecuados procedimientos para examinar los registros contables de apertura; ni procedimientos para examinar los registros contables del período.

De acuerdo con el objetivo específico uno se tiene que según la tabla 3 el 33% de los encuestados manifestó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación financiera a fin que se contrasten los registros contables; de acuerdo a la tabla 4 el 42% expresó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los registros contables; y de conformidad a la tabla 5 el 54% indicó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los ajustes de los estados financieros. Para Álvarez (2018) la auditoría de cuentas, recibos y documentos consiste en la evaluación de los asientos contables iniciales y su movimiento y de todos los recibos, lo que puede incluir auditorías y registros de transferencias de dinero electrónico; Entradas; contratos, transacciones de inventario, órdenes de compra y venta; libros principales y libros auxiliares; asientos de diario y ajustes a los estados financieros que no aparecen

en los asientos de diario; cuentas de tabla y nivel de tabla utilizadas para contabilidad de costos, cálculos, conciliaciones y divulgaciones; De igual forma, Hernández, Ortiz y Santos (2019) plantean que el registro de registros contables es un asiento en la teneduría de libros que revela los movimientos de producción económica de las personas o instituciones, se realiza siempre que una organización registra asientos relativos relacionados con actividades.

Del análisis de los resultados y los antecedentes teóricos se infiere que los propietarios de las PyMEs del distrito de Independencia no han implementado lineamientos para verificar la eficiencia del examen de los registros, comprobantes y documentos; lo que ha generado que los directivos no proporcionen toda la documentación financiera y operativa a fin que se contrasten los registros contables; así como los directivos no proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los ajustes de los estados financieros.

De conformidad con el objetivo específico dos se tiene que de acuerdo a la tabla 6 el 33% de los encuestados indicó estar insatisfecho que el valor razonable de los estados financieros se mide en base al valor del mercado; según tabla 7 el 38% respondió estar insatisfecho que el valor de las operaciones financieras se estima en función de los precios de la transacción; de acuerdo a la tabla 8 el 54% expresó estar totalmente insatisfecho que la información financiera se mide en función de los valores de mercado presentes; de conformidad a la tabla 9 el 33% expresó estar insatisfecho que los servicios de auditoría examinan objetivamente las operaciones financieras; y según la tabla 10 el 46% explicó estar totalmente insatisfecho que los servicios de auditoría examinan objetivamente los procesos y actividades financieras. Para Para la IASB (2019) la racionalidad de la información financiera es una medida basada en el mercado, no una medida específica que determina los activos y pasivos de una unidad económica, puede estar disponible en las transacciones de mercado observadas, para otros activos y pasivos, las transacciones de mercado pueden no estar disponibles en el mercado la información observable y de marketing; Por otro lado, Sánchez (2017) explica que el cumplimiento legal es una revisión objetiva, técnica y profesional de las actividades, procesos y actividades financieras y administrativas encaminada a comprobar en qué medida las organizaciones cumplen con sus tareas financieras.

Del análisis de los resultados y los antecedentes teóricos se tiene que los propietarios de las PyMEs del distrito de Independencia no han implementado procedimientos para asegurar la razonabilidad de la información financiera; lo que ha ocasionado que el valor razonable de los estados financieros no se mida en base al valor del mercado; ni el valor de las operaciones financieras se estimen en función de los precios de la transacción; ni se midan en función a los valores de mercado presentes; ni los servicios de auditoría examinen objetivamente las operaciones

financieras; ni examinan objetivamente los procesos y actividades financieras. De acuerdo con el objetivo específico tres, se tiene que la tabla 11 revela que el 58% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan criterios para elegir alternativas entre varias de estas para tomar decisiones efectivas; según la tabla 12 el 50% señaló estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar oportunamente la información financiera; de acuerdo a la tabla 13 el 58% respondió estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto legal de la información financiera; de conformidad a la tabla 14 el 63% dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto ético de la información financiera; y según la tabla 15 el 46% dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar la necesidades de los usuarios de información financiera de calidad. Para Mallo & Rocaford (2017) La elección de las opciones de solución tiene como finalidad decidir las acciones relacionadas con los procesos de evaluación, cuando todas las opciones son presentadas, explicadas y analizadas, llega el momento decisivo de la decisión; El responsable de la situación elige la opción más adecuada para solucionar el problema y facilitar el buen funcionamiento de la empresa, en esta etapa se analizan factores financieros, comerciales, legales, éticos y otros de acuerdo a la normatividad y las necesidades de la organización .

De igual forma para Zanata (2021) la elección de alternativas significa los procesos de elección de la mejor alternativa, explica que cuando se han identificado y presentado todas las alternativas posibles, es momento de elegir una alternativa, debe ser la mejor. . se presentan alternativas de acuerdo a procedimientos establecidos y que se espera que los resultados sean óptimos. Comparando los resultados con los antecedentes teóricos, se corrobora que los propietarios de las PyMEs del distrito de Independencia no han implementado procedimientos de decisión para elegir la mejor alternativa de solución, lo que ha ocasionado que los que los propietarios no implementan criterios para elegir alternativas entre varias de estas para tomar decisiones efectivas; ni lineamientos para analizar oportunamente la información financiera; ni directrices para analizar el aspecto legal de la información financiera; ni políticas para analizar el aspecto ético de la información financiera; ni lineamientos para analizar la necesidades de los usuarios de información financiera de calidad.

En concordancia con el objetivo específico cuatro, se tiene que la tabla 16 evidencia que el 63% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios promueven la aplicación de criterios para evitar que en las decisiones financieras se imponga el aspecto personal y no empresarial; según la tabla 17 el 58% manifestó estar totalmente insatisfecho

que los directivos analizan los riesgos de incertidumbre para tomar decisiones financieras; de acuerdo a la tabla 18 el 67% respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos toman decisiones para evaluar el costo – beneficio de la información financiera de calidad; de conformidad a la tabla 19 el 63% explicó estar totalmente insatisfecho que los directivos aplican lineamientos para identificar problemas financieros a fin de adoptar medidas correctivas; y según la tabla 20 el 54% consideró estar totalmente insatisfecho que en el proceso de toma de decisiones financieras los directivos desarrollan y analizan alternativas de solución.

Para Manrique (2019) Los factores que afectan las decisiones son factores internos y externos que afectan fundamentalmente los procesos de toma de decisiones, p. las evaluaciones personales de los gerentes, que son puntos de vista subjetivos de las prioridades que enfatizan problemas que son de naturaleza económica más que social. ; el riesgo y la incertidumbre, que son factores externos que permiten el análisis de oportunidades para reducir la incertidumbre, el tiempo, en el sentido de que el éxito no llega de inmediato; Del mismo modo, las etapas del proceso de toma de decisiones de Herreros (2015) son la identificación del problema en la medida en que se observa un cambio en el estado actual y/o natural de una situación y el estado deseado. esto; esta contradicción llama la atención de los responsables del campo en cuestión, los obliga a conocer el problema, su naturaleza, alcance, ya través del análisis actuar para solucionarlo o llevarlo a un estado viable.

Del análisis de los resultados y las teorías descritas, se advierte que los propietarios de las PyMEs del distrito de Independencia no han implementado procedimientos para identificar los factores que influyen en las decisiones y conocer las etapas del proceso de toma de decisiones; lo que ha ocasionado que los propietarios no promueven la aplicación de criterios para evitar que en las decisiones financieras se imponga el aspecto personal y no empresarial; no analicen los riesgos de incertidumbre para tomar decisiones financieras; no toman decisiones para evaluar el costo – beneficio de la información; no aplican lineamientos para identificar problemas financieros a fin de adoptar medidas correctivas; y en el proceso de toma de decisiones financieras los directivos no desarrollan y analizan alternativas de solución.

Conclusiones

Se ha determinado que la auditoría financiera influye en la toma de decisiones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021, sin embargo, los propietarios no han implementado directrices para ejecutar servicios de auditoría financiera ni de toma de decisiones, lo que fue corroborado con la tabla 1, en el sentido que el 42% de los encuestados reveló estar totalmente insatisfecho que los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables de apertura; y de acuerdo a la tabla 2 el 38% respondió estar insatisfecho que los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables del período.

De la descripción de las características del examen de los registros, comprobantes y documentos sustentantes de las operaciones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, se concluye que los propietarios no han implementado lineamientos para verificar la eficiencia del examen de los registros, comprobantes y documentos, lo que fue confirmado con los resultados de la tabla 3, ya que los propietarios no proporcionan toda la documentación financiera para contrastar los registros contables; de acuerdo a la tabla 4 el 42% expresó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los registros contables; y de conformidad a la tabla 5 el 54% indicó estar totalmente insatisfecho que los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los ajustes de los estados financieros.

De la descripción de las características de la razonabilidad de la información financiera y del cumplimiento de las disposiciones legales de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, se concluye que los propietarios de las PyMEs no han implementado procedimientos para asegurar la razonabilidad de la información financiera, lo que fue confirmado con la tabla 6 en el sentido que el 33% de los encuestados indicó estar insatisfecho que el valor razonable de los estados financieros se mide en base al valor del mercado; de acuerdo a la tabla 8 el 54% expresó estar totalmente insatisfecho que la información financiera se mide en función de los valores de mercado presentes; y según la tabla 10 el 46% explicó estar totalmente insatisfecho que los servicios de auditoría examinan objetivamente los procesos y actividades financieras.

De la verificación de las características de los procedimientos de elección de alternativas de entre varias para tomar decisiones en las PyMEs del distrito de

Independencia - Huaraz, se concluye que los propietarios de las PyMEs del distrito de Independencia no han implementado procedimientos de decisión para elegir la mejor alternativa de solución, lo que fue confirmado con la tabla 11, en el sentido que el 58% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan criterios para elegir alternativas entre varias de estas para tomar decisiones efectivas; de conformidad a la tabla 14 el 63% dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto ético de la información financiera; y según la tabla 15 el 46% respondió estar totalmente insatisfecho que los propietarios implementan lineamientos para analizar la necesidades de los usuarios de información financiera de calidad.

De la descripción de las características de los factores que influyen en las decisiones y las etapas del proceso de toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, se concluye que los propietarios no han implementado procedimientos para identificar los factores que influyen en las decisiones y conocer las etapas del proceso de toma de decisiones, lo que fue ratificado con la tabla 16, ya que el 63% de los encuestados dijo estar totalmente insatisfecho que los propietarios promueven la aplicación de criterios para evitar que en las decisiones financieras se imponga el aspecto personal y no empresarial; de acuerdo a la tabla 18 el 67% respondió estar totalmente insatisfecho que los directivos toman decisiones para evaluar el costo – beneficio de la información financiera de calidad; y según la tabla 20 el 54% consideró estar totalmente insatisfecho que en el proceso de toma de decisiones financieras los directivos desarrollan y analizan alternativas de solución.

Recomendaciones

Que los propietarios implementen directrices para ejecutar servicios de auditoría financiera y mejorar la toma de decisiones, especialmente que promuevan que en los servicios de auditoría financiera se apliquen adecuados procedimientos para examinar los registros contables de apertura; y de registros contables del período.

Que los propietarios implementen lineamientos para verificar la eficiencia del examen de los registros, comprobantes y documentos, especialmente que conlleven a que los propietarios proporcionan toda la documentación financiera y operativa para contrastar los registros contables; y documentación operativa a fin de contrastar los ajustes de los estados financieros.

Que los propietarios implementen procedimientos para asegurar la razonabilidad de la información financiera, especialmente aquellos que garanticen que los estados financieros se midan en base al valor del mercado; se midan en función de los valores de mercado presentes; y que los servicios de auditoría examinen objetivamente los procesos y actividades financieras.

Que los propietarios implementen procedimientos de decisión que permitan elegir la mejor alternativa de solución, especialmente criterios para elegir alternativas para la toma de decisiones efectivas; así como lineamientos para analizar el aspecto ético de la información financiera; y para analizar la necesidad de los usuarios de información financiera de calidad.

Que los propietarios implementen procedimientos para identificar factores que influyen en las decisiones y permitan conocer las etapas del proceso de toma de decisiones, especialmente que promuevan la aplicación de criterios para evitar que en las decisiones financieras se imponga el aspecto personal y no empresarial; que los propietarios tomen decisiones para evaluar el costo – beneficio de la información financiera de calidad; y en el proceso de toma de decisiones financieras los directivos desarrollen y analicen alternativas de solución.

Agradecimiento

En primer lugar, quiero elevar mi corazón y mi voz a Dios, fuente de toda sabiduría e inspiración. Agradezco profundamente por iluminar mi camino y guiarme en cada paso de esta investigación. Sin su luz, este logro no hubiera sido posible.

A mis amados padres, cuyo amor incondicional y apoyo inquebrantable han sido el motor de mi vida. Gracias por sus incontables sacrificios, por creer en mí incluso cuando yo dudaba, y por motivarme a alcanzar mis sueños. Cada palabra de aliento, cada gesto de cariño, han sido un tesoro invaluable en este camino.

A mi dedicado asesor, cuya guía experta y sabiduría compartida han sido fundamentales para el desarrollo de esta investigación. Agradezco su paciencia, sus valiosos conocimientos y sus acertadas recomendaciones. Su apoyo ha sido un faro en mi camino, permitiéndome crecer como investigador y como persona.

Finalmente, quiero expresar mi gratitud a todas aquellas personas que, de una u otra forma, contribuyeron a la realización de este proyecto. Sus palabras de aliento, su apoyo moral y su compañía han sido un impulso constante en este camino.

Este logro es el resultado del esfuerzo conjunto de muchas personas, y cada uno de ustedes ha dejado una huella imborrable en mi corazón. ¡Gracias infinitas!

Referencias bibliográficas

- Aguilar, D. (2017). *El impacto de la auditoría de gestión en los estados financieros para la toma de decisiones en la empresa textiles Gutiérrez Gutman Cía. Ltda.* Ambato - Ecuador.
- Aleisa Bashaier et al. (2020). The impact of the quality of accounting information on the decisions of entrepreneurs in Saudi Arabia calidad de auditoría y toma de decisiones en pequeñas empresas. *Journal of Entrepreneurship Education*, 9.
- Alvarado, H. (2018). *Propuesta para promover que las pequeñas empresas accedan voluntariamente a una auditoría financiera en Lima Metropolitana, 2018.* Lima.
- Álvarez, F. (2018). *Auditoría Financiera.* Bogotá: Ecoe ediciones.
- Bayar Gardi et al. (2021). *Investigating the effects of Financial Accounting Reports on Managerial Decision Making in Small and Medium-sized Enterprises.* Turkish.
- Benegas, M. (2016). *Toma de decisiones gerenciales.* San José: Mustias.
- Bonome, M. (2009). *La racionalidad en la toma de decisiones: análisis de la teoría de la decisión de Herbert A. Simon.* La Coruña: Netbiblo, S. L.
- Burguesi, J. (2015). *El análisis en la toma decisiones.* Murcia: Ezeta.
- Campos, J. (2017). *Atribución auditoria financiera y gestión en las micro y pequeñas empresas de Chincha.* Ica.
- Canchanya, S. (2021). *Auditoria financiera y su influencia en la toma de decisiones en la empresa Grupo DewilL SAC, Lima 2020.* Lima.
- Carlos Mallo & Alfredo Rocaford . (2017). *Contabilidad de dirección para la toma decisiones.* Barcelona: Profit editorial.
- Crespo, Janeth & Villamar, Estéfany. (2017). *Auditoria financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones.* 2017.
- Delgado, G. (2017). *La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra– período 2016.* Lima.
- Duchac, J. (2016). *Contabilidad Financiera Avanzada.* Madrid: Cengage Learning.
- Dunn, J. (1996). *Theory and practice.* England: Prentice Hall.

- Enamorado, L. & Vivero, O. (2021). *Transparencia en los procesos de auditoría interna de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) para la toma de decisiones gerenciales*. Barranquilla - Colombia.
- ESAN, C. (31 de Enero de 2019). *Esan graduate school of business*. [https:// de-decisiones](https://de-decisiones)
- Faustino, K. (2017). *Auditoría financiera para la toma de decisiones efectivas en las empresas productoras de agregados para la construcción en Lima Metropolitana*. Lima.
- Franco, P. (1998). *Evaluación de Estados Financieros*. Lima: Biblioteca Universitaria.
- Gabith, M., et al. (2017). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 494.
- Gómez, G. (23 de Marzo de 2018). *Gestiópolis*. <https://www.gestiopolis.com/soportes-contables/#autores>
- Hernández, S., Ortiz, E. & Santos, J. (2019). *Contabilidad práctica para todos*. Murcia: Ediciones Pirámide.
- Herreros, J. (2015). *Guía para la toma de decisiones*. Barcelona: Ariel.
- Herz, J. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima: Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas (Upc).
- Hinojosa, G. & Ruíz, 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*. Huancayo.
- Hurtado, K. et al. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Revista espacios*, 13-14.
- IASB. (2019). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Madrid: Iberoamérica.
- IFRS. (2022). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Londres: IFRS Foundation.

- Javier Toro et al. (2021). Auditoría financiera-forense. Como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena. *Universidad y Sociedad*, 275.
- Jiménez, A. (2014). *Toma de decisiones eficaces*. Morelos: Alianza.
- La Torre, V. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial Gamarra de Lima Metropolitana*. Lima.
- Lumbreras, A. (2014). *Auditoría Financiera*. México D.F.: Barret.
- Mamani, C. (2018). *La auditoría financiera y su relación con la gestión de la empresa Rotapel S.A., año 2017*. Lima.
- Manrique, H. (2019). *La toma de decisiones: entre la intuición y la deliberación*. Barraquilla : EAFIT.
- Mantilla, S. (2007). *Auditoría Financiera de PyMES*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Martel, C. (2017). *Estrategias que definen el futuro de la empresa*. México D. F.: Ariel.
- Milito, L. (2016). *Forjando el futuro*. Bogotá: Ecoe.
- Mónica Falconí et al. (2017). La auditoría financiera: Su importancia en las pequeñas y medianas empresas. *Boletín de Coyuntura*, N.º 15;, 22-23.
- Nury Vallejo et al. . (2022). Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos Vasa, Portoviejo 2020. *Polo del conocimiento*, 517.
- Peñuela, V. (2017). *La auditoría financiera como herramienta clave para el sostenimiento de las Pyme en Colombia*. Bogotá.
- Rabadán, A. (2020). *Métodos de decisión en la empresa*. Madrid: Ediciones Paraninfo S.A.
- Rodríguez, C. (2017). *Mercado de valores*. Bogotá: Ecoe.
- Rodríguez, C. (2021). *La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas constructoras del distrito de Cajamarca, 2018*. Cajamarca.
- Sánchez, G. (2017). *Auditoría de estados financieros*. Bogotá : Pearson.
- Taris, M. (2017). *La auditoría financiera y su influencia para la toma de decisiones gerenciales en las medianas empresas del sector industrial en guayaquil*. Guayaquil 2017.

Torres, M. (2016). *Administración y finanzas*. Madrid: Ibérica.

Vances, A. (2016). Análisis crítico de la situación actual. *María Torrejón*, 45.

Vargas, D. (2021). *Si no quioeres tomatr pastillas, toma decisiones*. Barcelona: Plaforma editorial.

Zanata, M. (21 de octubre de 2021). *Emburse captio*.
<https://www.captio.net/blog/las-ocho-etapas-en-el-proceso-de-toma-de-decisiones-de-la-empresa>

MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA

TÍTULO: AUDITORÍA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN LAS PYMES DEL DISTRITO DE INDEPENDENCIA - HUARAZ, 2021.

Problema	Variable	Objetivo	Hipótesis	Metodología
¿Cómo la auditoría financiera influye en la toma de decisiones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021?	Variable 1: Auditoría financiera	Objetivo general Determinar que la auditoría financiera influye en la toma de decisiones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.	Hipótesis general La auditoría financiera influye significativamente en la toma de decisiones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.	1. Tipo investigación: Descriptivo correlacional. 2. Diseño de investigación: No experimental / Transversal. 3. Población - muestral: Veinticuatro colaboradores. 4. Técnicas de investigación: Encuesta.
	Variable 2: Toma de decisiones	Objetivos específicos a) Describir las características del examen de los registros, comprobantes y documentos sustentantes de las operaciones de las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021. b) Describir las características de la razonabilidad de la información financiera y del cumplimiento de las disposiciones legales de las PyMEs del distrito		

		<p>de Independencia - Huaraz, 2021.</p> <p>c) Verificar las características de los procedimientos de elección de alternativas de entre varias para tomar decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.</p> <p>d) Describir las características de los factores que influyen en las decisiones y las etapas del proceso de toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.</p>		<p>5. Instrumentos de investigación: Cuestionario.</p>
--	--	---	--	---

Anexo N°2

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala de medición
V₁= Auditoría financiera	dunn (1996) sostiene que la auditoría se fundamenta en una división clara entre la propiedad y la gestión, lo que ha dado origen a relaciones de responsabilidad entre las partes que actúan en el seno de las organizaciones, los principales y los agentes. los primeros esperan de los segundos una conducta diligente en la afectación de los recursos colocados a su disposición, un comportamiento honesto y un conjunto de decisiones correctas.	Los procesos de auditoría son de características cualitativas y se operativizarán en dos extensiones, siendo estos las dimensiones “examen de los registros, comprobantes y documentos”; y “razonabilidad de la información financiera y cumplimiento de las disposiciones legales”.	Examen de registros, comprobantes y documentos	Registros de apertura	1	Ordinal
				Registro de asientos contables del período	2	
				Documentación financiera	3	
				Documentación operativa	4	
				Documentos de ajuste de estados financieros	5	
			Razonabilidad de la información financiera y cumplimiento de disposiciones legales	Medición basada en el mercado	6	
				Estimar el precio de la transacción	7	
				Condiciones de mercado presentes	8	
				Examen de las operaciones financieras	9	
				Examen de los procesos y actividades financieras	10	
V₂= Toma	Vargas (2021) sostiene que la toma de decisiones permite realizar una elección entre alternativas de resolver diferentes situaciones de la vida, determinados factores influyen en las decisiones que se	La variable toma de decisiones operativa es de naturaleza cualitativa y se operativizará en dos extensiones, siendo estas las dimensiones “elección entre	Elección entre alternativas	Elección de la alternativa	11	
				Análisis financiero	12	
				Análisis legal	13	
				Análisis ético.	14	

<p>toman, a través de técnicas y actividades, las etapas del proceso de toma de decisiones son, identificación del problema, identificación de los criterios para llevar a cabo el proceso de toma de decisiones, asignación de ponderaciones a los criterios, desarrollo y análisis de las alternativas, selección de la alternativa, implementación de la alternativa y la evaluación de la efectividad de la decisión.</p>	<p>alternativas” y “factores pueden influir en las decisiones y etapas del proceso de toma de decisiones”.</p>	<p>Factores que influyen en las decisiones y etapas del proceso de toma de decisiones</p>	<p>Análisis de las necesidades</p>	<p>15</p>	<p>Ordinal</p>
			<p>Evaluaciones personales</p>	<p>16</p>	
			<p>Riesgo de incertidumbre</p>	<p>17</p>	
			<p>Costo de la información</p>	<p>18</p>	
			<p>Identificación del problema</p>	<p>19</p>	
			<p>Desarrollo y análisis de las alternativas</p>	<p>20</p>	

Anexo N°3:

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Cuestionario

Datos:

Auditoría financiera y toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.

Información general:

Este cuestionario es anónimo. Por favor, responda con sinceridad.

Finalidad

El cuestionario tiene por finalidad recabar información relacionada con las variables y dimensiones de investigación.

Instrucciones:

Lea determinadamente los ítems. Cada uno tiene cinco posibles respuestas. Conteste las preguntas marcando con una "X".

Variable de estudio: "Auditoría financiera"

Escala de valoración

Totalmente insatisfecho	Insatisfecho	Algo satisfecho	Satisfecho	Totalmente satisfecho
1	2	3	4	5

Ítems		1	2	3	4	5
Dimensión 1: Examen de los registros, comprobantes y documentos						
P1	¿Los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables de apertura?					
P2	¿Los servicios de auditoría financiera aplican adecuados procedimientos para examinar los registros contables del					

	período?					
P3	¿Los directivos proporcionan toda la documentación financiera a fin que se contrasten los registros contables?					
P4	¿Los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los registros contables?					
P5	¿Los directivos proporcionan toda la documentación operativa a fin que se contrasten los ajustes de los estados financieros?					

Dimensión 2: Razonabilidad de la información financiera y cumplimiento de las disposiciones legales						
P6	¿El valor razonable de los estados financieros se mide en base al valor del mercado?					
P7	¿El valor de las operaciones financieras se estiman en función de los precios de la transacción?					
P8	¿La información financiera se mide en función de los valores de mercado presentes?					
P9	¿Los servicios de auditoría examinan objetivamente las operaciones financieras?					
P10	¿Los servicios de auditoría examinan objetivamente los procesos y actividades financieras?					

Variable de estudio: “Toma de decisiones”

Ítems		1	2	3	4	5
Dimensión 1: Elección entre alternativas						
P11	¿Los propietarios implementan criterios para elegir alternativas entre varias de estas para tomar decisiones efectivas?					
P12	¿Los propietarios implementan lineamientos para analizar oportunamente la información financiera?					
P13	¿Los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto legal de la información financiera?					
P14	¿Los propietarios implementan lineamientos para analizar el aspecto ético de la información financiera?					
P15	¿Los propietarios implementan lineamientos para analizar la necesidades de los usuarios de información financiera de calidad?					
Dimensión 2: Factores que influyen en las decisiones y etapas del proceso de toma de decisiones						
P16	¿Los propietarios promueven la aplicación de criterios para evitar que en las decisiones financieras se imponga el					

	aspecto personal y no empresarial?					
P17	¿Los directivos analizan los riesgos de incertidumbre para tomar decisiones financieras?					
P18	¿Los directivos toman decisiones para evaluar el costo – beneficio de la generación de información financiera de calidad?					
P19	¿Los directivos aplican lineamientos para identificar problemas financieros a fin de adoptar las medidas correctivas?					
P20	¿En el proceso de toma de decisiones financieras los directivos desarrollan y analizan las alternativas de solución?					

REPOSITORIO INSTITUCIONAL DIGITAL

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE DOCUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

1. Información del Autor			
RETUERTO MORI AMELIA CLARA		46873128	clararetuertomori@gmail.com
Apellidos y Nombres		UNI	Correo Electrónico
2. Tipo de Documento de Investigación			
<input checked="" type="checkbox"/>	Tesis	<input type="checkbox"/>	Trabajo de Suficiencia Profesional
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Trabajo Académico
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Trabajo de Investigación
3. Grado Académico o Título Profesional ¹			
<input type="checkbox"/>	Bachiller	<input checked="" type="checkbox"/>	Título Profesional
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Título Segunda Especialidad
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Maestría
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Doctorado
4. Título del Documento de Investigación			
Auditoría financiera y toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021.			
5. Programa Académico			
CONTABILIDAD			
6. Tipo de Acceso al Documento			
<input checked="" type="checkbox"/>	Abierto o Público ² (info:eu-repo/semantics/openAccess)		<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Acceso restringido ⁴ (info:eu-repo/semantics/restrictedAccess) (*)		
(*) En caso de restringido sustentar motivo			

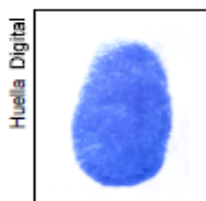
A. Originalidad del Archivo Digital

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado Evaluador y forma parte del proceso que conduce a obtener el grado académico o título profesional.

B. Otorgamiento de una licencia CREATIVE COMMONS ⁵

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Institucional Digital, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento. ⁶

Lugar	Día	Mes	Año
Chimbote	27	12	2024



Importante

Firma

1. Según Resolución de Consejo Directivo N° 033-2016-S/UNEDU-CD, Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar Grados Académicos y Títulos Profesionales, Art. 8, inciso 8.2.
 2. Ley N° 30095, Ley que regula el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto y D.S. 006-2015-PCM.
 3. Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad San Pedro una licencia no exclusiva, para que se pueda hacer archivos de forma en la obra y difundir en el Repositorio Institucional Digital, respetando siempre los derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo en el Marco de la Ley 822.
 4. En caso de que el autor elija la segunda opción, únicamente se publicará los datos del autor y resumen de la obra, de acuerdo a la directiva N° 004-2016-CONCITEC-DEEC (Números 5.2 y 6.7) que norma el funcionamiento del Repositorio Nacional Digital.
 5. Las licencias Creative Commons (CC) es una organización internacional sin fines de lucro que pone a disposición de los autores un conjunto de licencias flexibles y de herramientas tecnológicas que facilitan la difusión de información, recursos educativos, obras artísticas y científicas, entre otros. Estas licencias también garantizan que el autor obtenga el crédito por su obra.
 6. Según el artículo 17 del Reglamento de la Ley N° 30095, los repositores institucionales de universidades, institutos de investigación y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales prestando el servicio de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital (RENAT), a través del Repositorio ALICIA.

Auditoría financiera y toma de decisiones en las PyMEs del distrito de Independencia - Huaraz, 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

29%	27%	5%	14%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.usanpedro.edu.pe Fuente de Internet	3%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	3%
3	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
5	repositorio.upci.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	legal.legis.com.co Fuente de Internet	1%
8	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	1%



9	Submitted to Universidad del Istmo de Panamá Trabajo del estudiante	1 %
10	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	1 %
11	www.coursehero.com Fuente de Internet	1 %
12	Submitted to Universidad Privada San Pedro Trabajo del estudiante	1 %
13	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	1 %
14	www.clubensayos.com Fuente de Internet	1 %
15	Submitted to Aliat Universidades Trabajo del estudiante	1 %
16	Submitted to University of La Guajira Trabajo del estudiante	1 %
17	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	1 %
18	www.ecorfan.org Fuente de Internet	1 %
19	static2.upao.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
20	core.ac.uk	



	Fuente de Internet	<1 %
21	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
22	Submitted to Universidad Estatal a Distancia Trabajo del estudiante	<1 %
23	www.eada.edu Fuente de Internet	<1 %
24	virtual.urbe.edu Fuente de Internet	<1 %
25	www.researchgate.net Fuente de Internet	<1 %
26	eur-lex.europa.eu Fuente de Internet	<1 %
27	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
28	www.ceupe.com Fuente de Internet	<1 %
29	es.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
30	idoc.pub Fuente de Internet	<1 %
31	revistas.uta.edu.ec Fuente de Internet	<1 %



32	dspace.esPOCH.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
33	scielo.sld.cu Fuente de Internet	<1 %
34	1library.co Fuente de Internet	<1 %
35	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	<1 %
36	repository.unimilitar.edu.co Fuente de Internet	<1 %
37	www.studocu.com Fuente de Internet	<1 %
38	bonga.unisimon.edu.co Fuente de Internet	<1 %
39	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
40	documentop.com Fuente de Internet	<1 %
41	repositorio.uigv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
42	www.fiacperu.com Fuente de Internet	<1 %
43	www.semanticscholar.org Fuente de Internet	<1 %



44	Submitted to Universidad de Cartagena Trabajo del estudiante	<1 %
45	WWW Fuente de Internet	<1 %
46	Submitted to University of the Andes Trabajo del estudiante	<1 %
47	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
48	Submitted to National University College - Online Trabajo del estudiante	<1 %
49	repositorio.uma.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
50	Submitted to Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil Trabajo del estudiante	<1 %
51	distancia.udh.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
52	www.polodelconocimiento.com Fuente de Internet	<1 %
53	publicaciones.usanpedro.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
54	issuu.com Fuente de Internet	<1 %



55	pt.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
56	www.esan.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
57	www.mininterior.gov.ar Fuente de Internet	<1 %
58	pesquisa.bvsalud.org Fuente de Internet	<1 %
59	slb.com Fuente de Internet	<1 %
60	www.alzheimeruniversal.eu Fuente de Internet	<1 %
61	www.marcado-ce.com Fuente de Internet	<1 %
62	Submitted to Universidad Tecnologica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
63	archive.org Fuente de Internet	<1 %
64	arev.stivellsoft.com Fuente de Internet	<1 %
65	cupdf.com Fuente de Internet	<1 %
66	doaj.org	<1 %



	Fuente de Internet	<1 %
67	dspace.unach.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
68	html.rincondelvago.com Fuente de Internet	<1 %
69	lareferencia.info Fuente de Internet	<1 %
70	worldwidescience.org Fuente de Internet	<1 %
71	www.monografias.com Fuente de Internet	<1 %
72	www.skaviados.com Fuente de Internet	<1 %
73	www.umh.es Fuente de Internet	<1 %
74	baixardoc.com Fuente de Internet	<1 %



Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 6 words

Excluir bibliografía

Activo