

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



UPLA

TESIS

**Auditoría Financiera y Toma de Decisiones en las Cajas
Municipales del Distrito de el Tambo 2021**

Para Optar : Título Profesional de Contador Público

Autores : Bach. Rosmery Velasquez Pichihua
Bach. Alex Fernando Tolentino Soto

Asesor : CPC. Sicha Quispe Fidel

Línea de investigación institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de inicio y culminación : 14 - 10 - 2021 – 13 – 10 - 2022

Huancayo – Perú

2023

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

TESIS

**AUDITORÍA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN LAS
CAJAS MUNICIPALES DEL DISTRITO DE EL TAMBO 2021**

PRESENTADA POR:

Bach. Rosmery Velásquez Pichihua
Bach. Alex Fernando Tolentino Soto

PARA OPTAR EL TÍTULO DE:

Contador Público

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

DECANO : _____
DR. VÁSQUEZ VÁSQUEZ WILBER GONZALO

PRIMER MIEMBRO : _____
MG.ROJAS LEÓN CEVERO ROMULO

SEGUNDO MIEMBRO : _____
DR. ADAUTO AVILA ARMANDO JUAN

TERCER MIEMBRO : _____
MTRA.DOLORIER AGUIRRE CARMEN ROSA

Huancayo, 27 de Julio del 2023

**AUDITORÍA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN
LAS CAJAS MUNICIPALES DEL DISTRITO DE EL TAMBO
2021**

ASESOR:

CPC. SICHA QUISPE FIDEL

Dedicatoria:

En primer lugar, a Dios por permitirnos lograr unos de nuestros objetivos, seguidamente a nuestros padres, quienes nos apoyaron de manera constante sin dudar en ningún momento.

Alex y Rosmery

Agradecimiento:

Se agradece a la Universidad por la acogida que nos brindó, a sus maestros quienes fueron un ejemplo, seguidamente a nuestro asesor quién con su paciencia y esmero nos guió para culminar con la investigación. Finalmente, agradecemos a los empleados administrativos de las Cajas Municipales del Distrito de El Tambo en el estudio.

Alex y Rosmery

CONSTANCIA

DE SIMILITUD DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN POR EL SOFTWARE DE PREVENCIÓN DE PLAGIO TURNITIN

La Dirección de Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, hace constar por la presente, que el informe final de tesis titulado:

AUDITORÍA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN LAS CAJAS MUNICIPALES DEL DISTRITO DE EL TAMBO 2021

Cuyo autor(es) : ROSMERY VELASQUEZ PICHIHUA,

ALEX FERNANDO TOLENTINO SOTO.

Escuela Profesional : CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Asesor(a) : MG. FIDEL SICHA QUISPE.

Que fue presentado con fecha 17.03.2023 y después de realizado el análisis correspondiente en el software de prevención de plagio Turnitin con fecha 30.03.2023; con la siguiente configuración de software de prevención de plagio Turnitin:

- Excluye bibliografía.
- Excluye citas.
- Excluye cadenas menores de a 20 palabras.
- Otro criterio (especificar)

Dicho documento presenta un porcentaje de similitud de **29%**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N°11 del Reglamento de uso de software de prevención de plagio, el cual indica que no se debe superar el 30%. Se declara, que el trabajo de investigación: Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.

Observaciones: Numero 02 de Intento(s).

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presente constancia.

Huancayo, 01 de Junio del 2023.



Dr. Armando José Roberto Avila
 Director de Unidad de Investigación
 Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Contenido

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS.....	II
DEDICATORIA:	V
AGRADECIMIENTO:	VI
CONTENIDO	VIII
CONTENIDO DE TABLAS	XII
CONTENIDO DE FIGURAS	XIII
RESUMEN	XIV
ABSTRACT.....	XV
INTRODUCCIÓN	XV
CAPITULO I	17
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.1 Descripción de la realidad problemática.....	17
1.2 Delimitación del problema.....	21
1.2.1 Delimitación espacial	21
1.2.2 Delimitación temporal	21
1.2.3 Delimitación conceptual o temática	21
1.3 Formulación del problema	22
1.3.1 Problema general	22
1.3.2 Problemas específicos.....	22
1.4 Justificación	22
1.4.1 Justificación social.....	22
1.4.2 Justificación teórica	23
1.4.3 Justificación metodológica	23
1.5 Objetivos de la investigación	23

1.5.1. Objetivo general	23
1.5.2 Objetivos específicos.....	23
CAPITULO II	24
MARCO TEÓRICO	24
2.1 Antecedentes (nacionales e internacionales)	24
2.1.1 Antecedentes internacionales	24
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	27
2.2 Bases teóricas o científicas	29
2.2.1 Auditoria financiera.....	29
2.2.1.2 Dimensiones de la auditoría financiera	31
D1: Fase de planeamiento.....	31
D2: Fase de ejecución.....	31
D3: Fase de finalización	32
2.2.2 Toma de decisiones	33
2.2.2.2 Dimensiones de toma de decisiones	33
D1: Decisiones de inversión.....	33
D2: Decisiones de financiamiento.....	34
D3: Decisiones de operación	35
2.3 Marco conceptual (de las variables y dimensiones)	35
CAPITULO III	37
HIPÓTESIS	37
3.1 Hipótesis general	37
3.2 Hipótesis específico.....	37
3.3 Variables (definición conceptual y operacional).....	37
3.3.1 Definición conceptual.....	37

3.3.2 Definición operacional	39
CAPITULO IV	42
METODOLOGÍA	42
4.1 Método de investigación	42
4.1.1. Método general	42
4.1.2 Método específico	42
4.2 Tipo de investigación	42
4.3 Nivel de investigación.....	43
4.4 Diseño de investigación	43
4.5 Población y muestra	44
4.5.1 Población	44
4.5.2 Muestra	45
4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	46
4.6.1 Técnicas de recolección de datos.....	46
4.6.2 Instrumentos de recolección de datos	46
4.6.3 Validación y confiabilidad	47
4.6.3.1 Validación.....	47
4.6.3.2 Confiabilidad	47
4.7 Técnica de procesamiento y análisis de datos.....	47
4.8 Aspectos éticos de la investigación.....	47
CAPITULO V	49
RESULTADOS.....	49
5.1 Análisis de resultados	49
5.2 Contrastación de hipótesis	57
5.2.1 Hipótesis General.....	57

5.2.2 Hipótesis Específicas	58
Hipótesis Especifica 1	58
Hipótesis Especifica 2	59
Hipótesis Especifica 3	60
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	62
CONCLUSIONES	67
RECOMENDACIONES	69
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS (APA).....	70
ANEXOS	74
ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA:.....	75
ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	77
ANEXO 3: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DEL INSTRUMENTO.....	80
ANEXO 4: EL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:	82
ANEXO 5: CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO	85
ANEXO 6: LA DATA DEL PROCESAMIENTO DE DATOS	92
ANEXO 7: CONSENTIMIENTO INFORMADO	95

Contenido de tablas

Tabla 1 <i>Margen Financiero Bruto</i>	20
Tabla 2 <i>Relación de las cajas municipales del distrito de El Tambo</i>	44
Tabla 3 <i>Muestra</i>	45
Tabla 4 <i>Promedio de la variable auditoría financiera</i>	49
Tabla 5 <i>Promedio de la dimensión fase de planeamiento</i>	50
Tabla 6 <i>Promedio de la dimensión fase de ejecución</i>	51
Tabla 7 <i>Promedio de la dimensión fase de finalización</i>	52
Tabla 8 <i>Promedio de la variable toma de decisiones</i>	53
Tabla 9 <i>Promedio de la dimensión Decisiones de inversión</i>	54
Tabla 10 <i>Promedio de la variable decisiones de financiamiento</i>	55
Tabla 11 <i>Promedio de la dimensión decisiones de operación</i>	56
Tabla 12 <i>Escala de correlación</i>	57
Tabla 13 <i>Correlación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones</i>	58
Tabla 14 <i>Correlación entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión</i>	59
Tabla 15 <i>Correlación entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento</i>	60
Tabla 16 <i>Correlación entre la auditoría financiera y las decisiones de operación</i>	61

Contenido de figuras

Figura 1 <i>Promedio de la variable auditoria financiera</i>	49
Figura 2 <i>Promedio de la dimensión fase de planeamiento</i>	50
Figura 3 <i>Promedio de la dimensión fase de ejecución</i>	51
Figura 4 <i>Promedio de la dimensión fase de finalización</i>	52
Figura 5 <i>Promedio de la variable toma de decisiones</i>	53
Figura 6 <i>Promedio de la dimensión decisiones de inversión</i>	54
Figura 7 <i>Promedio de la variable decisiones de financiamiento</i>	55
Figura 8 <i>Promedio de la dimensión decisiones de operación</i>	56

Resumen

La investigación que llevó como título “Auditoría financiera y toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”. Dicha investigación nos muestra como problema general el de ¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones dentro de las cajas municipales del distrito de Tambo 2021? Seguidamente mostramos el objetivo general que fue: Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones dentro de las cajas municipales del Tambo 2021. Para el logro de dicho objetivo empleamos la metodología científica de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, de nivel correlacional, de diseño no experimental, la población estuvo conformada por 7 cajas municipales de El Tambo por 92 trabajadores, la muestra empleada fue de la no probabilística por lo que estuvo conformada por 56 trabajadores de las 4 cajas municipales seleccionadas por el investigador. Los resultados de la investigación mediante el estadístico SPSS versión 25, de la cual mencionamos que se pudo determinar la correlación que existe entre las variables estudiadas con un 0,924. Concluyendo de esta manera que la Auditoría financiera y toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021, presenta una correlación positiva muy alta. Asimismo, se recomienda a la gerencia tener en cuenta que la auditoría financiera sumista información relevante para la toma de decisiones, por lo que es muy importante que dispongan una auditoría financiera de manera semestral, asimismo siendo de utilidad la presente investigación.

Palabras calves: Auditoría financiera y toma de decisiones

Abstract

The investigation that was titled "Financial audit and decision-making in the municipal banks of the district of El Tambo 2021". This investigation shows us as a general problem that of what relationship exists between the financial audit and decision-making within the municipal banks of the Tambo 2021 district? Next, we show the general objective, which was: Identify the relationship that exists between the financial audit and decision-making within the municipal banks of Tambo 2021. To achieve this objective, we used the scientific methodology of a quantitative approach, of an applied type, of a correlational level, of a non-experimental design, the population consisted of 7 municipal banks of El Tambo for 92 workers, the sample used was non-probabilistic. Therefore, it was made up of 56 workers from the 4 municipal savings banks selected by the researcher. The results of the investigation using the SPSS version 25 statistic, of which we mentioned that it was possible to determine the correlation that exists between the variables studied with 0.924. Concluding in this way that the financial audit and decision-making in the municipal banks of the district of El Tambo 2021, presents a very high positive correlation. Likewise, it is recommended that management take into account that the financial audit provides relevant information for decision-making, so it is very important that they have a financial audit on a semi-annual basis, also being useful this investigation.

Keywords: Financial audit and decision making

Introducción

Esta investigación es presentada debido a que en la actualidad muchas empresas y entidades tiene problemas al momento de tomar sus decisiones, y es así que dentro de las cajas municipales se observó lo mismo por lo que se evidencian obstáculos tanto el rendimiento y el progreso hacia las metas propuestas en cada entidad y al desempeño de las tareas que se deben realizar, consiguientemente a ello esto puede ocasionar errores costosos ya que una mala decisión repercute dentro de la inversión tanto en el tiempo como en el dinero, muchas veces por parte de los gerentes porque muchas veces toman decisiones a la ligera sin que estas sean analizadas. Por ello el objetivo de nuestra investigación es: Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones dentro de las cajas municipales del Distrito de El Tambo 2021, por ello se utiliza la metodología de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, de nivel correlacional, de diseño no experimental, la población conformada por 7 cajas municipales por 92 trabajadores de las cuales se encuestaron a 56 trabajadores de las 4 cajas escogidas por el investigador. Seguidamente el contenido este presentado por cinco capítulos los cuales se detalla de la siguiente manera:

Dentro del capítulo I: Planteamiento del problema, mostramos la descripción de la realidad problemática, la delimitación, la formulación del problema, la justificación y los objetivos de la investigación. Seguidamente, para el capítulo II: Marco teórico, donde señalamos los antecedentes tanto nacionales como internacionales, seguidos de las bases teóricas, el marco conceptual. De igual forma el capítulo III: Hipótesis, que representa la hipótesis y la operacionalización de las variables. También el capítulo IV: Metodología, evidenciamos la metodología, el tipo, el nivel, el diseño, la población, la técnica, y los aspectos éticos, los cuales nos ayudan para el logro de los objetivos dentro de la investigación. Por ende, el capítulo V: Resultados, donde se muestra los resultados de la investigación.

Finalmente, presentamos las referencias bibliográficas según las Normas APA y los anexos, como la matriz de consistencia, matriz de operacionalización de variables, matriz de operacionalización de los instrumentos y los instrumentos de investigación.

Los autores

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

La importancia que tiene la toma de decisiones se ve reflejado en un ámbito internacional así como lo vemos en el Ecuador donde Elizalde (2018), menciona que “el proceso de la toma de decisiones es muy ágil y contradictorio en muchos de los casos, pero muy necesario para el funcionamiento de las entidades económicas, contribuyen al flujo de las operaciones y su buen desenvolvimiento aunado a esto, requieren de un soporte que les ayuden a tomar mejores decisiones para ello se debe conocer la realidad de la situación económica de la empresa en tiempo real” (p.52), así también Toapanta, (2018) nos menciona que “la toma de decisiones en la PYMES del Cantón de Machala es lo que ha influenciado negativamente en el desarrollo de estas empresas y no han logrado ser competitivas” (p.62), asimismo Córdova (2017) nos dice que “la inexistencia de la aplicación de los indicadores financieros ocasiona que la gerencia aun no puede conducir a la empresa alcanzar los objetivos establecidos para el que fue creada, debido a que no conocen la situación real que está atravesando la empresa” (p.20), de igual manera Crespo & Villamar, (2017) hace referencia que “debido al análisis de los estados financieros es muy importante en el sector comercial, ya que ayuda a la toma de decisiones sobre la inversión o financiamiento que conlleva a la empresa”(p.45) y finalmente (Puzhi, 2017) menciona que “la auditoría financiera permite llevar a la práctica los conocimientos académicos adquiridos para demostrar la importancia que tiene la realización de los exámenes a los estados financieros de las empresas y el trabajo profesional., demostrando la importancia que tiene tomar las adecuadas decisiones dentro de una entidad” (p.32).

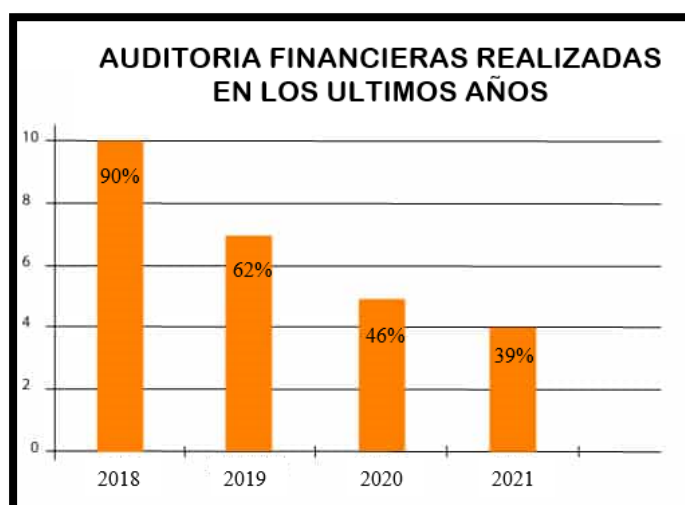
Por otro lado, en un ámbito nacional podemos ver que la problemática también se ve reflejado en la ciudad de Lima donde (Sernaque, 2020) menciona que “debido a la alta relación

que existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones, la auditora financiera con sus informes presentados ayuda a la gerencia municipal tomar decisiones exactas para la mejora en la Municipalidad Distrital de Ventanilla” (p.42), asimismo en la ciudad de Tarapoto donde (Altamirano & Guevara, 2019) nos dice que “a mayor realización de una adecuada auditoría financiera, ayudara a tomar mejores decisiones dentro de la Municipalidad Provincial de Rioja” (p.48), Región San Martín, año 2017, de igual manera en Lima (La torre, 2019) resalta que “la auditoría financiera mediante la planeación, ejecución e informe podría suministrar información relevante para la toma de decisiones adecuadas” (p.38) y también (Baldeon, 2019) hace referencia que “la auditoría financiera constituye un herramienta muy importante para la validación de los estados financieros a nivel empresarial, influyendo en el desarrollo de las cooperativas a fin de mejorar óptimamente los resultados planteados con una adecuada toma de decisiones debidamente sustentada” (p.36) y finalmente (Solís, 2018), nos menciona que “una adecuada y efectiva toma de decisiones permite a la organización concretizar de manera adecuada y oportuna al cumplimiento de sus objetivos estratégicos, por lo que la problemática se vive en diferentes partes del país, quedando comprobado de esta manera la importancia que tiene la auditoría financiera la toma de decisiones” (p.53).

El problema presentado en nuestra investigación son las malas decisiones que se están tomando dentro de las cajas municipales del distrito del Tambo, ya que según (Salgado & Moscoso, 2019, p. 24) “La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una opción, a efectos de resolver un problema actual, ya sea de inversión, financiamiento, operación, entre otros, definiendo los lapsos de evaluación y cumpliendo de las metas”, sin embargo dentro de las cajas municipales no se están tomando las decisiones de inversión adecuadas, tampoco las decisiones de financiamiento y mucho menos las decisiones de operación lo que está perjudicando grandemente a las cajas municipales, porque no se adquieren los activos

necesarios para sus entidades asimismo no se analiza toda la organización, ni se busca opiniones de todos los trabajadores lo que hace que sea más difícil tomar las mejores decisiones dentro de la entidad. Asimismo, podemos afirmar que las empresas en los últimos años han dejado de realizar auditorías financieras en sus empresas, así como lo demuestra la tabla siguiente:

Figura 1
Auditoría financiera realizada en los últimos años



Nota: Elaboración según reporte del diario el peruano

Según la estructura de las Cajas Municipales, la toma de decisiones recae en dos órganos: el Comité Directivo y la Gerencia. El primero de ellos está integrado por siete miembros: tres representantes de la Municipalidad, un representante de la Iglesia, uno de COFIDE, uno de los microempresarios y uno de la Cámara de Comercio. Por su parte, la Gerencia Mancomunada está conformada por tres gerentes y asumen funciones ejecutivas actuando de manera conjunta. Dicha estructura busca equilibrar las fuerzas y evitar la politización. Sin embargo, existe un riesgo potencial, considerando la participación relativa de los representantes de la Municipalidad dentro del Directorio. Referente a la Gerencia Mancomunada, en diciembre 2021, el Gerente General de Finanzas dejó de laborar en la institución. Cabe destacar que, pese a lo anterior, la Caja ha mantenido una estabilidad en la gerencia mancomunada en los últimos

años. La Institución registró un margen financiero bruto de 83.2% (76.6% en el 2020). Así, la Caja mantiene un índice atractivo y continúa por encima de lo mostrado por el sistema de Cajas Municipales.

Tabla 1
Margen Financiero Bruto

Margen Financiero Bruto	Dic-17	Dic-18	Dic-19	Dic-20	Dic-21
Caja Arequipa	76.8%	79.2%	79.3%	76.6%	83.2%
CMAC Piura	76.8%	74.6%	73.3%	70.6%	74.1%
CMAC Sullana	70.3%	67.7%	64.4%	60.8%	66.9%
CMAC Huancayo	74.3%	75.4%	76.1%	73.0%	77.9%
CMAC Cusco	77.6%	77.3%	75.6%	68.9%	78.0%
Sistema CM	75.4%	75.4%	75.2%	72.2%	77.8%
Compartamos	83.7%	85.1%	85.4%	79.6%	87.1%
Mibanco	79.5%	82.2%	81.6%	80.6%	88.3%

Nota: SBS <https://www.aai.com.pe/wp-content/uploads/2022/03/Caja-Arequipa-Diciembre-2021-Completo.pdf>

Las causas que ocasionan la problemática de la investigación la falta de una auditoría financiera que según Marín (2018) menciona que la auditoría financiera se realiza con el fin de tener la visión actualizada y veraz de la situación contable de una empresa, con el objetivo de ofrecer un informe sobre los estados financieros por lo cual existen tres fases, la fase de planeamiento, la fase de ejecución y la fase de finalización y elaboración del informe de auditoría, a por no realizar dicha auditoria los gerentes directores y socios no conocen a cabalidad las cajas municipales y desconocen las áreas débiles, por lo que tomar una decisión envés de mejorar la entidad la está perjudicando.

Las consecuencias que ocasionan la problemática de la presente investigación es la pérdida económica a causa de las malas decisiones y por consiguiente la pérdida de clientes que esperan tener mejores rentabilidades e interés en sus cuentas, ya que con la mala decisión por parte de los gerentes, esto no va a ser posible porque envés de atraer más clientes que quieran confiar

su dinero en las cajas municipales las están alejando porque todo lo que ocurre al interior de la entidad se ve reflejado en el servicio que se les da sus clientes.

1.2 Delimitación del problema

1.2.1 Delimitación espacial

La investigación se realizará en las cajas municipales del distrito del Tambo, provincia de Huancayo, departamento de Junín, siendo: Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo; Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana; Caja Municipal de Ahorro y Crédito Ica; Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura; Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa; Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo; Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco.

1.2.2 Delimitación temporal

La investigación tomo como referencia de estudio del año 2021.

1.2.3 Delimitación conceptual o temática

Temáticamente este proyecto se desarrolló teniendo en cuenta las siguientes teorías:

Auditoría financiera

Según (Alvarado, 2016) La auditoría financiera es el examen de los estados financieros por parte de un auditor distinto del que preparo la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional, demostrando la razonabilidad.

Toma de decisiones

“La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una opción, a efectos de resolver un problema actual, ya sea de inversión, financiamiento, operación, entre otros, definiendo los lapsos de evaluación y cumpliendo las metas” (Salgado & Moscoso, 1993, p. 24).

1.3 Formulación del problema

1.3.1 Problema general

¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021?

1.3.2 Problemas específicos

1. ¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021?
2. ¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021?
3. ¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y las decisiones de operación en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021?

1.4 Justificación

1.4.1 Justificación social

Con la presente investigación los principales beneficiarios serán las cajas municipales ubicadas en el distrito del Tambo, de la provincia de Huancayo, ya que con la realización de una auditoría financiera los gerentes de las cajas municipales podrán tener mejor información de los estados financieros de la caja municipal de la cual están a cargo y consiguientemente a ello podrán tomar las mejores decisiones, asimismo con ello se beneficiaran todas personas que prestan los servicios de las cajas municipales ya que con la toma de decisiones adecuada de los gerentes también beneficiaran a sus clientes ya sea en obtener mejores créditos o tener mejores intereses.

1.4.2 Justificación teórica

Teóricamente la presente investigación aportara conocimientos científicos sobre la auditoría financiera y la toma de decisiones, las cuales serán de gran ayuda tanto para las cajas municipales, como para otros investigadores que quieran utilizar esta investigación como antecedente a sus futuras investigaciones, en el campo contable.

1.4.3 Justificación metodológica

Metodológicamente nuestra investigación formula dos instrumentos de investigación para medir las variables, del cual con el alfa de Cronbach se medirá su confiabilidad y con el uso del software SPSS versión 25 se determinará su nivel de relación que existe entre variables y dimensiones, siendo este un método útil para la investigación del cual los nuevos investigadores podrán emplearlo y mejorarlo creando nuevos métodos de investigación.

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1. Objetivo general

Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.

1.5.2 Objetivos específicos

1. Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.
2. Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.
3. Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de operación en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes (nacionales e internacionales)

2.1.1 Antecedentes internacionales

Grigorescu, (2016) sustento la tesis titulada *“Evolución y perspectivas de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio comparativo”* en la Universidad de Lleida, España, para optar el grado de Doctor, el objetivo principal de esta investigación es el de estudiar las características de la auditoría financiera en España y Rumanía, para identificar medidas de mejora de la misma, de acuerdo con las necesidades actuales de los usuarios de la información financiera auditada, la metodología empleada fue de tipo aplicada, de método científico, de diseño no experimental, la muestra fue conformada por 30 trabajadores, finalmente concluye que En base a las amenazas y los puntos débiles identificados, se han hecho propuestas de mejora de la auditoría financiera en los dos países, por lo que hoy en día podemos decir que la auditoria atraviesa una nueva crisis, semejante a la de los años 30, cuando se produjo el hundimiento de la empresa Enron a nivel mundial se nota una desconfianza de los inversores, y usuarios de las informaciones financieras auditadas”.

Martínez (2017), sustento la tesis titulada *“Análisis de los informes de auditoría de las Cajas de ahorro españolas y la crisis del sector financiero”* “en la Universidad de Catanabria, Colombia, en la cual tuvo como objetivo dar a conocer la crisis de la deuda soberana, incremento de la prima de riesgo, necesidades de financiación a todos los niveles, insolvencia de las administraciones con déficits insostenibles, la metodología empleada fue de tipo aplicada, de método científico, de diseño no experimental, la muestra fue conformada por 40 trabajadores, concluyendo que esto nos ha llevado, en particular,

al estudio completo de todos los informes de auditoría existentes de las cajas de ahorro españolas desde que comenzó la crisis en EE.UU. en 2007 hasta el 2011, año en que se poseen los últimos informes de auditoría, para analizar si de su contenido: opinión, alcance, énfasis, se podría haber detectado la situación. Se analizan teniendo en cuenta los cambios en la regulación y los procesos de fusión, absorción y adquisiciones de entidades financieras que han ido cambiando el panorama del sector”.

Elizalde (2018), sustentó el artículo científico titulado **“Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales”**, en el observatorio de la Economía Latinoamericana, en Ecuador, para optar el grado de magister en políticas contables. Tuvo como objetivo, analizar la auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales, la metodología empleada fue de tipo documental, de diseño bibliográfico, consultando diferentes fuentes, recopilando información relevante, destacando aspectos relacionados a la auditoría financiera, normas de auditoría financiera, su proceso, planificación, ejecución, el informe financiero, dictamen, información, la toma de decisiones, tipos de decisiones, las decisiones programadas y no programadas y el proceso de toma de decisiones, la muestra fue conformada por 30 trabajadores, asimismo concluye que: el proceso de la toma de decisiones es muy ágil y contradictorio en muchos de los casos, pero muy necesario para el funcionamiento de las entidades económicas, contribuyen al flujo de las operaciones y su buen desenvolvimiento aunado a esto, requieren de un soporte que les ayuden a tomar mejores decisiones para ello se debe conocer la realidad de la situación económica de la empresa en tiempo real”.

Espinoza & Rivera (2019) elaboraron el artículo científico titulado **“Escepticismo y la auditoría financiera”** “en la Universidad de Ecuador, Ecuador, en la cual tuvieron como objetivo demostrar en qué medida el escepticismo mejorará la auditoría financiera. El

Método: la utilización del escepticismo lo hace como método y técnica para hallar la evidencia. Población y muestra: estuvo constituida por treinta auditores contadores públicos, con muestra intencionada. Resultado: los treinta auditores encuestados representan el 100%, veintiocho respondieron que el auditor debe tener una actitud escéptica al planificar y desarrollar una auditoría, lo que representa el 93%. Conclusiones fueron: Quedó demostrado que el uso adecuado del escepticismo mejora el nivel de la auditoría financiera, La corriente filosófica del escepticismo consiste en una duda metódica y Quedó demostrado que sí existe relación entre el escepticismo y la auditoría financiera”.

Hurtado (2021) sustentó la tesis titulada ***“Evolución de la Auditoría Financiera en América Latina: Un análisis comparativo de los países de Ecuador y Colombia periodo 2009-2019”*** “en la Universidad Católica de Ecuador donde tuvo como objetivo analizar la evolución de la auditoría financiera en América Latina: caso Ecuador y Colombia, correspondiente al periodo 2009-2019. La metodología fue abordada bajo un enfoque cualitativo, con un método descriptivo y un diseño no experimental, la técnica utilizada fue análisis de contenido cualitativo de 35 documentos que fueron archivados en el instrumento CHECK LIST conformado una base de datos. Los resultados obtenidos, evidencian que la auditoría financiera es una herramienta fundamental para las organizaciones, por cuanto permite identificar la razonabilidad o desviaciones que pueden presentar los estados financieros, de acuerdo con la opinión profesional e independiente que emite el auditor. Se concluye que la auditoría financiera ha ido evolucionando y progresando permanentemente con los avances tecnológicos, políticos y sociales”.

2.1.2 Antecedentes nacionales

Mermao & Pérez (2017) sustentó la tesis titulada *“Sistema experto para la toma de decisión de crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A.”*, “en la Universidad Nacional de Ucayali, donde tuvo como objetivo proponer el sistema experto mejora la toma de decisión de crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A. El tipo y nivel de la investigación es aplicada y descriptiva respectivamente, asimismo el diseño es Pre Test – Post; tipo aplicada, de método científico, la muestra corresponde a 34 analistas de crédito de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A., y el instrumento de recolección de datos es la encuesta finalmente concluye que se identificaron los procesos para la correcta toma de decisión en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A. Siendo necesario la propuesta del sistema experto que asista a los analistas de créditos, con información para la evaluación de los clientes”.

Tovar (2019) sustentó la tesis titulada *“Percepción de la toma de decisiones en la Caja Huancayo”* en la Universidad Continental, teniendo como objetivo determinar diferencias de percepción en la toma de decisión entre los administradores de agencia de la Zona I en la Caja Huancayo, como parte de su metodología la metodología empleada fue de tipo aplicada, de método científico, de diseño no experimental, la muestra fue conformada por 60 trabajadores, finalmente concluye que al ser comprobada las cuatro hipótesis específicas y no ser rechazadas en ninguna de ellas, es posible afirmar que la hipótesis nula general tampoco debe de ser rechazada, por lo tanto, se concluye que no existen diferencias de percepción en la toma de decisión entre los administradores de agencia de la Zona I en la Caja Huancayo”.

Chávez (2019) sustentó la tesis titulada ***“El estado de resultados integrales basado en costos por cartera y la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A.”*** “en la Universidad Nacional de Cajamarca, donde tuvo como objetivo Implementar un Estado de Resultados Integrales basado en Costos por Cartera Crediticia misma que permitirá llevar a cabo mejoras en la toma de decisiones en la institución financiera Caja Rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A., la metodología empleada fue de tipo aplicada, de método científico, de diseño no experimental, la muestra fue conformada por 50 trabajadores. Finalmente se concluye que la toma de decisiones es indispensable pues la información obtenida mostrada es una herramienta que orienta a los funcionarios de la institución financiera a analizar el curso de sus inversiones mediante la lectura del escenario de sus gastos”.

Antón (2019) sustentó la tesis titulada ***“La auditoría financiera y su influencia en los créditos PYME de la Caja Huancayo, Castilla -Piura -Perú 2018”***, “en la Universidad Nacional de Piura. Tuvo como objetivo determinar cuál es la influencia de la aplicación de la auditoría financiera en los créditos PYME de la Caja Huancayo Castilla región Piura 2018. Para la demostración del objetivo principal, se utilizó el método deductivo, debido que se basó en la revisión bibliográfica y recolección de datos y la realización de una encuesta a la muestra en estudio que está representada por los 20 trabajadores de la agencia Castilla, que engloba al administrador, jefe regional y los asesores de negocio ya que son personas capacitadas para otorgar créditos. Asimismo, llegó a la conclusión que, si se aplica una auditoría financiera, entonces existe una influencia en los créditos pymes, que es el nivel de morosidad existentes”.

Jara (2020) sustentó la tesis titulada *“La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de créditos en clientes PYME Caja Sullana Cajabamba - 2018”* “en la Universidad Señor de Sipán, tuvo como objetivo determinar el impacto de la auditoría financiera en la recuperación de créditos en clientes pyme caja Sullana Cajabamba-2018, la metodología de investigación a aplicar es de tipo descriptivo correlacional, con un diseño no experimental, transversal en la cual se utilizó como instrumento la guía de análisis documental la población está conformada por la empresa Caja Sullana. Asimismo, concluye para determinar el impacto de la auditoría financiera en la recuperación de créditos en clientes pyme caja Sullana Cajabamba, se evaluaron los estados financieros y éstos si se han preparado y presentado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú (PCGA) y la NIIF, determinándose que, si existe un impacto positivo, toda vez que la recuperación de créditos fue de S/ 13,005”.

2.2 Bases teóricas o científicas

2.2.1 Auditoría financiera

Álvarez (2015) refiere que

Se entiende por auditoría a los estados financieros, al examen crítico, sistemático e independiente y selectivo de evidencias, de las operaciones financieras y hechos económicos acontecidos en la empresa, realizado con posterioridad, por auditores profesionales y especialistas, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera, los resultados de sus operaciones financieras y el flujo de operaciones de un periodo determinado, así como proporcionar una certeza razonable de que los estados financiero, estén libres de errores materiales o fraude y han sido preparados de acuerdo a un marco de

referencia de información financiera (NIIF). Asimismo, las fases de la auditoría financiera son: Fase de planeamiento, ejecución y finalización. (p.43-58)

Enfoque:

Álvarez (2015) refiere que el enfoque de la auditoría financiera es:

- Dirigir a examinar los estados financieros.
- Enfoque basado en la determinación de la materialidad y el error tolerable.
- Enfoque basado en la evaluación de los controles.

Alcance:

Álvarez (2015) menciona que el alcance de la auditoría financiera es:

- Implica la selección de aquellas áreas, unidades de negocios, ciclos operativos, sistemas administrativos u otros asuntos relacionados con la información financiera, que serán revisados y la profundidad que tendrán los exámenes o pruebas a realizar en la etapa de ejecución.

Objetivo:

Álvarez (2015) menciona que el objetivo de la auditoría financiera es:

- ✓ Opinar sobre la razonabilidad de la información financiera de conformidad con el marco de información financiera utilizado por la entidad (NIF, NIIF PYME).
- ✓ Verificar y evaluar el rendimiento y la correcta utilización de los recursos financieros.
- ✓ Determinar el grado en que se han alcanzado los objetivos previstos y los resultados obtenidos en los negocios e inversiones realizadas.

2.2.1.2 Dimensiones de la auditoría financiera

D1: Fase de planeamiento

“Permite al auditor identificar las áreas más importantes y los problemas potenciales del examen, evaluar el nivel de riesgo y programar la obtención de la evidencia necesaria para dictaminar los estados financieros de la entidad auditada” (Álvarez, 2017, p.101).

Fases de la planeación

- Conocimiento y comprensión de la entidad
- Detalle de los objetivos
- Análisis preliminar del control interno
- Analizar los riesgos y la materialidad
- Planeación específica de la auditoría
- Elaboración de programas de auditoría

D2: Fase de ejecución

Álvarez (2017) refiere que

“En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad, se detectan los errores y si hay se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos, podría decirse que es la fase más importante porque aquí se ve reflejado el trabajo del auditor”.
(p.102)

Elementos de la fase de ejecución

- Las pruebas de auditoría
- Técnicas de muestreo
- Evidencias de auditoría

- Papeles de trabajo
- Hallazgos de auditoria

D3: Fase de finalización

Álvarez (2017) refiere que

Es donde el auditor realizad el informe el cual debe contener el dictamen sobre los estados financieros del área administrativa auditada, asimismo sobre la estructura del control interno de la entidad y por último realizar las conclusiones y las recomendaciones de la auditoria donde se deben detallar de forma clara y sencilla los hallazgos encontrados. (104)

Tipos de opinión del auditor

“A la hora de desarrollar su labor el auditor cuenta con diversas opciones a la hora de plasmar su punto de vista conclusivo tras el proceso” (Sevilla, 2018, p.88).

1. Opinión con resultado favorable

El auditor expresa que las condiciones económico y financieras de la empresa son aptas para su funcionamiento. En su labor auditora no ha detectado importantes infracciones o desajustes.

2. Opinión favorable con salvedades

En casos en los que el profesional no haya podido desempeñar su trabajo del mejor modo, le haya faltado información en algún aspecto o haya encontrado salvedades o fallas leves.

3. Opinión con resultado desfavorable

Cuando se detectan infracciones, faltas o incidencias, así como conductas delictivas o de fraude. También en auditorías que evalúan rendimientos o procesos productivos ineficientes.

4. Auditoria finalmente denegada

El auditor concluye que no es posible emitir un juicio técnico válido por falta de información relevante, la imposibilidad de desarrollar su investigación o ante coyunturas económicas muy específicas.

2.2.2 Toma de decisiones

“La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una opción, a efectos de resolver un problema actual, ya sea de inversión, financiamiento, operación, entre otros, definiendo los lapsos de evaluación y cumpliendo las metas” (Salgado & Moscoso, 1993, p. 24).

Importancia:

“La toma de decisiones es fundamental para el organismo la conducta de la organización. La toma de decisión suministra los medios para el control y permite la coherencia en los sistemas” (Kast, 2020, p. 126).

2.2.2.2 Dimensiones de toma de decisiones

D1: Decisiones de inversión

Fincowsky & Krieger, (2011) refieren que

“Son aquellas a las que se enfrenta la administración financiera en el escenario en el que se cuestione acerca del destino de los recursos disponibles para la adquisición de activos, dichas adquisiciones con el objetivo de mantener la óptima operación de la organización”. (p. 223).

“Las decisiones de inversión más importantes son de tipo estratégico, y determinan el tamaño de la operación o de la organización (en relación con la cantidad de activos). Vale la pena aclarar, que este tipo de decisiones se toma con la participación de diferentes áreas funcionales de la organización”. (p.224).

Factores que influyen en lo que son las decisiones de inversión.

“Son factores que influyen al momento de tomar buenas decisiones de inversión”

(Fincowsky & Krieger, 2011, p.65)

El riesgo y la rentabilidad financiera: Son riesgos de finanzas que puedan inferir en el rendimiento y ganancias dentro de la empresa.

Flujos de fondos: Se debe conocer la cantidad y tiempo de las inversiones, es decir, estimar en que lapso de tiempo se recupera la inversión.

La tasa de retorno: Se debe analizar o calcular los riesgos en el mercado a fin de obtener que cantidad de capital será reintegrado a la empresa.

D2: Decisiones de financiamiento

Fincowsky & Krieger, (2011) menciona que

Son aquellas a las que se enfrenta la administración financiera en el escenario en el que se cuestione acerca de las mejores combinaciones de fuentes para financiar inversiones. Implícitamente estas decisiones se encuentran ligadas a las decisiones de inversión y operación, ya que afectan determinantemente la estructura financiera de la organización, es decir, la relación que utiliza entre pasivos y patrimonio, para respaldar los activos. (p. 225)

Importancia de la toma de decisiones financieras

Fincowsky & Krieger, (2011) refiere que

La toma de decisiones es un proceso complejo que consiste en evaluar los pros y contras de una situación relacionada de dinero, que repercute de forma directa en todos los sectores de una empresa. La responsabilidad de decidir de manera correcta es una de las funciones que tiene el gerente o supervisor de la empresa.

Existen tipo de decisiones financieras

- Inversiones en equipo.
- Invertir en el mercado en el mercado de dinero o en el mercado de capitales.
- Inversiones en el capital de trabajo.
- Inversiones en el capital propio o ajeno (préstamo).
- Opciones de financiamiento.

D3: Decisiones de operación

Fincowsky & Krieger, (2011) menciona que

“Son aquellas a las que se enfrenta la administración financiera en el escenario en el que se cuestione acerca de una utilización eficiente de los recursos disponibles. Al igual que las decisiones de inversión, estas se toman con la participación de distintas áreas funcionales de la organización”. (p. 226)

“Todas las decisiones no son iguales ni producen las mismas consecuencias, ni tampoco su adopción es de idéntica relevancia, es por ello que existen distintos tipos de decisiones” (Manchego, 2016, p. 25).

2.3 Marco conceptual (de las variables y dimensiones)

Auditoría financiera

Examen de los estados financieros por parte de un auditorio distinto del que preparo la información financiera.

Decisiones de inversión

Se cuestiona el destino de recursos.

Decisiones de financiamiento

Se cuestionan las fuentes para financiar las inversiones.

Decisiones de operación

Se cuestiona acerca de la utilización eficiente de los recursos tomando en cuenta las áreas funcionales de la entidad.

Fase de planeamiento

Se evalúan los riesgos y se programan la obtención de evidencias.

Fase de ejecución

Se realizan las pruebas y se detectan los errores para identificar los hallazgos.

Fase de finalización

Se emite el resultado de la auditoria con la opinión del auditor.

Toma de Decisiones

Por el cual se realiza una elección entre diferentes alternativas para resolver situaciones de la vida.

CAPITULO III

HIPÓTESIS

3.1 Hipótesis general

Existe relación directa entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.

3.2 Hipótesis específico

1. Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.
2. Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.
3. Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de operación en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.

3.3 Variables (definición conceptual y operacional)

3.3.1 Definición conceptual

Auditoría financiera

Marín (2018) Refiere que

La auditoría financiera se realiza con el fin de tener la visión actualizada y veraz de la situación contable de una empresa, con el objetivo de ofrecer un informe sobre los estados financieros por lo cual existen tres fases, la fase de planeamiento, la fase de ejecución y la fase de finalización y elaboración del informe de auditoría.
(p.12)

Toma de decisiones

“La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una opción, a efectos de resolver un problema actual, ya sea de inversión, financiamiento, operación, entre otros,

definiendo los lapsos de evaluación y cumpliendo las metas” (Salgado & Moscoso, 1993, p. 24):

3.3.2 Definición operacional

Variables	Definición de conceptos	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable 1: Auditoría financiera	Álvarez (2015) refiere que Se entiende por auditoría a los estados financieros, al examen crítico, sistemático e independiente y selectivo de evidencias, de las operaciones financieras y hechos económicos acontecidos en la empresa, realizado con posterioridad, por auditores profesionales y especialistas, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera, los resultados de sus operaciones financieras y el flujo de operaciones de un periodo determinado,	La auditoría financiera es el proceso que permite conocer la situación económica de la empresa, siguiendo los pasos adecuados como son la planeación, la ejecución y la finalización de la auditoría lo que permitirá otorgar a los gerentes un informe claro de la situación de su empresa	D1: Fase de planeamiento	Identificación de áreas	Ordinal
				Identificación de problemas potenciales	
				Evaluar niveles	
			D2: Fase de ejecución	Realización de pruebas	
				Analizar los estados financieros	
				Determinación de la razonabilidad	
			D3: Fase de finalización	Elaboración del dictamen	
				Control interno	
				Detalle de los Hallazgos	

	<p>así como proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, estén libres de errores materiales o fraude y han sido preparados de acuerdo a un marco de referencia de información financiera (NIIF). Asimismo, las fases de la auditoría financiera son: Fase de planeamiento, ejecución y finalización. (p.43-58)</p>				
--	--	--	--	--	--

Variables	Definición de conceptos	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<p>Variable 2: Toma de decisiones</p>	<p>“La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una opción, a efectos de resolver un problema actual,</p>	<p>La toma de decisiones es la parte más importante para que la empresa funcione de manera adecuada ya que</p>	<p>D1: Decisiones de inversión</p>	<p>Destino de los recursos</p> <hr/> <p>Adquisición de activos</p> <hr/> <p>Operación optima</p>	<p>Ordinal</p>

	ya sea de inversión, financiamiento, operación, entre otros, definiendo los lapsos de evaluación y cumpliendo las metas” (Salgado & Moscoso, 2019, p. 24)	dependerá de las decisiones de inversión, financiamiento y operación el adecuado funcionamiento de la misma.	D2: Decisiones de financiamiento	Fuentes de financiamiento	
				Fuentes de inversión	
				Estructura financiera	
			D3: Decisiones de operación	Utilización eficiente de recursos	
				Áreas funcionales	
				Organización	

CAPITULO IV

METODOLOGÍA

4.1 Método de investigación

4.1.1. Método general

“El método general de la investigación fue el método científico. Es el camino que seguir mediante una serie de operaciones y reglas prefijadas que nos permiten alcanzar un resultado o un objetivo. En otras palabras, es el camino para llegar a un a fin o una meta” (Sánchez & Reyes, 2009, p. 23).

4.1.2 Método específico

Método inductivo

“Con estos métodos se analizaron los casos particulares a partir de los cuales se extraen conclusiones de carácter general” (Valderrama, 2017, p.62).

Método deductivo

“Se parte de una premisa general, para sacar conclusiones de un caso particular” (Valderrama, 2017, p.61).

4.2 Tipo de investigación

“Se empleará la investigación de tipo aplicada, ya que se interesa en la aplicación de los conocimientos teóricos a determinada situación concreta y llevarlas a las prácticas. La investigación aplicada busca conocer para hacer, para actuar, para construir, y para modificar, le preocupa la aplicación inmediata sobre una realidad circunstancial antes que el desarrollo de un conocimiento de valor universal” (Sánchez & Reyes, 2009, p.37).

4.3 Nivel de investigación

“El nivel fue el correlacional, fue correlacional, porque asocian variables mediante un patrón predecible para un grupo o población” (Hernández et al., 2010, p.93).

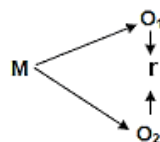
El nivel correlacional es un tipo de diseño de investigación que se enfoca en la relación entre dos o más variables. Es importante porque nos permite analizar la fuerza y dirección de la relación entre las variables, lo que puede ayudarnos a predecir el comportamiento futuro y hacer inferencias causales.

4.4 Diseño de investigación

“El diseño general fue el no experimental que según podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (Hernández, Fernández y Baptista 2014, p. 152).

Se utilizó el diseño no experimental, transversal o transaccional – correlacional, porque son medidas en una sola ocasión, asimismo, son observacionales porque solo permiten hacer comparación entre grupos, en este caso nuestras variables de estudio.

Esquema



Donde:

M = Muestra

O₁ = Observación de la V.1.

O₂ = Observación de la V.2.

r = Correlación entre dichas variables.

4.5 Población y muestra

4.5.1 Población

“El universo es el total de personas u otros elementos de estudio, en el cual la población es la parte del universo que el investigador desea estudiar y la muestra es la parte que efectivamente ha sido seleccionada para participar en la investigación” (Hernández et al., 2010 p.154).

La población de la investigación estuvo conformada por las 7 cajas municipales de ahorro y crédito ubicados en el distrito del Tambo por lo que es una determinación finita, tal y como se muestra a continuación:

Tabla2

Relación de las cajas municipales del distrito de El Tambo

CAJAS MUNICIPALES UBICADAS EN EL DISTRITO DEL TAMBO			
N°	Cajas Municipales	Gerencias	N° de trabajadores
01	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo	Directorio	6
		Gerencia de administración	2
		Gerencia de negocios	3
		Gerencia de operaciones y finanzas	3
		Total	14
02	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana	Accionistas	10
		Directorio	7
		Gerencia	3
Total	20		
03	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Ica	Directorio	6
		Gerencia	6
Total	12		
04	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo	Directorio	7
		Gerencia	3
Total	10		
05	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa	Directorio	3
		Gerencia de administración	3
		Gerencia de negocios	5
Total	11		
06		Directorio	1

	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco	Gerencia de negocios Gerencia de operaciones y finanzas	6 6
		Total	13
07	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura	Directorio Gerencia	8 4
		Total	12
Total, general			92

Nota: Elaboración según CAP de las Cajas Municipales

4.5.2 Muestra

La muestra fue de tipo no probabilístico, es decir el muestreo por conveniencia o juicio del investigador, para la presente tendremos a 4 cajas municipales y entre ellos a 56 trabajadores que serán nuestros sujetos de análisis.

Tabla 3
Muestra

CAJAS MUNICIPALES UBICADAS EN EL DISTRITO DEL TAMBO			
N°	Cajas Municipales	Gerencias	N° de trabajadores
01	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo	Directorio	6
		Gerencia de administración	2
		Gerencia de negocios	3
		Gerencia de operaciones y finanzas	3
		Total	14
02	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana	Accionistas	10
		Directorio	7
		Gerencia	3
		Total	20
03	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo	Directorio	7
		Gerencia	3
		Total	10
04	Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura	Directorio	8
		Gerencia	4
		Total	12
Total, general			56

Fuente: Elaboración propia

CRITERIOS DE INCLUSION: Se encuentran las cajas municipales que accedieron a ser parte de nuestra investigación, dentro de las cuales están las áreas principales como son el directorio y las gerencias, ya que son las personas que conocen acerca de nuestras variables y quienes toman las decisiones dentro de las cajas municipales.

CRITERIOS DE EXCLUSION: Se encuentran las cajas municipales que no accedieron a ser parte de la investigación y todos los demás trabajadores entre ellos (cajeros, asesores de crédito, vigilantes, etc.) ya que no conocen a un 100% acerca de nuestras variables y por consiguiente tampoco son las personas que toman las decisiones dentro de las cajas municipales.

4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1 Técnicas de recolección de datos

“En la presente investigación se utilizó la Encuesta como técnica, es una técnica de investigación social para la indagación, exploración y recolección de datos, mediante preguntas formuladas directa o indirectamente a los sujetos que constituyen la unidad de análisis del estudio investigado” (Carrasco 2016 p. 314).

4.6.2 Instrumentos de recolección de datos

“Para el logro de los objetivos se empleó el cuestionario, tal como lo refiere, explica el proceso para elaborar un instrumento de medición y las principales alternativas para recolectar datos. Se basa en preguntas que pueden ser cerradas o abiertas, sus preguntas pueden ser auto administrados, entrevista personal o telefónica, vía internet)” (Hernández, Fernández & Baptista 2014 p, 196).

4.6.3 Validación y confiabilidad

4.6.3.1 Validación

“Esta prueba de validez de contenido se realiza por separado: validez de pertinencia, relevancia y claridad” (Valderrama & Jaimes, 2019 p.270). En esta oportunidad se desarrollará la validez de pertinencia, al cual se muestra en el anexo 5.

4.6.3.2 Confiabilidad

(Valderrama & Jaimes, 2019) refieren que “Para aplicar la prueba de confiabilidad se utiliza los resultados de la prueba piloto y debe ser como mínimo 30 sujetos encuestados con similares características de la muestra, para ello, los resultados deben estar almacenados en una base de datos. El análisis estadístico que se empleó fue el Alfa de Cronbach por tener escalas de medición ordinales” (p.265), la confiabilidad se muestra en el anexo 5.

4.7 Técnica de procesamiento y análisis de datos.

La técnica de procesamiento de datos está en función a la estadística descriptiva e inferencial, la primera nos sirvió para analizar los datos y poder realizar su interpretación, mediante una tabla de distribución de frecuencias, explicado en tablas y figuras, asimismo para la contrastación de las hipótesis se utilizó el estadístico Rho Spearman.

4.8 Aspectos éticos de la investigación

La presente investigación está realizada cumpliendo El código de ética de la Universidad Peruana los Andes, de acuerdo al artículo 28 donde menciona las normas de comportamiento ético de quienes investigan.

- Es así que de acuerdo al inciso a, aseguramos que nuestra investigación es original y coherente.

- De acuerdo al inciso b, aseguramos la validez y credibilidad de los métodos usados para la investigación presente.
- De acuerdo al inciso c, asumimos en todo momento la responsabilidad de la investigación haciéndonos responsables de las consecuencias que se pudieran presentar mediante la elaboración de la presente investigación.
- De acuerdo al inciso d, garantizamos la confidencialidad y anonimatos de las personas involucradas para llevar a cabo la investigación.
- De acuerdo al inciso e, garantizamos que la investigación será de manera abierta para la comunidad científica contable
- De acuerdo al inciso f, garantizamos que nuestra investigación no va ser utilizada para fines de lucro

Por consiguiente, garantizamos cumplir con las normas institucionales establecidas, asimismo de que nuestra investigación no contiene ningún tipo de plagio y/o falsificación, por tanto, los investigadores asumimos todo tipo de responsabilidad ante la Universidad Peruana los Andes y ante quien se requiera.

CAPITULO V

RESULTADOS

5.1 Análisis de resultados

Tabla 4

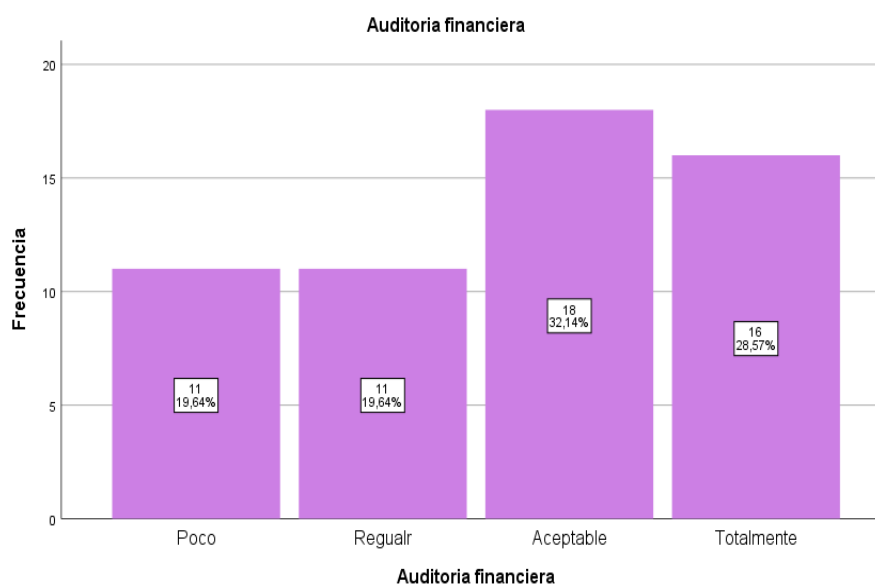
Promedio de la variable auditoría financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Poco de conocimiento	11	19,6
Regular de conocimiento	11	19,6
Aceptable de conocimiento	18	32,1
Totalmente de conocimiento	16	28,6
Total	56	100,0

Fuente: SPSS 25

Figura 2

Promedio de la variable auditoría financiera



Fuente: SPSS versión 25

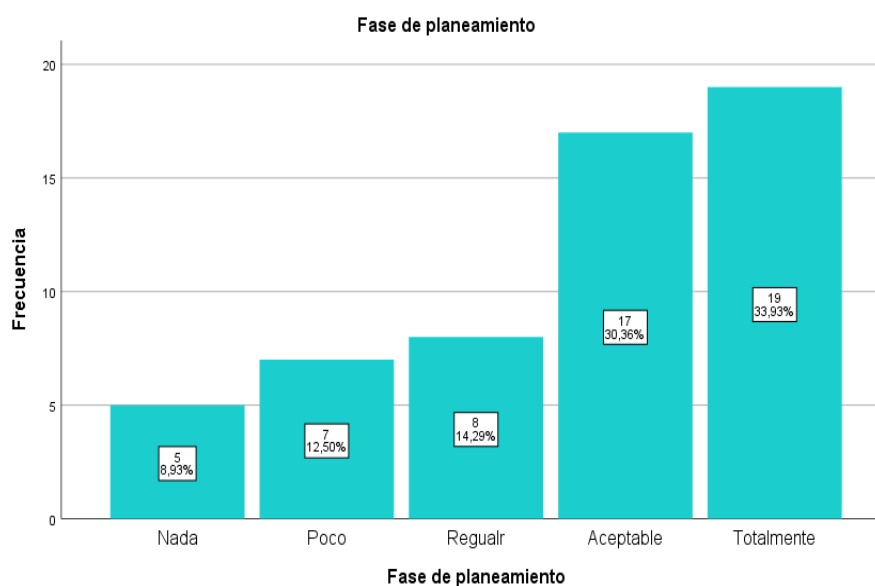
Interpretación: Conforme a los 56 encuestados de las diferentes cajas municipales de Ahorro y crédito, se pudo comprobar que la mayoría siendo un promedio de 34 personas respondieron que es aceptable y totalmente la auditoría financiera en sus entidades.

Tabla 5
Promedio de la dimensión fase de planeamiento

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Nada de conocimiento	5	8,9
Poco de conocimiento	7	12,5
Regular de conocimiento	8	14,3
Aceptable de conocimiento	17	30,4
Totalmente de conocimiento	19	33,9
Total	56	100,0

Fuente: IBM 25

Figura 3
Promedio de la dimensión fase de planeamiento



Fuente: IBM 25

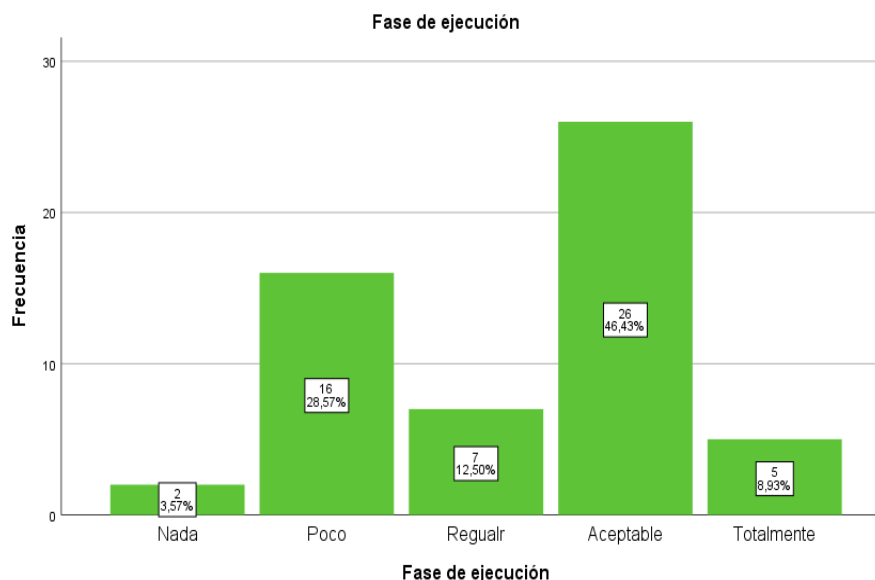
Interpretación: Conforme a los 56 encuestados de las diferentes cajas municipales de Ahorro y crédito, se pudo comprobar que la mayoría siendo un promedio de 36 personas respondieron que es totalmente aceptable y totalmente la fase de planeación de la auditoria para que así se puedan detectar las áreas a investigar dentro de las cajas municipales.

Tabla 6
Promedio de la dimensión fase de ejecución

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Nada de conocimiento	2	3,6
Poco de conocimiento	16	28,6
Regular de conocimiento	7	12,5
Aceptable de conocimiento	26	46,4
Totalmente de conocimiento	5	8,9
Total	56	100,0

Fuente: SPSS 25

Figura 4
Promedio de la dimensión fase de ejecución



Fuente: IBM 25

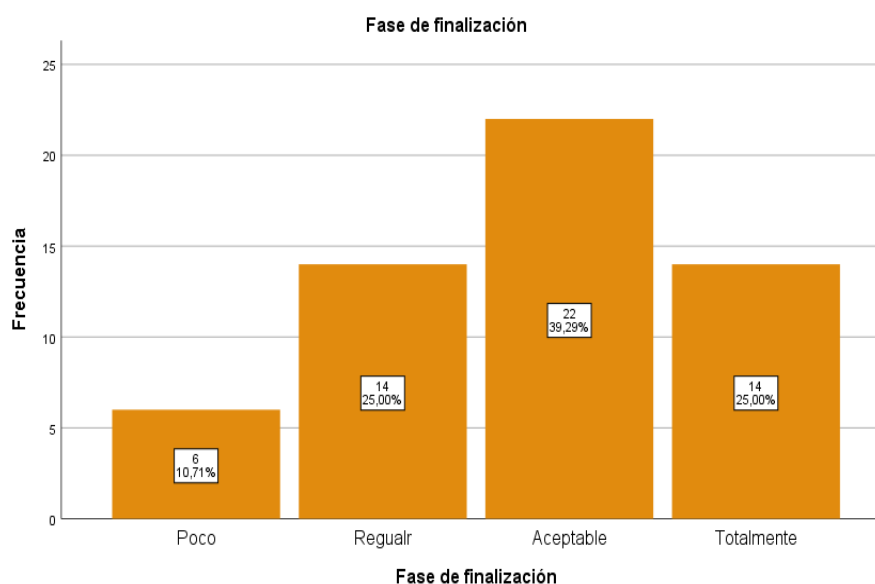
Interpretación: Conforme a los 56 encuestados de las diferentes cajas municipales de Ahorro y crédito, se pudo comprobar que la mayoría siendo un promedio de 31 personas respondieron que es aceptable y totalmente la fase de ejecución de la auditoría porque así se determinara todas las documentaciones necesarias para encontrar los posibles errores que existen dentro de las cajas municipales.

Tabla 7
Promedio de la dimensión fase de finalización

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Poco de conocimiento	6	10,7
Regular de conocimiento	14	25,0
Aceptable de conocimiento	22	39,3
Totalmente de conocimiento	14	25,0
Total	56	100,0

Fuente: IBM 25

Figura 5
Promedio de la dimensión fase de finalización



Fuente: SPSS versión 25

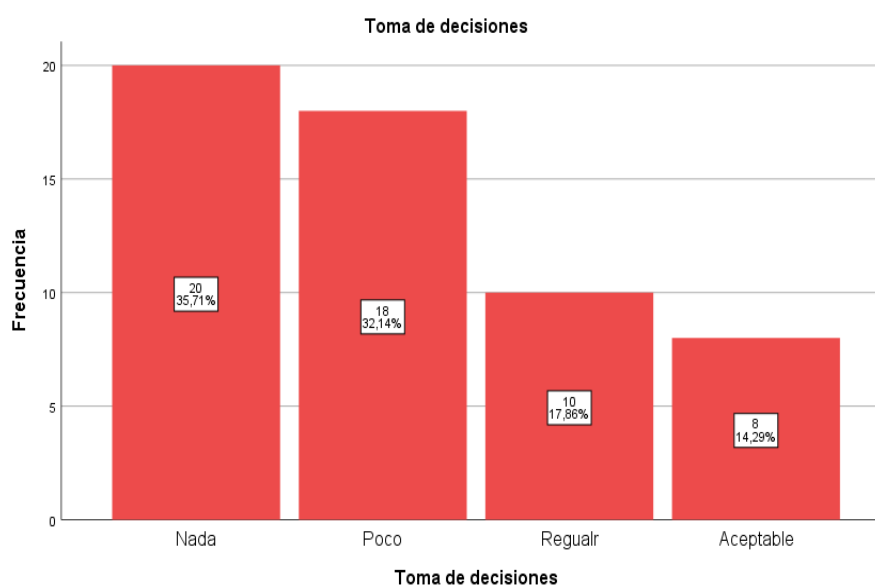
Interpretación: Conforme a los 56 encuestados de las diferentes cajas municipales de Ahorro y crédito, se pudo comprobar que la mayoría siendo un promedio de 36 personas respondieron que es aceptable y totalmente la finalización de la auditoria porque se conocen de una forma clara los resultados obtenidos y con ello habrá mejores decisiones para las cajas municipales.

Tabla 8
Promedio de la variable toma de decisiones

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nada de conocimiento	20	35,7
	Poco de conocimiento	18	32,1
	Regular de conocimiento	10	17,9
	Aceptable de conocimiento	8	14,3
	Total	56	100,0

Fuente: elaboración de la IBM SPSS25

Figura 6
Promedio de la variable toma de decisiones



Fuente: IBM 25

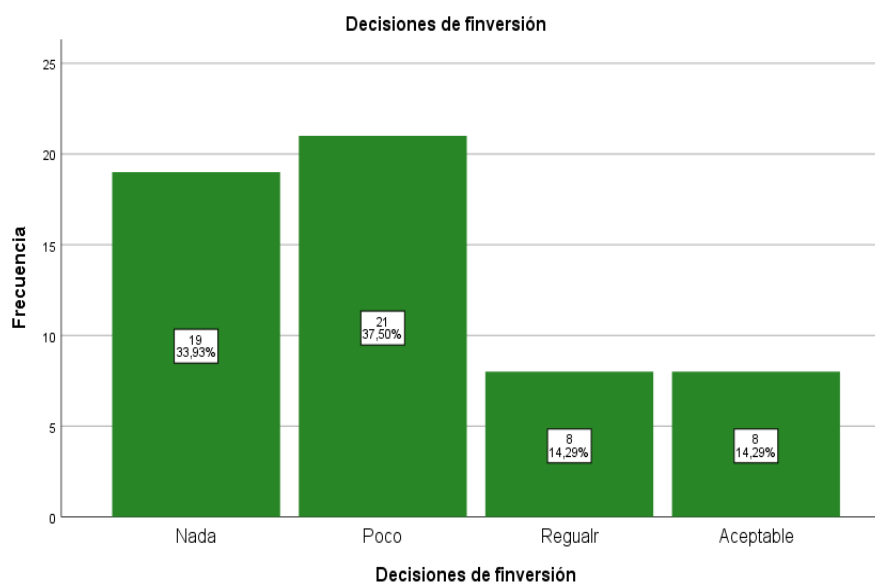
Interpretación: Conforme a los 56 encuestados de las diferentes cajas municipales de Ahorro y crédito, se pudo comprobar que la mayoría siendo un promedio de 38 personas respondieron que es poco y nada bueno las decisiones que se tomaron dentro de las cajas municipales.

Tabla 9
Promedio de la dimensión Decisiones de inversión

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nada de conocimiento	19	33,9
	Poco de conocimiento	21	37,5
	Regular de conocimiento	8	14,3
	Aceptable de conocimiento	8	14,3
	Total	56	100,0

Fuente: IBM 25

Figura 7
Promedio de la dimensión decisiones de inversión



Fuente: SPSS 25

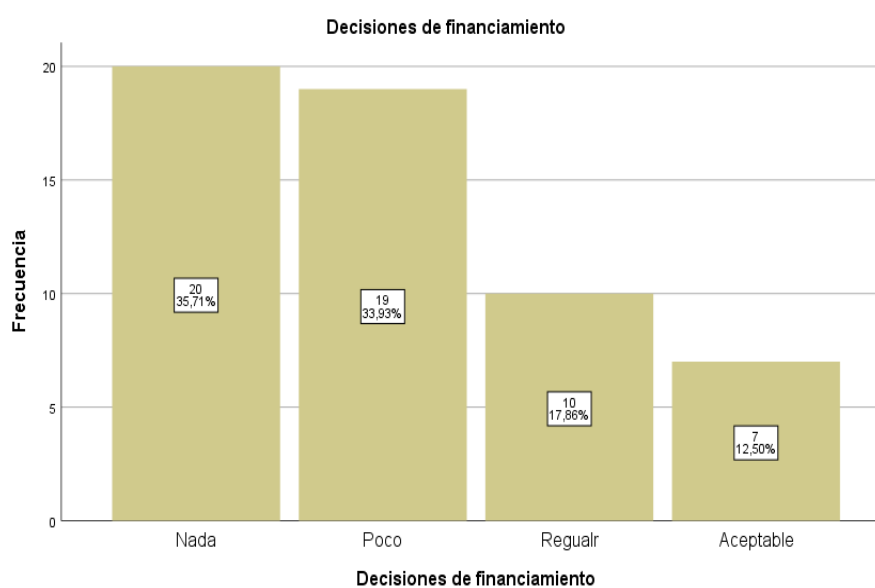
Interpretación: Conforme a los 56 encuestados de las diferentes cajas municipales de Ahorro y crédito, se pudo comprobar que la mayoría siendo un promedio de 40 personas respondieron que es poco y nada favorable las decisiones de inversión que se tomaban dentro de las cajas municipales.

Tabla 10
Promedio de la variable decisiones de financiamiento

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nada de conocimiento	20	35,7
	Poco de conocimiento	19	33,9
	Regular de conocimiento	10	17,9
	Aceptable de conocimiento	7	12,5
	Total	56	100,0

Fuente: SPSS versión 25

Figura 8
Promedio de la variable decisiones de financiamiento



Fuente: IBM 25

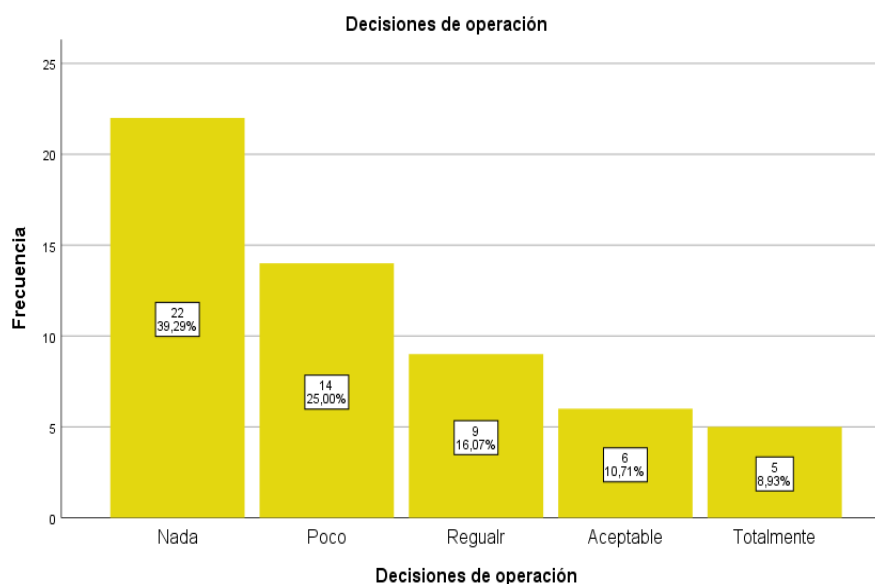
Interpretación: Conforme a los 56 encuestados de las diferentes cajas municipales de Ahorro y crédito, se pudo comprobar que la mayoría siendo un promedio de 49 personas respondieron que es poco y nada favorable las decisiones de financiamiento que se tomaban dentro de las cajas municipales.

Tabla 11
Promedio de la dimensión decisiones de operación

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nada de conocimiento	22	39,3
	Poco de conocimiento	14	25,0
	Regular de conocimiento	9	16,1
	Aceptable de conocimiento	6	10,7
	Totalmente de conocimiento	5	8,9
	Total	56	100,0

Fuente: IBM 25

Figura 9
Promedio de la dimensión decisiones de operación



Fuente: SPSS versión 25

Interpretación: Conforme a los 56 encuestados de las diferentes cajas municipales de Ahorro y crédito, se pudo comprobar que la mayoría siendo un promedio de 36 personas respondieron que es poco y nada favorable las decisiones de operación que se tomaron en su momento dentro de las cajas municipales.

5.2 Contratación de hipótesis

Tabla 12
Correlación

-1	Relación negativa grande y perfecta
(-0,9 a -0,99)	Relación negativa muy alta
(-0,7 a -0,89)	Relación negativa alta
(-0,4 a -0,69)	Relación negativa moderada
(-0,2 a -0,39)	Relación negativa baja
(-0,01 a -0,19)	Relación negativa muy baja
0	Nula
(0,0 a 0,19)	Relación positiva muy baja
(0,2 a 0,39)	Relación positiva baja
(0,4 a 0,69)	Relación positiva moderada
(0,7 a 0,89)	Relación positiva alta
(0,9 a 0,99)	Relación positiva muy alta
1	Relación positiva grande y perfecta

Nota: Fernández & Fernández, (2007)

5.2.1 Hipótesis General

H_G: “Existe relación directa entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: “No Existe relación directa entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: $\rho=0$

H₁: “Existe relación directa entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: $\rho \neq 0$

Nivel de significación 0.05

Tabla 13
Correlación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones

			Auditoría financiera	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,994
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	56	56
	Toma de decisiones		,994	1,000
			,000	.
			56	56

Fuente: SPSS versión 25

Interpretación: De $p=0.000 < 0,05$ en donde rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, que es existe relación directa entre la auditoría financiera y la toma de decisiones dentro de las cajas municipalidades, mediante el estadístico Rho de Spearman se pudo verificar la correlación con un 0,994, de lo que mencionamos que mientras se realice una auditoría financiera, habrá mayores decisiones dentro de las organizaciones.

5.2.2 Hipótesis Específicas

Hipótesis Especifica 1

H_G: “Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: “No Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: $\rho=0$

H₁: “Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: $\rho \neq 0$

Nivel de significación 0.05

Tabla 14
Correlación entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión

			Auditoría financiera	Decisiones de inversión
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,985
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	56	56
	Decisiones de inversión		,985	1,000
			,000	.
			56	56

Fuente: SPSS 25

Interpretación: El p valor que es $0.000 < 0,05$ en la cual se acepta la hipótesis alterna representada por un H1, y se rechaza la hipótesis alterna que está representada por Ho, en la tabla 14 se evidencia la correlación entre la variable auditoría financiera y la dimensión decisiones de inversión, representada por un Rho de Spearman de 0,985, lo que representa una correlación positiva muy alta, por ello aseveramos que a mayor realización de una auditoría financiera, mejores serán las decisiones de inversión dentro de las cajas municipales.

Hipótesis Especifica 2

H_G: “Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.”

H_o: “No Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H_o: $\rho=0$

H₁: “Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H_o: $\rho \neq 0$

Nivel de significación 0.05

Tabla 15
Correlación entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento

			Auditoría financiera	Decisiones de financiamiento
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,987
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	56	56
	Decisiones de financiamiento		,987	1,000
			,000	.
			56	56

Fuente: SPSS 25

Interpretación: De $p=0.000 < 0,05$ donde rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna que es existe relación entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento dentro de las cajas municipales del distrito Tambo 2021. El estadístico Rho de Spearman nos muestra una correlación de 0,987 representa una correlación positiva muy alta, de lo que podemos mencionar que a mayor realización de una auditoría financiera, mejores serán las decisiones de financiamiento dentro de las cajas municipales.

Hipótesis Específica 3

H_G: “Existe relación directa entre la razonabilidad y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: “No Existe relación directa entre la razonabilidad y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: $\rho=0$

H₁: “Existe relación directa entre la razonabilidad y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”.

H₀: $\rho \neq 0$

Nivel de significancia 0.05

Tabla 16
Correlación entre la auditoría financiera y las decisiones de operación

			Auditoría financiera	Decisiones de operación
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,988**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	56	56
	Decisiones de operación		,988**	1,000
			,000	.
			56	56

Fuente: SPSS 25

Interpretación: Donde $p=0.000 < 0,05$ en la cual rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna que es existe relación directa entre la variable auditoría financiera y la dimensión decisiones de operación, la cual fue corroborad por un 0,988 correlación positiva muy alta, por ello mencionamos que, a mayor realización de una auditoría financiera, mejores decisiones de operación habrá dentro de las organizaciones.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Ha quedado demostrado con el trabajo de investigación que la práctica de la auditoría financiera mejorara la toma de decisiones de la municipalidad.

Luego de haber llevado a cabo el trabajo de campo en la realidad problemática se ha comprobado, que los encuestados tienen un conocimiento bajo sobre la toma de decisiones, con respecto a la auditoría financiera ya que, la toma de decisiones se encarga de resolver conflictos o situaciones a fin de mejorar las metas y los objetivos de las CMAC. Con la auditoría financiera se mejorará tanto la gestión económica como contable, para posteriormente reflejar imagen fiel y confiable dentro de las cajas municipales ubicadas en el distrito de El Tambo.

Es así que de acuerdo al objetivo general que es “Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”, de acuerdo a la hipótesis general se ha podido comprobar que la auditoría financiera se relaciona en un ,994 con la toma de decisiones por lo que podemos afirmar que a mayor realización de la auditoría financiera entonces se podrán tomar las mejores decisiones en las cajas municipales.

Con respecto al objetivo específico 1 que es “Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”, de acuerdo a la hipótesis específica 1 se ha podido determinar que existe una relación de ,985 entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión por lo cual podemos asegurar que mayor realización de la auditoría financiera, entonces se podrán tomar mejores decisiones de inversión en las cajas municipales. Dicho resultado es corroborado con la

investigación de, Martínez (2017), sustento la tesis titulada “Análisis de los informes de auditoría de las Cajas de ahorro españolas y la crisis del sector financiero” “donde concluye que, en particular, al estudio completo de todos los informes de auditoría existentes de las cajas de ahorro españolas desde que comenzó la crisis en EE.UU. en 2007 hasta el 2011, año en que se poseen los últimos informes de auditoría, para analizar si de su contenido: opinión, alcance, énfasis, se podría haber detectado la situación. Se analizan teniendo en cuenta los cambios en la regulación y los procesos de fusión, absorción y adquisiciones de entidades financieras que han ido cambiando el panorama del sector”.

Con respecto al objetivo específico 2 que es “Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”, de acuerdo a la hipótesis específica 2 se ha podido observar que existe una relación de ,987 entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento por lo que podemos afirmar que mayor realización de la auditoría financiera, entonces se podrán tomar mejores decisiones de financiamiento en las cajas municipales. Dicho resultado es corroborado Antón (2019) sustento la tesis titulada “La auditoría financiera y su influencia en los créditos PYME de la Caja Huancayo, Castilla -Piura -Perú 2018”, “donde llego a la conclusión que, si se aplica una auditoría financiera, entonces existe una influencia en los créditos pymes, que es el nivel de morosidad existentes”.

Asimismo con el objetivo específico 3 que es “Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de operación en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021”, de acuerdo a la hipótesis específica 3 se ha podido comprobar que existe una correlación de 0,988 entre la auditoría financiera y las decisiones de operación por lo que podemos afirmar que a mayor realización de la auditoría financiera, entonces se podrán tomar

mejores decisiones de operación dentro de las cajas municipales. Este resultado es corroborado con, Jara (2020) sustento la tesis titulada “La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de créditos en clientes PYME Caja Sullana Cajabamba - 2018” “donde concluye que para determinar el impacto de la auditoría financiera en la recuperación de créditos en clientes pyme caja Sullana Cajabamba, se evaluaron los estados financieros y éstos si se han preparado y presentado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú (PCGA) y la NIIF, determinándose que, si existe un impacto positivo, toda vez que la recuperación de créditos fue de S/ 13,005”.

Por lo tanto, con respecto a nuestros resultados obtenidos y la de otros investigadores podemos discutir en un ámbito internacional de Elizalde (2018), Sustento el artículo científico titulado *Auditoria financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales*, “donde contribuyen al flujo de las operaciones y su buen desenvolvimiento aunado a esto, requieren de un soporte que les ayuden a tomar mejores decisiones para ello se debe conocer la realidad de la situación económica de la empresa en tiempo real”, también a Espinoza & Rivera (2019) elaboraron el artículo científico titulado *“Escepticismo y la auditoria financiera”* “donde su conclusión fue demostrado que el uso adecuado del escepticismo mejora el nivel de la auditoría financiera, La corriente filosófica del escepticismo consiste en una duda metódica y Quedó demostrado que sí existe relación entre el escepticismo y la auditoría financiera” y finalmente a Hurtado (2021) sustento la tesis titulada *“Evolución de la Auditoria Financiera en América Latina: Un análisis comparativo de los países de Ecuador y Colombia periodo 2009-2019”* “donde los resultados obtenidos, evidencian que la auditoría financiera es una herramienta fundamental para las organizaciones, por cuanto permite identificar la razonabilidad o desviaciones que pueden presentar los estados financieros, de acuerdo con la opinión profesional e independiente que emite el auditor. Se concluye que la auditoría financiera ha ido

evolucionando y progresando permanentemente con los avances tecnológicos, políticos y sociales”.

Por otro lado, en un ámbito nacional también podemos discutir con la investigación de ciertos investigadores como la de, así también a, por otro lado tenemos a Mermao & Pérez (2017) sustento la tesis titulada **“Sistema experto para la toma de decisión de crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A.”**, “donde concluye que se identificaron los procesos para la correcta toma de decisión en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A. Siendo necesario la propuesta del sistema experto que asista a los analistas de créditos, con información para la evaluación de los clientes”. Asimismo tenemos a Tovar (2019) sustento la tesis titulada **“Percepción de la toma de decisiones en la Caja Huancayo”** “donde concluye que al ser comprobada las cuatro hipótesis específicas y no ser rechazadas en ninguna de ellas, es posible afirmar que la hipótesis nula general tampoco debe de ser rechazada, por lo tanto, se concluye que no existen diferencias de percepción en la toma de decisión entre los administradores de agencia de la Zona I en la Caja Huancayo” y finalmente tenemos a Chávez (2019) sustento la tesis titulada **“El estado de resultados integrales basado en costos por cartera y la toma de decisiones en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Cajamarca S.A.”** “donde concluye que la toma de decisiones es indispensable pues la información obtenida mostrada es una herramienta que orienta a los funcionarios de la institución financiera a analizar el curso de sus inversiones mediante la lectura del escenario de sus gastos. Demostrando lo importante que es tomar buenas decisiones para el crecimiento de la entidad y no perjudicarla, por lo que nuestra investigación queda corroborada en un nivel nacional”.

Asimismo, se determina que las dimensiones de ambas variables estudiadas y más de la segunda variable, poseen una correlación positiva muy alta con la variable auditoría financiera, y de esta manera se pudo lograr los objetivos plasmados dentro de la investigación.

Finalmente se sugiere a los futuros investigadores realizar estudios de nivel correlacional para desarrollar competencias metodológicas de la investigación científica.

CONCLUSIONES

Aceptando la hipótesis alterna de la investigación se ha logrado alcanzar los objetivos trazados, donde se determina que una adecuada auditoría financiera va ayudar a conocer mejor la caja v municipal en la cual están cargo y asimismo podrán tomar las mejores decisiones para mejora de las cajas municipales.

1. Existe relación directa entre la auditoría financiera y la toma de decisiones dentro de las cajas municipalidades, mediante el estadístico Rho de Spearman se pudo verificar la correlación con un 0,994, entendiendo así que la auditoría mientras se realice una auditoría financiera, habrá mayores decisiones dentro de las organizaciones.
2. Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021. Consiguientemente se observa una correlación positiva muy alta con un “r” = 0,985, lo cual nos permite aseverar que, mientras exista una auditoría financiera adecuada, se podrá tomar mejores decisiones de inversión dentro de las cajas municipales ubicadas en el distrito del Tambo.
3. Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021. Consiguientemente se observa una correlación positiva muy alta con un “r” = 0,987, lo cual nos permite aseverar que, mientras exista una auditoría financiera adecuada, se podrá tomar mejores decisiones de financiamiento dentro de las cajas municipales ubicadas en el distrito del Tambo.
4. Existe relación directa entre la razonabilidad y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021. Consiguientemente se observa una

correlación positiva muy alta con un “ r ” = 0,988, lo cual nos permite aseverar que, mientras exista una auditoría financiera adecuada, se podrá tomar mejores decisiones de operación dentro de las cajas municipales ubicadas en el distrito del Tambo.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la gerencia de las Cajas Municipales del distrito de El Tambo, tener en cuenta que la auditoría financiera suministra información relevante para la toma de decisiones, por lo que es muy importante que dispongan una auditoría financiera de manera semestral, asimismo siendo de utilidad la presente investigación.
2. Se recomienda a la gerencia de las cajas municipales, capacitarse más sobre los tipos de inversión que pudieran realizar, para que así puedan estar al tanto de lo que más les es conveniente, asimismo se les sugiere mejorar los métodos de investigación utilizando como base la presente.
3. Se recomienda a la gerencia tomar en cuenta las recomendaciones realizadas después de la auditoría financiera, para que así se puedan tomar mejores decisiones financieras pertinentes que conlleven al crecimiento no solo de las cajas municipales sino también del país.
4. Se recomienda a la gerencia tener en cuenta los dictámenes emitidos por el auditor, a fin de cumplir con las recomendaciones, lo cual abona un valor agregado del servicio profesional, asimismo, realizar futuras investigaciones en base a los resultados obtenidos en la presente investigación que les sería favorable para otras áreas que se encuentren débiles dentro de su entidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS (APA)

- Altamirano, C., & Guevara, G. (2019). Evaluación de la auditoría financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales de la Municipalidad Provincial de Rioja, Región San Martín, año 2017. Universidad Nacional de San Martín.
- Alvarez. (2017). Auditoria financiera, Lima - Perú, Pacifico editores SAC.
- Álvarez, I. J. F. (2015). Manual de auditoría financiera: Vol. II (1°). Lima - Perú, Pacífico Editores SAC.
- Antón, N., Mauro. (2019). LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LOS CREDITOS PYME DE LA CAJA HUANCAYO, CASTILLA – PIURAPERÚ 2018. [Universidad Nacional de Piura].
<https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1836/CON-PAL-TOR-19.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baldeon, P., Maycol J. (2019). Auditoria financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las cooperativas de ahorro y crédito de Huancayo, 2017-2018 [Universidad San Martín de Porres].
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5335/baldeon_pmj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carrasco, D. S. (2016). Metodología de la Investigación Científica (Décima). San Marcos E.I.R.L.
- Chavéz, T., José L. (2019). EL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES BASADO EN COSTOS POR CARTERA CREDITICIA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITOS CAJAMARCA S.A. [Universidad Nacional de Cajamarca].
https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/948/T_45870307_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y


- Cordova, A., Freddy F. (2017). El análisis financiero y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda., Cantón Tisaleo. Universidad Técnica de Ambato en Ecuador.
- Crespo, S., Janeth I., & Villamar, A., Stefany D. (2017). Sustento la tesis titulada Auditoria financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones. Universidad Estatal de Milagro.
- Elizalde, M. letty. (2018). Auditoria financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. observatorio de la Economía Latinoamericana.
- Espinoza, H., Florencio, & Rivera, C., Artur. (2019). Escepticismo y la auditoria financiera. <https://www.redalyc.org/journal/5860/586062189004/>
- Fincowsky, E., & Krieger, M. (2011). Comportamiento organizacional: Enfoque para América Latina. Pearson Educación.
- Grigorescu, L., Luliana. (2016). Evolución y perspectivas de la auditoria financiera en Rumania y España: Un estudio comparativo [Universitat de Lleida]. <https://www.tdx.cat/handle/10803/285175#page=1>
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2010). Metodología de la investigación (5a ed). McGraw-Hill.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2014). Metodología de la Investigación (6°). MacGraw-Hill.
- Hurtado, M., Evelyn R. (2021). Evolución de la Auditoría Financiera en América Latina: Un Análisis Comparativo de los Países De Ecuador y Colombia periodo 2009-2019 [Universidad Católica del Ecuador]. <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2348>
- Jara, R., Samuel M. (2020). LA AUDITORÍA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS EN CLIENTES PYME CAJA SULLANA

- CAJABAMBA-2018 [Universidad Señor de Sipan].
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7369/Jara%20Ramos%20Samuel%20Michael.pdf?sequence=1>
- Kast. (1979). Administración de las organizaciones. Editorial Mc GranW-Hill.
- La torre, P., Victor S. (2019). La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial Gamarra de Lima Metropolitana. Universidad Nacional Federico Villareal.
- Manchego, T. (2016). Análisis financiero y la toma de decisiones en la clínica PROMEDIC. JCM editores.
- Marín, L. E. (2018). Auditoria financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. Observatorio de la Economía Latinoamericana, octubre.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html>
- Martínez, G., Francisco J. (2017). Análisis de los informes de auditoría de las cajas de ahorro españolas y la crisis del sector financiero [Universidad de Catanabria].
<https://repositorio.unican.es/xmlui/handle/10902/1439?show=full>
- Mermao, R., Claudia I., & Pérez, R., Sergio. (2017). SISTEMA EXPERTO PARA LA TOMA DE DECISIÓN DE CRÉDITO EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A. [Universidad Nacional de Ucayali].
<http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3738/000002926T-SISTEMAS.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Puzhi, M., Alexandra. (2017). Auditoria financiera en los estados financieros a la empresa Serviespaña S.A. en el periodo comprendió entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2014. Universidad de Azuay en la Cuenca.
- Salgado, J. F., & Moscoso, S. (1993). Libro de Selección de Personal en las Empresas AAPP. Redalic.

- Sánchez, C. H., & Reyes, M. C. (2009). Metodología y Diseño en la Investigación Científica (Cuarta). Visión Universitaria.
- Sernaque, G., Buddy G. (2020). Relación entre la auditoría financiera y toma de decisiones en la sub gerencia de finanzas de la Municipalidad Distrital de Ventanilla en el periodo 2016. Universidad Peruana de las Américas.
- Solís, Z., Pablo V. (2018). Toma de decisiones directivas: Una aproximación desde la perspectiva de los trabajadores de la empresa Atento del Perú Lima, 2018. Universidad Cesar Vallejo.
- Toapanta, V., Andy. (2018). La toma de decisiones y su influencia en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en el Cantón Machala. Universidad Técnica de Machala en Ecuador.
- Tovar, H., Melany V. (2019). Percepción de la toma de decisiones en la Caja Huancayo [Universidad Continental].
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7087/2/IV_FCE_318_T E_Tovar_Huatuco_2019.pdf
- Valderrama, M. S. (2017). Metodología del trabajo universitario (2°). Editorial San Marcos EIR.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia:

Problema General	Objetivo General:	Hipótesis General	VARIABLES E INDICADORES	MÉTODO
¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021?	Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.	Existe relación directa entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.	<p>Variable X: Auditoría financiera</p> <p>Dimensiones: D1: Fase de planeamiento D2: Fase de ejecución D3: Fase de finalización</p> <p>Variable Y: Toma de decisiones</p> <p>Dimensiones D1: Decisiones de inversión D2: Decisiones de financiamiento D3: Decisiones de operación</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo Método: Científico Tipo: Aplicada Nivel: Correlacional Diseño de la investigación: No experimental</p>  <p>Donde: M = Muestra O₁ = Observación de la V.1. O₂ = Observación de la V.2. r = Correlación entre dichas variables.</p> <p>Población La población de la investigación estará conformada por las 7 cajas municipales, ubicadas en el distrito del Tambo, entre ellos a 92 trabajadores.</p> <p>Muestra La técnica será la no probabilística, por lo tanto, se trabajará con 56 trabajadores de 4 cajas municipales.</p> <p>Las técnicas de recolección de datos La encuesta</p>
problemas específicos	objetivos específicos	hipótesis específicas		
¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021?	Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.	Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.		
¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021?	Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.	Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.		

<p>¿Qué relación existe entre la auditoría financiera y las decisiones de operación en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021?</p>	<p>Identificar la relación que existe entre la auditoría financiera y las decisiones de operación en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.</p>	<p>Existe relación directa entre la auditoría financiera y las decisiones de operación en las cajas municipales del distrito de El Tambo 2021.</p>		<p>El instrumento de recolección de datos El cuestionario Técnica de procesamiento de datos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● La estadística descriptiva ● Estadística inferencial
---	---	--	--	--

Anexo 2: Matriz de Operacionalización de variables

Variables	Definición de conceptos	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable 1: Auditoría financiera	Álvarez (2015) refiere que Se entiende por auditoría a los estados financieros, al examen crítico, sistemático e independiente y selectivo de evidencias, de las operaciones financieras y hechos económicos acontecidos en la empresa, realizado con posterioridad, por auditores profesionales y especialistas, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera, los resultados de sus operaciones financieras y el flujo de operaciones de un periodo determinado,	La auditoría financiera es el proceso que permite conocer la situación económica de la empresa, siguiendo los pasos adecuados como son la planeación, la ejecución y la finalización de la auditoría lo que permitirá otorgar a los gerentes un informe claro de la situación de su empresa	D1: Fase de planeamiento Permite al auditor identificar las áreas más importantes y los problemas potenciales del examen, evaluar el nivel de riesgo y programar la obtención de la evidencia necesaria para dictaminar los estados financieros de la entidad auditada	Identificación de áreas	Ordinal
			Identificación de problemas potenciales		
			Evaluar niveles		
			D2: Fase de ejecución En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad, se detectan los errores y si hay se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos, podría decirse que es la fase más importante porque aquí se ve reflejado el trabajo del auditor	Realización de pruebas	
			Analizar los estados financieros		
			Determinación de la razonabilidad		
			D3. Fase de finalización Es donde el auditor realiza del informe el cual debe contener el dictamen sobre los estados financieros del área administrativa auditada, asimismo sobre la estructura del control interno de la entidad y por último realizar las conclusiones y las recomendaciones de la auditoría donde se deben detallar de forma clara y sencilla los hallazgos encontrados	Elaboración del dictamen	
			Control interno		
			Detalle de los Hallazgos		

	<p>así como proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, estén libres de errores materiales o fraude y han sido preparados de acuerdo a un marco de referencia de información financiera (NIIF). Asimismo, las fases de la auditoría financiera son: Fase de planeamiento, ejecución y finalización. (p.43-58)</p>				
--	--	--	--	--	--

Variables	Definición de conceptos	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<p>Variable 2: Toma de decisiones</p>	<p>“La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una opción, a efectos de resolver un problema actual,</p>	<p>La toma de decisiones es la parte más importante para que la empresa funcione de manera adecuada ya que</p>	<p>D1: Decisiones de inversión Son aquellas a las que se enfrenta la administración financiera en el escenario en el que se cuestione acerca del destino de los recursos disponibles para la adquisición de activos, dichas adquisiciones con el objetivo de mantener la óptima operación de la organización</p>	<p>Destino de los recursos Adquisición de activos Operación óptima</p>	<p>Ordinal</p>

	ya sea de inversión, financiamiento, operación, entre otros, definiendo los lapsos de evaluación y cumpliendo las metas” (Salgado & Moscoso, 1993, p. 24).	dependerá de las decisiones de inversión, financiamiento y operación el adecuado funcionamiento de la misma	D2: Decisiones de financiamiento	Fuentes de financiamiento
			Son aquellas a las que se enfrenta la administración financiera en el escenario en el que se cuestione acerca de las mejores combinaciones de fuentes para financiar inversiones. Implícitamente estas decisiones se encuentran ligadas a las decisiones de inversión y operación, ya que afectan determinantemente la estructura financiera de la organización, es decir, la relación que utiliza entre pasivos y patrimonio, para respaldar los activos.	Fuentes de inversión
				Estructura financiera
				Utilización eficiente de recursos
				Áreas funcionales
				Organización
D3: Decisiones de operación				
Son aquellas a las que se enfrenta la administración financiera en el escenario en el que se cuestione acerca de una utilización eficiente de los recursos disponibles. Al igual que las decisiones de inversión, estas se toman con la participación de distintas áreas funcionales de la organización				

Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento

Variables	Dimensiones	Indicadores	Preguntas	Ítems	Escala de Likert
V1: Auditoría financiera	Fase de planeamiento	Identificación de áreas	¿Considera usted que al realizar una auditoría financiera esta va a identificar adecuadamente las áreas que presentan problemas en las cajas municipal en la que viene laborando?	1	1: Nada de conocimiento 2: Poco de conocimiento 3: Regular de conocimiento 4: Aceptable de conocimiento 5: Totalmente de conocimiento
		Identificación de problemas potenciales	¿Considera usted que la auditoría financiera le va ayudar a reconocer e identificar cuáles son los problemas potenciales de la caja municipal donde usted labora?	2	
		Evaluar niveles	¿Considera usted que es necesario evaluar todos los niveles laborales de la Caja Municipal para poder detectar en donde se presentan la problemática?	3	
	Fase de ejecución	Realización de pruebas	¿Se considera necesario realizar pruebas para determinar cuáles son los problemas que presenta la Caja Municipal?	4	
		Analizar los estados financieros	¿Considera usted necesario que la auditoría financiera analice los estados financieros de la Caja Municipal para ayudar a detectar los posibles errores?	5	
		Determinación de la razonabilidad	¿Conoce usted que es la determinación de la razonabilidad de un auditor?	6	
	¿Considera usted importante que la determinación de la razonabilidad de parte de un auditor dentro de la Caja Municipal donde usted labora?		7		
	Fase de finalización	Elaboración del dictamen	¿Para la Caja Municipal será importante la elaboración del dictamen de un auditor?	8	
			¿Considera usted importante que se realice una auditoría financiera dentro de la Caja Municipal, para tener claro los errores que existen, los cuales estarán presentados en la elaboración del dictamen del auditor?	9	
		Control interno	¿Existe un control interno adecuado dentro de la Caja Municipal donde usted labora?	10	
		Detalle de los Hallazgos	¿En qué medida considera usted que es importante que un auditor le muestre los detalles de los hallazgos, de los errores que se vienen presentando en la Caja Municipal donde usted labora?	11	
			¿En qué medida sería importante para usted tener detallado los hallazgos encontrados en su centro de labor?	12	

Variable	Dimensión	Indicadores	Preguntas	Nº	Escala de medición
V2: Toma de decisiones	Decisiones de inversión	Destino de los recursos	¿Considera usted que las decisiones que se toman dentro de su centro de labor ayudan a mejorar el destino de los recursos empleados?	1	1. Nada de conocimiento 2. Poco de conocimiento 3. Regular de conocimiento 4. Aceptable de conocimiento 5. Totalmente de conocimiento
		Adquisición de activos	¿Considera usted que la adquisición de los activos que se han realizado dentro de este periodo ha ayudado a mejorar la rentabilidad de la Caja Municipal?	2	
			¿Considera usted que se toman las decisiones adecuadas para la adquisición más correcta de los activos?	3	
		Destino de los recursos	¿Conoce usted en que está enfocado el destino de los recursos dentro de su centro de labor?	4	
	Decisiones de financiamiento	Fuentes de financiamiento	¿Conoce usted cuales son las fuentes de financiamiento de la Caja municipal en la que usted labora?	5	
		Fuentes de inversión	¿Conoce usted cuales son las fuentes de inversión que se realiza dentro de su centro de labor?	6	
		Estructura financiera	¿En qué medida conoce usted la estructura financiera dentro de la Caja municipal?	7	
	Decisiones de operación	Utilización eficiente de recursos	¿Considera usted que se están utilizando de forma eficiente los recursos dentro de su centro de labor?	8	
			¿Considera usted que es necesario tomar buenas decisiones para utilizar mejor los recursos de la Caja Municipal donde usted labora?	9	
		Áreas funcionales	¿Se están desempeñando de forma adecuada todas las áreas dentro de su centro de labor?	10	
		Organización	¿Considera usted necesario que la organización de la Caja Municipal necesita mejoras continuas?	11	
			¿En qué medida considera usted que debe mejorar toda la Organización de la Caja Municipal?	12	

Anexo 4: El instrumento de investigación:

CUESTIONARIO DE LA VARIABLE AUDITORIA FINANCIERA

I. INFORMACIÓN GENERAL

Antes de responder, debe tener en cuenta lo siguiente:

- El cuestionario es anónima y confidencial
- Es importante que se responda franca y honesta
- Enfoque su atención en lo que sucede habitualmente
- El cuestionario debe ser llenado con un lapicero
- Tener en cuenta que se tienen una sola opción para marcar por cada una de las preguntas
- Asegúrese de responder todas las preguntas
- Responder en alguna de las opciones que se presentan, marcando con una equis (X) en el enunciado que indique lo que usted percibe del tema

Nada de conocimiento	Poco de conocimiento	Regular de conocimiento	Aceptable de conocimiento	Totalmente de conocimiento
1	2	3	4	5

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
D1: Fase de planeamiento						
01	¿Considera usted que al realizar una auditoría financiera esta va a identificar adecuadamente las áreas que presentan problemas en las cajas municipal en la que viene laborando?					
02	¿Considera usted que la auditoria financiera le va ayudar a reconocer e identificar cuáles son los problemas potenciales de la caja municipal donde usted labora?					
03	¿Considera usted que es necesario evaluar todos los niveles laborales de la Caja Municipal para poder detectar en donde se presentan la problemática?					
D2: Fase de ejecución						
04	¿Se considera necesario realizar pruebas para determinar cuáles son los problemas que presenta la Caja Municipal?					
05	¿Considera usted necesario que la auditoria financiera analice los estados financieros de la					

	Caja Municipal para ayudar a detectar los posibles errores?					
06	¿Conoce usted que es la determinación de la razonabilidad de un auditor?					
07	¿Considera usted importante que la determinación de la razonabilidad de parte de un auditor dentro de la Caja Municipal donde usted labora?					
D3: Fase de finalización						
08	¿Para la Caja Municipal será importante la elaboración del dictamen de un auditor?					
09	¿Considera usted importante que se realice una auditoría financiera dentro de la Caja Municipal, para tener claro los errores que existen, los cuales estarán presentados en la elaboración del dictamen del auditor?					
10	¿Existe un control interno adecuado dentro de la Caja Municipal donde usted labora?					
11	¿En qué medida considera usted que es importante que un auditor le muestre los detalles de los hallazgos, de los errores que se vienen presentando en la Caja Municipal donde usted labora?					
12	¿En qué medida sería importante para usted tener detallado los hallazgos encontrados en su centro de labor?					

CUESTIONARIO DE LA VARIABLE TOMA DE DECISIONES

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
D1: Decisiones de inversión						
01	¿Considera usted que las decisiones que se toman dentro de su centro de labor ayudan a mejorar el destino de los recursos empleados?					
02	¿Considera usted que la adquisición de los activos que se han realizado dentro de este periodo ha ayudado a mejorar la rentabilidad de la Caja Municipal?					

03	¿Considera usted que se toman las decisiones adecuadas para la adquisición más correcta de los activos?					
04	¿Conoce usted en que está enfocado el destino de los recursos dentro de su centro de labor?					
D2: Decisiones de financiamiento						
05	¿Conoce usted cuales son las fuentes de financiamiento de la Caja municipal en la que usted labora?					
06	¿Conoce usted cuales son las fuentes de inversión que se realiza dentro de su centro de labor?					
07	¿En qué medida conoce usted la estructura financiera dentro de la Caja municipal?					
D3: Decisiones de operación						
08	¿Considera usted que se están utilizando de forma eficiente los recursos dentro de su centro de labor?					
09	¿Considera usted que es necesario tomar buenas decisiones para utilizar mejor los recursos de la Caja Municipal donde usted labora?					
10	¿Se están desempeñando de forma adecuada todas las áreas dentro de su centro de labor?					
11	¿Considera usted necesario que la organización de la Caja Municipal necesita mejoras continuas?					
12	¿En qué medida considera usted que debe mejorar toda la Organización de la Caja Municipal?					

Anexo 5: Confiabilidad y validez del instrumento

Confiabilidad: Se corrobora mediante el estadístico *Alfa de Cronbach*, el cual serán aplicados nuestros dos instrumentos de medición. Dichos cuestionarios serán medidos en la escala ordinal de tipo *Likert*. Con la ayuda del software estadístico SPSS25.

Estadísticas de fiabilidad auditoría financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,988	12

Fuente: Elaboración propia SPSS25

Estadísticas de fiabilidad toma de decisiones

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,989	12

Fuente: Elaboración propia SPSS25

Validez: La validez fue determinada por el juicio de expertos el cual se acompaña en el anexo N° 5 de la presente.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: AUDITORIA FINANCIERA

N°	Dimensiones/Ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
Decisiones de inversión								
01	¿Considera usted que las decisiones que se toman dentro de su centro de labor ayudan a mejorar el destino de los recursos empleados?	X		X		X		
02	¿Considera usted que la adquisición de los activos que se han realizado dentro de este periodo ha ayudado a mejorar la rentabilidad de la Caja Municipal?	X		X		X		
03	¿Considera usted que se toman las decisiones adecuadas para la adquisición más correcta de los activos?	X		X		X		
04	¿Conoce usted en que está enfocado el destino de los recursos dentro de su centro de labor?	X		X		X		
Decisiones de financiamiento								
05	¿Conoce usted cuales son las fuentes de financiamiento de la Caja municipal en la que usted labora?	X		X		X		
06	¿Conoce usted cuales son las fuentes de inversión que se realiza dentro de su centro de labor?	X		X		X		
07	¿En qué medida conoce usted la estructura financiera dentro de la Caja municipal?	X		X		X		
Decisiones de operación								
08	¿Considera usted que se están utilizando de forma eficiente los recursos dentro de su centro de labor?	X		X		X		
09	¿Considera usted que es necesario tomar buenas decisiones para utilizar mejor los recursos de la Caja Municipal donde usted labora?		X	X		X		
10	¿Se están desempeñando de forma adecuada todos los áreas dentro de su centro de labor?	X		X		X		
11	¿Considera usted necesario que la organización de la Caja Municipal necesita mejoras continuas?	X		X		X		
12	¿En qué medida considera usted que debe mejorar toda la Organización de la Caja Municipal?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opción de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del Juez Validador

Castro Ortega Russ Fidel DNI 45265579

¹ Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico

² Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específico del constructo.

³ Claridad: Se entiende sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Huancayo 23 de noviembre del 2021


DR. CPC FIDEL CASTRO ORTEGA
AUDITOR INDEPENDIENTE
 CCPJ 08-2014 AI-0090
 Firma del experto

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: TOMA DE DECISIONES

Nº	Dimensiones/Ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Esgresión
		Si	No	Si	No	Si	No	
Fase de planeamiento								
01	¿Considera usted que al realizar una auditoría financiera esta va a identificar adecuadamente los áreas que presentan problemas en la caja municipal en la que viene laborando?	X		X		X		
02	¿Considera usted que la auditoría financiera le va ayudar a reconocer o identificar cuáles son los problemas potenciales de la caja municipal donde usted labora?	X		X		X		
03	¿Considera usted que es necesario evaluar todos los niveles laborales de la Caja Municipal para poder detectar en donde se presentan la problemática?	X		X		X		
Fase de ejecución								
04	¿Se considera necesario realizar pruebas para determinar cuáles son los problemas que presenta la Caja Municipal?	X		X		X		
05	¿Considera usted necesario que la auditoría financiera analice los estados financieros de la Caja Municipal para ayudar a detectar los posibles errores?	X		X		X		
06	¿Cree usted que es la determinación de la razonabilidad de un auditor?	X		X		X		
07	¿Considera usted importante que la determinación de la razonabilidad de parte de un auditor dentro de la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
Fase de finalización								
08	¿Para la Caja Municipal será importante la elaboración del dictamen de un auditor?	X		X		X		
09	¿Considera usted importante que se realice una auditoría financiera dentro de la Caja Municipal, para tener claro los errores que existen, los cuales estarán presentados en la elaboración del dictamen del auditor?		X	X		X		
10	¿Existe un control interno adecuado dentro de la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
11	¿En qué medida considera usted que es importante que un auditor le muestre los detalles de los hallazgos, de los errores que se vienen presentando en la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
12	¿En qué medida sería importante para usted tener detallado los hallazgos encontrados en su centro de labor?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opción de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del Juez Validador

Castro Ortega Russ Fidel DNI 45265579

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

³ **Claridad:** Se entiende sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Huancayo 23 de noviembre del 2021


MR. CPC. RUSSEL RUSSEL CASTRO ORTEGA
 AUDITOR INDEPENDIENTE
 CCPJ-06-2014 AI-000

Firma del experto

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA
VARIABLE: AUDITORÍA FINANCIERA**

N°	Dimensiones/Ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
Fase de planeamiento								
01	¿Considera usted que al realizar una auditoría financiera esta va a identificar adecuadamente las áreas que presentan problemas en las cajas municipal en la que viene laborando?	X		X		X		
02	¿Considera usted que la auditoría financiera le va ayudar a reconocer e identificar cuáles son los problemas potenciales de la caja municipal donde usted labora?	X		X		X		
03	¿Considera usted que es necesario evaluar todos los niveles laborales de la Caja Municipal para poder detectar en donde se presentan la problemática?	X		X		X		
Fase de ejecución								
04	¿Se considera necesario realizar pruebas para determinar cuáles son los problemas que presenta la Caja Municipal?	X		X		X		
05	¿Considera usted necesario que la auditoría financiera analice los estados financieros de la Caja Municipal para ayudar a detectar los posibles errores?	X		X		X		
06	¿Conoce usted que es la determinación de la razonabilidad de un auditor?	X		X		X		
07	¿Considera usted importante que la determinación de la razonabilidad de parte de un auditor dentro de la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
Fase de finalización								
08	¿Para la Caja Municipal será importante la elaboración del dictamen de un auditor?	X		X		X		
09	¿Considera usted importante que se realice una auditoría financiera dentro de la Caja Municipal, para tener claro los errores que existen, los cuales estarán presentados en la elaboración del dictamen del auditor?		X	X		X		
10	¿Existe un control interno adecuado dentro de la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
11	¿En qué medida considera usted que es importante que un auditor le muestre los detalles de los hallazgos, de los errores que se vienen presentando en la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
12	¿En qué medida sería importante para usted tener detallado los hallazgos encontrados en su centro de labor?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opción de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del Juez Validador

Cabezas Limaco Gladys Elba

DNI 19928586


¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

³ **Claridad:** Se eniende sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Huancayo 23 de noviembre del 2021



Mg. CPC. Gladys Elba
Cabezas Limaco
MAT. 419

Firma del exnerto

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA
VARIABLE: TOMA DE DECISIONES**

N°	Preguntas	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
Decisiones de inversión								
01	¿Considera usted que las decisiones que se toman dentro de su centro de labor ayudan a mejorar el destino de los recursos empleados?	X		X		X		
02	¿Considera usted que la adquisición de los activos que se han realizado dentro de este periodo ha ayudado a mejorar la rentabilidad de la Caja Municipal?	X		X		X		
03	¿Considera usted que se toman las decisiones adecuadas para la adquisición más correcta de los activos?	X		X		X		
04	¿Conoce usted en que está enfocado el destino de los recursos dentro de su centro de labor?	X		X		X		
Decisiones de financiamiento								
05	¿Conoce usted cuales son las fuentes de financiamiento de la Caja municipal en la que usted labora?	X		X		X		
06	¿Conoce usted cuales son las fuentes de inversión que se realiza dentro de su centro de labor?	X		X		X		
07	¿En qué medida conoce usted la estructura financiera dentro de la Caja municipal?	X		X		X		
Decisiones de operación								
08	¿Considera usted que se están utilizando de forma eficiente los recursos dentro de su centro de labor?	X		X		X		
09	¿Considera usted que es necesario tomar buenas decisiones para utilizar mejor los recursos de la Caja Municipal donde usted labora?		X	X		X		
10	¿Se están desempeñando de forma adecuada todas las áreas dentro de su centro de labor?	X		X		X		
11	¿Considera usted necesario que la organización de la Caja Municipal necesita mejoras continuas?	X		X		X		
12	¿En qué medida considera usted que debe mejorar toda la Organización de la Caja Municipal?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opción de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del Juez Validador

..... Cabezas Limaco Gladys Elba DNI..... 19928586

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

³ **Claridad:** Se enuncia sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Huancayo 23 de noviembre del 2021



Mg. CPQ. Gladys Elba
Cabezas Limaco
MAT. 419

Firma del experto

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: AUDITORIA FINANCIERA

Nº	Dimensiones/Ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
Fase de planeamiento								
01	¿Considera usted que al realizar una auditoría financiera esta va a identificar adecuadamente las áreas que presentan problemas en las cajas municipal en la que viene laborando?	X		X		X		
02	¿Considera usted que la auditoría financiera le va ayudar a reconocer e identificar cuáles son los problemas potenciales de la caja municipal donde usted labora?	X		X		X		
03	¿Considera usted que es necesario evaluar todos los niveles laborales de la Caja Municipal para poder detectar en donde se presentan la problemática?	X		X		X		
Fase de ejecución								
04	¿Se considera necesario realizar pruebas para determinar cuáles son los problemas que presenta la Caja Municipal?	X		X		X		
05	¿Considera usted necesario que la auditoría financiera analice los estados financieros de la Caja Municipal para ayudar a detectar los posibles errores?	X		X		X		
06	¿Conoce usted que es la determinación de la razonabilidad de un auditor?	X		X		X		
07	¿Considera usted importante que la determinación de la razonabilidad de parte de un auditor dentro de la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
Fase de finalización								
	¿Para la Caja Municipal será importante la elaboración del dictamen de un auditor?	X		X		X		
08	¿Considera usted importante que se realice una auditoría financiera dentro de la Caja Municipal, para tener claro los errores que existen, los cuales estarán presentados en la elaboración del dictamen del auditor?		X	X		X		
09	¿Existe un control interno adecuado dentro de la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
10	¿En qué medida considera usted que es importante que un auditor le muestre los detalles de los hallazgos, de los errores que se vienen presentando en la Caja Municipal donde usted labora?	X		X		X		
11	¿En qué medida sería importante para usted tener detallado los hallazgos encontrados en su centro de labor?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opción de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del Juez Validador

RAFAEL JEJUS FERNANDEZ JAIME DNI 19943875

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

³ **Claridad:** Se eniende sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Huancayo 24 de noviembre del 2021


 LAZARO & FERNANDEZ
 SOCIEDAD AGROPECUARIA S.C. Ltda.
 Des: Rafael J. Fernández Jaime
 C.P.C. 19943875

 Firma del experto

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: TOMA DE DECISIONES

Nº	Dimensiones/Ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
Decisiones de inversión								
01	¿Considera usted que las decisiones que se toman dentro de su centro de labor ayudan a mejorar el destino de los recursos empleados?	X		X		X		
02	¿Considera usted que la adquisición de los activos que se han realizado dentro de este periodo ha ayudado a mejorar la rentabilidad de la Caja Municipal?	X		X		X		
03	¿Considera usted que se toman las decisiones adecuadas para la adquisición más correcta de los activos?	X		X		X		
04	¿Conoce usted en que está enfocado el destino de los recursos dentro de su centro de labor?	X		X		X		
Decisiones de financiamiento								
05	¿Conoce usted cuales son las fuentes de financiamiento de la Caja municipal en la que usted labora?	X		X		X		
06	¿Conoce usted cuales son las fuentes de inversión que se realiza dentro de su centro de labor?	X		X		X		
07	¿En qué medida conoce usted la estructura financiera dentro de la Caja municipal?	X		X		X		
Decisiones de operación								
08	¿Considera usted que se están utilizando de forma eficiente los recursos dentro de su centro de labor?	X		X		X		
09	¿Considera usted que es necesario tomar buenas decisiones para utilizar mejor los recursos de la Caja Municipal donde usted labora?		X	X		X		
10	¿Se están desempeñando de forma adecuada todas las áreas dentro de su centro de labor?	X		X		X		
11	¿Considera usted necesario que la organización de la Caja Municipal necesita mejoras continuas?	X		X		X		
12	¿En qué medida considera usted que debe mejorar toda la Organización de la Caja Municipal?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opción de aplicabilidad: Aplicable () Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del Juez Validador

DR. RAFAEL J. FERNANDEZ JAIME DNI. 19943875

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico

² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

³ **Claridad:** Se entiende sin dificultad en enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

LÁZARO & FERNÁNDEZ
SOCIEDAD AUDITORA S.C.Utda

Dr. Rafael J. Fernández Jaime
CPCC 15 - 1986CCPA

Firma del experto

Huancayo 24 de noviembre del 2021

Anexo 6: La data del procesamiento de datos

Muestra	AUDITORIA FINANCIERA												SUMA Total
	D1: Fase de planeamiento			D2: Fase de ejecución				D3: Fase de finalización					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	19
2	1	1	1	1	1	2	1	3	3	2	2	2	20
3	1	1	1	2	2	2	1	3	3	2	2	2	22
4	1	2	1	2	2	2	1	3	3	2	2	2	23
5	1	2	1	2	2	2	1	3	3	2	2	2	23
6	1	2	2	2	2	2	1	3	3	2	2	2	24
7	2	2	2	2	2	2	1	3	3	2	3	2	26
8	2	2	2	2	2	2	1	3	3	2	3	2	26
9	2	3	2	2	2	2	1	3	3	2	3	2	27
10	2	3	2	2	2	2	1	3	3	3	3	2	28
11	2	3	2	2	2	2	1	3	3	3	3	2	28
12	2	3	2	2	3	2	1	3	3	3	3	3	30
13	3	3	3	2	3	2	1	3	3	3	3	3	32
14	3	3	3	2	3	2	1	3	3	3	3	3	32
15	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	33
16	3	3	3	2	3	2	2	3	4	3	3	3	34
17	3	4	3	2	3	2	2	3	4	3	3	3	35
18	3	4	3	2	3	2	2	3	4	3	3	3	35
19	3	4	3	3	3	3	2	3	4	3	3	3	37
20	3	4	3	3	3	3	2	3	4	3	3	3	37
21	4	4	3	3	3	3	2	4	4	3	4	3	40
22	4	4	3	3	3	3	2	4	4	3	4	3	40
23	4	4	3	4	3	4	2	4	4	3	4	3	42
24	4	4	3	4	3	4	2	4	4	3	4	4	43
25	4	4	3	4	3	4	2	4	4	3	4	4	43
26	4	4	3	4	4	4	2	4	4	3	4	4	44
27	4	4	4	4	4	4	2	4	4	3	4	4	45
28	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	47
29	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	47
30	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	47
31	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	47
32	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	48
33	4	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	49
34	4	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	49
35	4	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	49
36	4	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	49
37	4	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	49
38	5	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	50
39	5	5	4	4	5	4	3	5	4	4	4	4	51

40	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	53
41	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	54
42	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	54
43	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
44	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
45	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
46	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
47	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
48	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
49	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
50	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
51	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	56
52	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	57
53	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	58
54	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	58
55	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	58
56	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	58

Muestra	Tomas de decisiones												SUMA Total
	D1: Decisiones de inversión				D2: Decisiones de financiamiento			D3: Decisiones de operación					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
7	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
10	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
11	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
12	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	14
13	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	14
14	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	14
15	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	15
16	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	15
17	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	15
18	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	16
19	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	16

20	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	17
21	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	19
22	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	20
23	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	22
24	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	22
25	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	22
26	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	22
27	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	22
28	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	22
29	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	23
30	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	24
31	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	24
32	1	2	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	25
33	1	2	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	25
34	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	27
35	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	28
36	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	28
37	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	2	3	29
38	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	2	3	29
39	2	3	2	2	2	3	2	3	3	3	2	3	30
40	2	3	2	2	2	4	2	3	3	3	2	3	31
41	2	3	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	34
42	2	3	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	34
43	2	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	35
44	2	4	3	3	3	4	2	3	3	3	4	3	37
45	2	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	38
46	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	41
47	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	41
48	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	41
49	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4	43
50	3	4	4	3	3	5	3	4	4	4	3	4	44
51	3	4	4	3	3	5	3	4	4	4	3	4	44
52	3	5	4	3	3	5	4	4	5	4	5	5	50
53	3	5	4	3	4	5	4	4	5	4	5	5	51
54	3	5	4	3	4	5	4	4	5	5	5	5	52
55	3	5	4	3	4	5	4	4	5	5	5	5	52
56	3	5	4	3	4	5	4	4	5	5	5	5	52

Anexo 7: Consentimiento informado**CONSENTIMIENTO INFORMADO**

Señor: Gerente
De la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura

SOLICITO: Autorización de aplicación de instrumento de recolección de datos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura.

Presente.-

Yo, ALEX FERNANDO TOLENTNO SOTO, identificado con DNI, 41782014, así mismo ROSMERY VELASQUEZ PICHIHUA, identificada con DNI 44321194, de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas.

Que, al estar en la etapa de desarrollo de mi proyecto de investigación, titulado "AUDITORIA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN LAS CAJAS MUNICIPALES DEL DISTRITO DE EL TAMBO 2021", para obtener el Título Profesional de Contador Público, solicito a Usted se sirva a autorizar a la suscrita para poder aplicar el instrumento de investigación que sea necesario para la obtención de la información y procesamiento de datos para la realización del trabajo de investigación, el cual se realizara en forma anónima a Directorio y Gerencia.

Por lo expuesto.

Solicito dar una carta de respuesta con autorización para concluir la investigación de mi tesis.

Huancayo, 05 de noviembre del 2021



Bach. Alex Fernando Tolentino Soto
DNI: 41782014



Bach. Rosmery Velasquez Pchihua
DNI: 44321192



CONSENTIMIENTO INFORMADO

Señor: Gerente
De la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana

SOLICITO: Autorización de aplicación de instrumento de recolección de datos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana.

Presente.-

Yo, ALEX FERNANDO TOLENTINO SOTO, identificado con DNI, 41782014, así mismo ROSMERY VELASQUEZ PICHUHUA, identificada con DNI 44321194, de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas.

Que, al estar en la etapa de desarrollo de mi proyecto de investigación, titulado "AUDITORIA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN LAS CAJAS MUNICIPALES DEL DISTRITO DE EL TAMBO 2021", para obtener el Título Profesional de Contador Público, solicito a Usted se sirva a autorizar a la suscrita para poder aplicar el instrumento de investigación que sea necesario para la obtención de la información y procesamiento de datos para la realización del trabajo de investigación, el cual se realizara en forma anónima a Accionistas, Directorio y Gerencia.

Por lo expuesto.

Solicito dar una carta de respuesta con autorización para concluir la investigación de mi tesis.

Huancayo, 05 de noviembre del 2021


Bach. Alex Fernando Tolentino Soto
DNI: 41782014


Bach. Rosmery Velasquez Pchihua
DNI: 44321192



CONSENTIMIENTO INFORMADO

Señor: Gerente

De la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo

SOLICITO: Autorización de aplicación de instrumento de recolección de datos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo.

Presente.-


Yo, ALEX FERNANDO TOLENTINO SOTO, identificado con DNI, 41782014, así mismo ROSMERY VELASQUEZ PICHIHUA, identificada con DNI 44321194, de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas.


Que, al estar en la etapa de desarrollo de mi proyecto de investigación, titulado "AUDITORIA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN LAS CAJAS MUNICIPALES DEL DISTRITO DE EL TAMBO 2021", para obtener el Título Profesional de Contador Público, solicito a Usted se sirva a autorizar a la suscrita para poder aplicar el instrumento de investigación que sea necesario para la obtención de la información y procesamiento de datos para la realización del trabajo de investigación, el cual se realizara en forma anónima al directorio, Gerencia de administración, Gerencia de Negocios, Gerencia de Operaciones.

Por lo expuesto.

Solicito dar una carta de respuesta con autorización para concluir la investigación de mi tesis.

Huancayo, 05 de noviembre del 2021


Bach. Alex Fernando Tolentino Soto
DNI: 41782014


Bach. Rosmery Velasquez Pchihua
DNI: 44321192



CONSENTIMIENTO INFORMADO

Señor: Gerente
De la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo

SOLICITO: Autorización de aplicación de instrumento de recolección de datos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo.

Presente.-

Yo, ALEX FERNANDO TOLENTNO SOTO, identificado con DNI, 41782014, así mismo ROSMERY VELASQUEZ PCHIHUA, identificada con DNI 44321194, de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas.

Que, al estar en la etapa de desarrollo de mi proyecto de investigación, titulado "AUDITORIA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN LAS CAJAS MUNICIPALES DEL DISTRITO DE EL TAMBO 2021", para obtener el Título Profesional de Contador Público, solicito a Usted se sirva a autorizar a la suscrita para poder aplicar el instrumento de investigación que sea necesario para la obtención de la información y procesamiento de datos para la realización del trabajo de investigación, el cual se realizara en forma anónima a Directorio y Gerencia .

Por lo expuesto.

Solicito dar una carta de respuesta con autorización para concluir la investigación de mi tesis.

Huancayo, 05 de noviembre del 2021



Bach. Alex Fernando Tolentino Soto
DNI: 41782014



Bach. Rosmery Velasquez Pchihua
DNI: 44321192



→ 1/07

Anexo 8: Fotos de la aplicación del instrumento





