



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**La auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias
Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba Periodo - 2020**

Presentado por:

Br. Yomira Abigail Zavaleta Huamán

Para optar al título:

Contador Público

Asesor:

Mgt. CPC. Vicente Morales Monroy

Línea de Investigación

Contabilidad en lo empresarial.

CUSCO – PERÚ

2023



LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LOS GESTORES DE LAS COOPERATIVAS AGRARIAS CAFETALERAS DE LA CIUDAD DE QUILLABAMBA PERIODO - 2020

por Yomira Abigail Zavaleta Huamán

Fecha de entrega: 06-ago-2022 06:02p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1879548893

Nombre del archivo: TESIS_GRADO-ABIGAIL_FINAL_05.docx.pdf (1.25M)

Total de palabras: 19768

Total de caracteres: 119688



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

12

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

45

**LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LOS GESTORES
DE LAS COOPERATIVAS AGRARIAS CAFETALERAS DE LA CIUDAD DE
QUILLABAMBA PERIODO - 2020**

Presentado por:

Yomira Abigail Zavaleta Huamán

Título para optar:

Contador Público

Asesor:

C.P.C.C. Vicente Morales Monroy

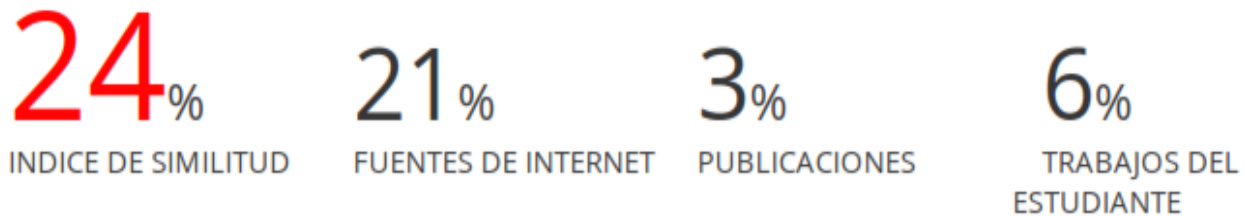
CUSCO - PERÚ

2022



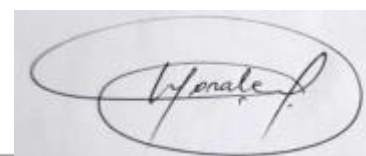
GESTORES DE LAS COOPERATIVAS AGRARIAS CAFETALERAS DE LA CIUDAD DE QUILLABAMBA PERIODO - 2020

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | gestiopolis.com Fuente de Internet | 1% |
| 2 | repositorio.UNHEVAL.edu.pe Fuente de Internet | 1% |
| 3 | Submitted to Universidad de San Martín de Porres Trabajo del estudiante | 1% |
| 4 | repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet | 1% |
| 5 | ideas.repec.org Fuente de Internet | 1% |
| 6 | www.farematagalpa.unan.edu.ni Fuente de Internet | 1% |
| 7 | www.educa.rcanaria.es Fuente de Internet | 1% |
| 8 | eleeefece.artician.com Fuente de Internet | 1% |



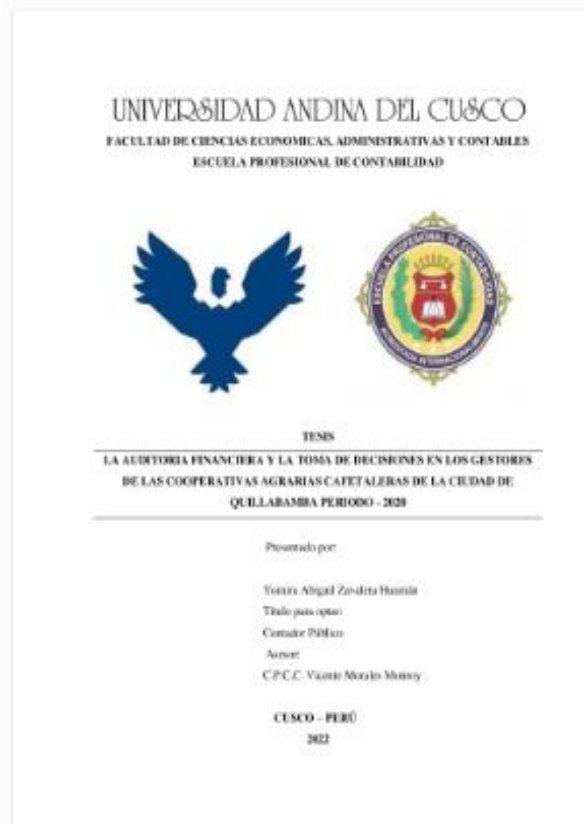


Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por Turnitin. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: Yomira Abigail Zavaleta Huamán
Título del ejercicio: Tesis
Título de la entrega: LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN L...
Nombre del archivo: TESIS_GRADO-ABIGAIL_FINAL_05.docx.pdf
Tamaño del archivo: 1.25M
Total páginas: 88
Total de palabras: 19,768
Total de caracteres: 119,688
Fecha de entrega: 06-ago.-2022 06:02p. m. (UTC-0500)
Identificador de la entre... 1879548893





PRESENTACIÓN

SEÑOR DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES DE LA UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO Y
SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO.

En cumplimiento al Reglamento de Grados y títulos de la Universidad Andina del Cusco y con la finalidad de optar al título Profesional de Contador Público, pongo a consideración de ustedes el presente trabajo de investigación titulado: LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES EN LOS GESTORES DE LAS COOPERATIVAS AGRARIAS CAFETALERAS DE LA CIUDAD DE QUILLABAMBA PERIODO - 2020.

En el desarrollo de la presente investigación he optado por utilizar el Método de Investigación de tipo no experimental según su carácter Descriptivo – Correlacional de corte transversal, con connotación explicativa, porque establece la relación que existe entre las dos variables: “la auditoría financiera y su relación con la toma de decisiones en los gestores de las cooperativas agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba”.

Br. Yomira Abigail Zavaleta Huamán



AGRADECIMIENTOS

Agradezco en primer lugar a Dios por darme la vida y la oportunidad de estudiar en la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, por el apoyo, comprensión y confianza.

A la Escuela Profesional de Contabilidad por todos los conocimientos brindados en los años de estudio, los cuales me fueron de gran ayuda para desarrollar la presente investigación.

Br. Yomira Abigail Zavaleta Huamán.



DEDICATORIA

A mis amados padres, quienes son mi mayor motivación y orgullo. A mis hermanas quienes me brindan su apoyo incondicional. A mi pequeña hija quien es la razón de todos mis sacrificios.

A mis maestros, quienes aportaron en mi formación académica. A mi asesor, por el apoyo y tiempo brindado para la revisión y presentación del trabajo de investigación.

Br. Yomira Abigail Zavaleta Huamán



NOMBRES Y APELLIDOS DE LOS JURADOS DE LA TESIS Y DEL ASESOR

Dictaminantes:

- Mgt. Dora Elia Anco Maquera
- Mgt. Edwin Isidro Flores Ortega

Replicantes:

- Dra. Paola Estrada Sanchez
- Mgt. Darcy Augusto Jurado

Asesor:

- Mgt. CPC. Vicente Morales Monroy



Índice

| | |
|---|------|
| PRESENTACIÓN..... | i |
| AGRADECIMIENTOS | ii |
| DEDICATORIA | iii |
| NOMBRES Y APELLIDOS DE LOS JURADOS DE LA TESIS Y DEL ASESOR | iv |
| Índice..... | v |
| Índice de tablas | ix |
| Índice de figuras..... | xi |
| RESUMEN | xii |
| ABSTRACT..... | xiii |

Capítulo I

Introducción

| | |
|---|---|
| 1.1. Planteamiento del Problema | 1 |
| 1.2. Formulación del Problema | 3 |
| 1.2.1. Problema General | 3 |
| 1.2.2. Problemas Específicos..... | 3 |
| 1.3. Justificación de la Investigación..... | 3 |
| 1.3.1. Conveniencia | 3 |
| 1.3.2. Relevancia social | 4 |
| 1.3.3. Implicancia practica..... | 4 |
| 1.3.4. Valor teórico..... | 4 |
| 1.3.5. Utilidad metodológica | 4 |
| 1.4. Objetivos de la investigación..... | 4 |
| 1.4.1. Objetivo General | 4 |



| | |
|------------------------------------|---|
| 1.4.2. Objetivos específicos..... | 5 |
| 1.5. Delimitación del estudio..... | 5 |
| 1.5.1. Delimitación espacial | 5 |
| 1.5.2. Delimitación temporal..... | 5 |

Capítulo II

Marco Teórico

| | |
|---|----|
| 2.1. Antecedentes del estudio | 6 |
| 2.1.1. Antecedentes internacionales | 6 |
| 2.1.2. Antecedentes Nacionales..... | 7 |
| 2.1.3. Antecedentes locales | 9 |
| 2.2. Bases teóricas | 10 |
| 2.2.1. La Auditoría..... | 10 |
| 2.2.2. Clasificación de la Auditoría | 12 |
| 2.2.3. Toma de decisiones | 25 |
| 2.2.4. La empresa cooperativa..... | 30 |
| 2.2.5. Control Interno | 31 |
| 2.2.6. Normativa de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras | 32 |
| 2.2.7. Proceso Administrativo en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras: | 33 |
| 2.3. Hipótesis | 34 |
| 2.3.1. Hipótesis general | 34 |
| 2.3.2. Hipótesis específicas | 34 |
| 2.4. Variable | 35 |
| 2.4.1. Identificación de variables..... | 35 |
| 2.4.2. Operacionalización de variables..... | 36 |



| | |
|-----------------------------------|----|
| 2.5. Definición de términos | 38 |
|-----------------------------------|----|

Capítulo III

Método

| | |
|--|----|
| 3.1. Alcance del estudio..... | 42 |
| 3.2. Diseño de la investigación..... | 42 |
| 3.3. Población | 42 |
| 3.4. Muestra | 42 |
| 3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 42 |
| 3.6. Validez y confiabilidad de los instrumentos | 43 |
| 3.7. Plan de análisis de datos | 44 |

Capítulo IV

Resultados de la Investigación

| | |
|--|----|
| 4.1. Resultados respecto a los objetivos específicos. | 46 |
| 4.1.1. Resultados específico a) | 57 |
| 4.1.2. Resultados específico b) | 58 |
| 4.1.3. Resultados específico c) | 60 |
| 4.1.4. Resultados específicos d) | 62 |
| 4.2. Resultados respecto al objetivo general | 64 |

Capítulo V

Discusión

| | |
|--|----|
| 5.1 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos | 66 |
| 5.2 Limitaciones del estudio | 69 |
| 5.3 Comparación crítica con lo literatura existente. | 69 |
| 5.4 Implicancias del estudio..... | 72 |



| | |
|---|-----|
| CONCLUSIONES | 74 |
| RECOMENDACIONES | 76 |
| D. BIBLIOGRAFIA | 78 |
| MATRIZ DE CONSISTENCIA | 86 |
| MATRIZ DE INSTRUMENTOS | 89 |
| E. INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS | 89 |
| Cuestionario 1 | 89 |
| Cuestionario 2 - Escala Likert..... | 91 |
| F. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS | 97 |
| ANEXOS | 103 |



Índice de tablas

| | |
|--|----|
| Tabla 1 <i>Matriz de rangos de Nivel de Confianza de Auditoria de Estados Financieros</i> | 45 |
| Tabla 2: <i>Matriz de rangos de Efectividad de decisiones adoptadas</i> | 45 |
| Tabla 3: <i>Análisis documental fase de planeación de la auditoria financiera</i> | 46 |
| Tabla 4: <i>Análisis documental fase de ejecución de la auditoria financiera</i> | 47 |
| Tabla 5: <i>Análisis documental fase de informe de la auditoria financiera</i> | 48 |
| Tabla 6: <i>Análisis documental fase de seguimiento de las observaciones de la auditoria financiera</i> | 49 |
| Tabla 7: <i>Distribución de frecuencias de la variable auditoría financiera y sus dimensiones</i> | 49 |
| Tabla 8: <i>Análisis documental dimensión eficiencia de la variable toma de decisiones</i> | 51 |
| Tabla 9: <i>Análisis documental dimensión seguimiento de la variable toma de decisiones</i> | 52 |
| Tabla 10: <i>Análisis documental dimensión mejora continua de la variable toma de decisiones</i> | 53 |
| Tabla 11: <i>Análisis documental dimensión competitividad de la variable toma de decisiones</i> | 54 |
| Tabla 12: <i>Distribución de frecuencias de la variable toma de decisiones y sus dimensiones</i> | 55 |
| Tabla 13 : <i>Resultados del análisis documental de la Planificación de la Auditoria de EEFF y Toma de decisiones</i> | 57 |
| Tabla 14 : <i>Correlación entre la planeación y la toma de decisiones</i> | 58 |
| Tabla 15 : <i>Resultados del análisis documental de la Ejecución de la Auditoria de EEFF y Toma de decisiones</i> | 58 |
| Tabla 16: <i>Correlación entre la ejecución y la toma de decisiones</i> | 59 |
| Tabla 17 : <i>Resultados del análisis documental del informe de la Auditoria de EEFF y Toma</i> | |



| | |
|--|----|
| <i>de decisiones</i> | 60 |
| Tabla 18: <i>Correlación entre el informe de la auditoría financiera y la toma de decisiones</i> . | 61 |
| Tabla 19 : <i>Resultados del análisis documental del informe de la Auditoria de EEFF y Toma de decisiones</i> | 62 |
| Tabla 20: <i>Correlación entre el seguimiento y la toma de decisiones</i> | 63 |
| Tabla 21 : <i>Resultados del análisis documental de la auditoria financiera y sus dimensiones</i> | 64 |
| Tabla 22 : <i>Resultados del análisis documental de la toma de decisiones y sus dimensiones</i> . | 64 |
| Tabla 23: <i>Correlación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones</i> | 65 |



Índice de figuras

| | |
|---|-----|
| Figura 1: Resultados porcentuales..... | 50 |
| Figura 2: Resultados porcentuales..... | 55 |
| Figura 3: <i>Reglamentos que faltan incorporar.</i> | 115 |
| Figura 4: <i>Observaciones realizadas en las diferentes sesiones.</i> | 116 |
| Figura 5: <i>Observaciones en el área de contabilidad, carencia de un manual.</i> | 117 |
| Figura 6: <i>Falta de aprobación de un plan de trabajo</i> | 118 |
| Figura 7: <i>Falta del cumplimiento de requisitos para contratar un gerente, 2019.</i> | 119 |
| Figura 8: <i>Vulnerabilidad ante el proceso correcto de contrataciones, 2019.</i> | 120 |
| Figura 9: <i>Cotizaciones con falta de documentos.</i> | 121 |
| Figura 10: <i>Estado de situación financiera.</i> | 122 |
| Figura 11: <i>Estado de situación financiera comparativo.</i> | 123 |



RESUMEN

En este trabajo de investigación titulado: “La auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba periodo – 2020”, se plantea como problema de investigación: ¿En qué medida se relaciona la auditoría financiera con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras, de la ciudad de Quillabamba 2020?, el objetivo de este trabajo es: Determinar la relación que existe entre de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2020, donde la hipótesis formulada es la siguiente: La auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2021, con un diseño metodológico no experimental, cuantitativo, con un alcance descriptivo y correlacional, llegando a la siguiente conclusión: Los resultados de esta investigación indican que existe una relación moderada entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba durante el año 2020. Esto se demuestra con un coeficiente de correlación de -0,272. La auditoría financiera contribuye a un nivel de confianza alto del 84%, mientras que la toma de decisiones presenta un nivel de efectividad moderado alto del 75%. Estos resultados subrayan la importancia de contar con información oportuna para que se adopten decisiones correctas. Cuando se produce una disminución en las auditorías financieras, también hay una reducción en el nivel de toma de decisiones.

Palabras claves: Auditoría Financiera y toma de decisiones.



ABSTRACT

In this research work entitled: "The financial audit and decision-making in the managers of the agricultural coffee cooperatives of the city of Quillabamba period - 2020", the research problem is: To what extent is the financial audit related to with the decision making in the managers of the Coffee Agricultural Cooperatives, of the city of Quillabamba 2020?, the objective of this work is: To determine the relationship that exists between the financial audit and the decision making in the managers of the Cooperatives Agrarias Cafetaleras of the city of Quillabamba 2020, where the hypothesis formulated is the following: The financial audit is related to decision-making in the managers of the Agrarian Coffee Cooperatives of the city of Quillabamba 2021, with a non-experimental, quantitative methodological design. , with a descriptive and correlational scope, reaching the following conclusion: The results of this investigation indicate that there is a moderate relationship between financial auditing and decision-making in the managers of the Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba during the year 2020. This it is demonstrated with a correlation coefficient of -0.272. Financial auditing contributes to a high confidence level of 84%, while decision making presents a moderately high level of effectiveness of 75%. These results underscore the importance of having timely information in order to make correct decisions. When there is a decrease in financial audits, there is also a reduction in the level of decision making

Keywords: Financial Audit and decision making.



Capítulo I.

Introducción

1.1. Planteamiento del Problema

Las cooperativas son organizaciones formadas por agricultores y otros productores que trabajan juntos para comercializar sus productos, obtienen mejores precios por ellos y brindan servicios económicos y sociales. Las cooperativas agrarias operan en todo el mundo, aunque su presencia y su papel pueden variar entre los países y las regiones.

Las cooperativas agrarias ayudan a los agricultores a superar los desafíos de pequeña escala, permitiéndoles unirse para conseguir precios más altos para sus productos, tienen un papel importante en el desarrollo rural y la mejora de la calidad de vida de las comunidades agrarias. Proporcionan empleo en las áreas rurales, fomentan el desarrollo de las pequeñas empresas y promueven la igualdad de género.

En “España más de 3, 500 cooperativas llevan varias semanas reclamando precios justos para sus productos, sus problemas estructurales y fragmentación financiera los lleva a no tener solvencia económica e información financiera real para su toma de decisiones” (Villaécija, 2020).

En España las cooperativas que atraviesan problemas financieros son en su mayoría aquellas que no realizan auditorías financieras para conocer la realidad económica de sus organizaciones es por ello que “España se encuentra en la cola de los países de la Unión Europea por nivel de implantación de la auditoría financiera, ni en las entidades Administrativas ni en las dependientes se lleva una auditoría anual de la información financiera” (Gil Pecharromán, 2022)

Las cooperativas agrarias son una organización importante en el país, ayudan a mejorar el sustento de los agricultores y las comunidades locales a través del trabajo conjunto y la cooperación.



“Las cooperativas agrícolas en la Provincia de Leoncio Prado, Departamento de Huánuco, atraviesan por crisis financieras, donde tienen insuficiencia en el manejo del capital de trabajo, falta de liquidez, altos costos de producción, administrativos, la disminución de las ventas, la falta de una auditoría financiera y la toma de decisiones dio origen a los resultados negativos en los ejercicios de los años 2014 al 2017, en consecuencia al cierre de estas cooperativas” (Vargas Paita, 2021)

“La Auditoría financiera es el proceso de evaluación, revisión, argumentación y dictamen sobre todos los elementos que forman parte de las actividades económicas de las entidades, sirviendo de bastón a la gerencia para la toma de decisiones” (Letty Elizalde, 2018)

La auditoría financiera “es un proceso por medio del cual una persona o conjunto, calificadas y con competencia profesional, examinan, investigan o revisan informaciones financieras, registros, procedimientos, controles entre otros de manera crítica y sistemática de una empresa” (Andrade León, 2020)

La toma de decisiones “es elegir o seleccionar algo, donde es posible identificar las acciones que se tomarán para conseguir solucionar un problema o una disyuntiva para conseguir un objetivo” (Vidal, 2012).

En la ciudad del Cusco, Provincia de la Convención, en la ciudad de Quillabamba se observa la situación financiera de las cooperativas agrarias, su falta de capacidad económica, falta de liquidez, la recesión en las actividades de algunas de ellas en esta actividad y la falta de utilidades que muchos de sus socios esperan cada año, se aprecia la falta de toma de decisiones para poder afrontar el mercado actual y su situación, todo ello por problemas financieros que afrontan, al no tener información real de sus Estados Financieros y dada esta problemática.

Esta investigación surge al conocer el desconocimiento de la auditoría financiera y la toma



de decisiones, este trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la relación que existe entre de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba, para optimizar sus procesos y metas mediante la toma de decisiones a través de la auditoría financiera para maximizar sus recursos para llegar a los objetivos se utiliza el método científico con una secuencia de pasos a seguir aplicando los instrumentos de investigación para la obtención de data de las variables de estudio.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿En qué medida se relaciona la auditoría financiera con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras, de la ciudad de Quillabamba 2020?

1.2.2. Problemas Específicos

¿Cuál es la relación entre la planeación de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba?

¿Cuál es la relación entre la ejecución de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba?

¿Cuál es la relación entre el informe de auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba?

¿Cuál es la relación entre el seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba?

1.3. Justificación de la Investigación

1.3.1. Conveniencia

Esta investigación es conveniente para futuros estudiantes y personas que deseen demostrar



la relación de la auditoría financiera y la toma de decisiones, encaminándose en sus metas programadas y brindando información no solo para los socios sino para otras cooperativas agrarias.

1.3.2. Relevancia social

El presente estudio es relevante porque permite determinar la relación de la Auditoría financiera y la toma de decisiones en las cooperativas agrarias, investigación modelo para otras cooperativas que accedan su desarrollo propio y de su población.

1.3.3. Implicancia práctica

Esta investigación se justifica de manera práctica para las cooperativas agrarias, aplicando técnicas e instrumentos de recolección de datos para evaluar su situación financiera y las decisiones que necesiten tomar para el cumplimiento de sus metas.

1.3.4. Valor teórico

El presente trabajo de investigación contribuye a generar conocimiento de las variables: auditoría financiera y la toma de decisiones en las cooperativas agrarias, útil para otras empresas y población estudiantil, así mismo sirve como una precedente para futuros estudios.

1.3.5. Utilidad metodológica

La investigación comprende una serie de pasos y secuencias con una metodología científica, población, técnicas e instrumentos para el proceso de la data; estableciendo la relación de las variables de estudio.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo General

Determinar la relación que existe entre de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2020.



1.4.2. *Objetivos específicos*

- a) Describir la relación entre la planeación de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.
- b) Establecer la relación entre la ejecución de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.
- c) Evidenciar la relación entre el informe de auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.
- d) Identificar la relación entre el seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera y la toma de decisiones de los gestores en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

1.5. Delimitación del estudio

1.5.1. *Delimitación espacial*

El presente trabajo de investigación se desarrolla en cooperativas agrarias de la Provincia de La Convención.

1.5.2. *Delimitación temporal*

El presente trabajo de investigación, comprende el periodo 2020.



Capítulo II:

Marco Teórico

2.1. Antecedentes del estudio

2.1.1. Antecedentes internacionales

Primero.- Pérez Mosquera & Pilaguano Chitalogro (2020), en su trabajo de investigación titulado: “Análisis a la Gestión Financiera para la Toma de Decisiones de la Asociación de Producción Agrícola de Cacao Nacional la Maná “Asoprocanam” período 2017-2018”, previo a optar el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Técnica de Cotopaxi, plantea como objetivo: Analizar la gestión financiera para la toma de decisiones de la Asociación de Producción Agrícola de Cacao Nacional La Maná “ASOPROCANAM” de la Parroquia Guasaganda periodo 2017-2018.

Llegando a la siguiente conclusión: Se logra determinar que el principal problema que afecta a la Asociación “ASOPROCANAM” en los dos últimos años es la falta de liquidez y alto endeudamiento lo que ha ocasionado que la empresa no cuente con un flujo de efectivo positivo y al incumplimiento de sus obligaciones contraídas con terceros. (Pérez Mosquera & Pilaguano Chitalogro)

Segundo. - Guevara Gaona & Sánchez Olivos (2018), en su trabajo de investigación titulado: “Propuesta de un sistema de costos para mejorar la Toma de Decisiones en la Empresa Cooperativa Agraria Ecológica Cafetalera de Lonya Grande (CECAFE), del Departamento de Amazonas, 2018” previo a optar el título de Contador Público, en la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, plantea como objetivo: “Determinar un sistema que contribuya a mejorar la toma de decisiones comerciales en la Empresa Cooperativa Cafetalera Agropecuaria, Forestal, Ecológica Lonya Grande (CECAFE), del departamento de Amazonas”.

El autor llega a las siguientes conclusiones: Un sistema de costos de acuerdo a la realidad



de la empresa permitirá desarrollar métodos eficientes para la determinación de sus costos de producción. Asimismo, contribuirá a mejorar la toma de decisiones comerciales, ya que la gerencia dispondrá de información oportuna y veraz del comportamiento de sus costos para la fijación de sus precios, con la finalidad de crear ventaja competitiva de liderazgo en costos. (Guevara Gaona & Sanchez Olivos)

Tercero. – Pucha Medina (2018), en su trabajo de investigación titulado: Auditoria Financiera a la Empresa "Comercializadora Agrícola Renacer S.C.C:" del Cantón Quinindé, Provincia Esmeraldas, Período 2015. Previo a optar el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Tecnológica Indoamérica, plantea como objetivo: “Ejecutar una auditoria financiera a la empresa “Comercializadora Agrícola Renacer S.C.C. del cantón Quinindé, provincia Esmeraldas, período 2015 para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

El autor llega a las siguientes conclusiones: Al ejecutar la auditoria financiera se determinó que no existe un adecuado manejo de las subcuentas en el estado de situación financiera, no se maneja adecuadamente las sub cuentas de Leyes Sociales por pagar, lo que conduce a la confusión, la información dentro de la empresa es deficiente debido a que solo se realiza de manera verbal, eso causa que se altere o distorsione la información que se desea transmitir al personal responsable. (Pucha Medina)

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Primero. - Alvarado Ramos (2014), en su trabajo de investigación titulado: “La auditoría financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín”, previo a optar el Título de Contador Público, en la Universidad Nacional del Centro del Perú, plantea como objetivo lo siguiente:



- Determinar la influencia positiva de la auditoria financiera en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín.
- Analizar cómo el proceso de la auditoria financiera incide en la evaluación del desempeño de las actividades administrativas.

El autor llega a las siguientes conclusiones:

- Se determinó que la auditoria financiera influye positivamente en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín, cuando la auditoria financiera es llevada a cabo en forma crítica y cumpliendo con los más altos estándares internacionales para su desarrollo y cuando el Dictamen de Auditoria y la Carta de Deficiencias del Control Interno sean utilizados como herramienta de evaluación estrategias que coadyuve a la buena toma de decisiones administrativas, promoviendo eficiencia y mejora continua en el desarrollo de las actividades de las cooperativas de la Región Junín.
- El proceso de la auditoria financiera se relaciona con la evaluación del desempeño de las actividades administrativas de las cooperativas, cuando el auditor de la cooperativa, conoce el marco de referencia legal, conoce de la regulación aplicable y los aprovecha al momento de la planificación de la auditoria, además que al momento de la ejecución del trabajo de auditoria obtiene, evalúa y documenta las evidencias para corroborar lo actuado por parte de la administración de las cooperativas y contrastar si dicha actuación se encuentra conforme a lo planificado por la cooperativa y reúne los requisitos y políticas de actuación dictadas por la cooperativa. (Alvarado Ramos, La auditoria financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín)



Segundo. – Calderón Reaño y otros (2021), en su trabajo de investigación titulado: “Auditoría Financiera y Estados Financieros en colaboradores de la Empresa Consultoría INAB S.A.C. Lima, 2021”, previo a optar el título de Contador Público, en la Universidad Peruana de Las Américas, plantean como objetivo: Determinar la relación entre la auditoría financiera y estados financieros en colaboradores de la empresa Consultoría INAB S.A.C. Lima 2021.

El autor llega a la siguiente conclusión: Existe relación entre la auditoría financiera y los estados financieros en colaboradores de la empresa consultora INAB S.A.C., Lima, 2021, con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,502 y un nivel de error del 0,05. Asimismo, el R cuadrado fue de 0,252. (Calderón Reaño y otros)

Tercero. –Diestra Bolaños (2022), en su trabajo de investigación titulado: “La auditoría financiera y su relación con la gestión financiera de la empresa clave publicitaria digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2021” previo a optar el título de Contador Público, en la Universidad Peruana de Las Américas, plantean como objetivo: Determinar si la auditoría financiera se relaciona con la gestión financiera de la empresa Clave Publicitaria Digital E.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2021.

El autor llega a la siguiente conclusión: La auditoría financiera si se relaciona significativamente con la gestión financiera empresa Clave Publicitaria Digital E.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2021, de igual forma el coeficiente de correlación indica que la relación es moderada de 0.691 entre las variables. (Diestra Bolaños)

2.1.3. Antecedentes locales

Primero. - Palomino Ugarte &Prada Pinto (2017), en su trabajo de investigación titulado: “El Balanced Scorecard para la Toma de Decisiones en la Mediana Empresa, caso Agroindustria Latino E.I.R.L. Cusco, Periodo 2014-2015”, previo a optar el Título Profesional



de Contador, en la Universidad Andina del Cusco, plantea como objetivo:

- Desarrollar el Balanced Scorecard en una empresa mediana local, Agroindustria Latino E.I.R.L. para que mediante la óptima toma de decisiones pueda mejorar sus resultados de manera eficiente.

Llegando a la siguiente conclusión:

- El desarrollar del Balanced Scorecard en la empresa mediana local, Agroindustria Latino E.I.R.L. mejora de manera eficiente a través de la toma de decisiones, alcanzando sus resultados de forma óptima. (Palomino Ugarte & Prada pinto)

2.2. Bases teóricas

2.2.1. La Auditoría Auditoria financiera

La Auditoría es un proceso estructurado que tiene como objetivo permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los Estados Financieros están preparados en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera (Mantilla, 2009).

Peña (2007); menciona que la palabra auditoría viene del inglés audit, que significa verificar, inspeccionar. El término inglés audit encuentra su origen a su vez, al igual que la palabra española audiencia, en las voces latinas audire, auditio (acto de oír o audición de una lectura pública o de una declamación) o auditus (oído, facultad de oír).

Las NIA (Normas Internacionales de Auditoría), menciona que: “Auditoría es una revisión analítica hecha por un contador público, del Control Interno y registros de contabilidad de una empresa mercantil u otra unidad económica, que precede a la expresión de su opinión acerca de la corrección de los estados financieros (Valeriano, 2002).



Se puede decir que actualmente la Auditoría es la actividad por la cual se verifica la información contable de las cifras de los estados financieros, donde se revisan los registros de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros, es el examen, objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras y administrativas, con el propósito de verificarlas, evaluarlas y emitir el correspondiente informe que sustentado en evidencias, contiene conclusiones y recomendaciones y en su caso el correspondiente informe de Auditoría.

Objetivo de la Auditoría. El objetivo de la Auditoría es evaluar y verificar las operaciones que han dado lugar a los Estados Financieros, con el fin de emitir una opinión o dictamen sobre si presentan razonablemente la situación financiera de las entidades (Cepeda, 2006).

Según Whittington & Peing (2009); manifiesta que el objetivo de la Auditoría consiste en apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades. Para ello la Auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas.

Con lo anteriormente mencionado podemos concluir en que el objetivo de la Auditoría es presentar un diagnóstico obtenido de la información de la empresa que le otorga la misma, que ayude a tomar decisiones certeras dentro de esta.

Finalidad. Los fines de la auditoría son los aspectos bajo los cuales su objeto es observado (Jerez, 2011). Podemos escribir los siguientes:

- Indagaciones y determinaciones sobre el estado patrimonial.
- Indagaciones y determinaciones sobre los estados financieros.
- Indagaciones y determinaciones sobre el estado reditual.



- Descubrir errores y fraudes.
- Prevenir los errores y fraudes

2.2.2. *Clasificación de la Auditoría*

Auditoría Interna. La Auditoría Interna es aquella que se practica como instrumento de la propia administración encargada de la valoración independiente de sus actividades (Meléndez & Sánchez, 2007).

Center (2004); menciona que la auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia.

Podemos concluir diciendo que la Auditoría Interna es el medio que ayuda a la empresa a verificar que el sistema de la calidad que se tenga sea el apropiado en la empresa, esta es realizado por un profesional que esté vinculado directamente con la empresa con el objetivo de otorgar o emitir informes que ayuden al mejoramiento de los métodos y procedimientos de Control Interno, al igual que ayude a la toma de decisiones de la entidad Auditada.

Auditoría Externa. Según Jiménez (2008), menciona que la misma examina y evalúa cualquiera de los sistemas de información de una organización y emite una opinión independiente sobre los mismos, pero las empresas generalmente requieren de la evaluación de su sistema de información financiero en forma independiente, para otorgarle validez ante los usuarios del producto de este, por lo cual tradicionalmente se ha asociado el término Auditoría Externa a Auditoría de Estados Financieros.

La Auditoría Externa, examina y evalúa los sistemas de información de una



organización es realizada por un Auditor Independiente el mismo que emitirá su opinión sobre la información evaluada.

Auditoría Financiera. Según Sánchez (2010), la Auditoría Financiera es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de los riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración.

A su vez la auditoría financiera puede definirse como el examen a los estados financieros básicos preparados por la administración de la entidad con objeto de opinar respecto a si la información que incluye está bien estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicadas a las características de sus transacciones.

Mira (2006), señala que es el examen y verificación de los estados financieros de una empresa con el objeto de emitir una opinión sobre la fiabilidad de los mismos.

Procedimientos de la auditoría financiera.

Para la IFAC (2015), los procedimientos de auditoría comprenden una serie de técnicas para obtener evidencia de auditoría de estados financieros. Son los procedimientos que se espera que el auditor aplique siempre independiente de los riesgos valorados, tales como la obtención de la lista de los elementos que componen el saldo, la comparación del saldo de este año con el del año anterior, y la aplicación de procedimientos de corte. Al respecto se tiene las Pruebas de los controles: Con base en nuestro recorrido del proceso de ingresos ordinarios, se identificaron ciertos controles clave que si se prueban reducirían la extensión del muestreo de cuentas por cobrar que se requiere. Muestreo sustantivo: Para la confirmación se usará una selección estadística de saldos de cuentas



por cobrar.

Esto probará la existencia y exactitud de las cuentas por cobrar. En este ejemplo, hemos reducido la necesidad de muestreo sustantivo con base en las pruebas planeadas de la efectividad de la operación del control interno. Procedimientos sustantivos analíticos: No hay procedimientos sustantivos analíticos que se pudieran usar para predecir los niveles de las ventas en este caso.

Procedimientos sustantivos ampliados: Cuando han sido identificados algunos riesgos de fraude. Deben usarse procedimientos extendidos respecto de existencia y exactitud.

Una muestra de programa de auditoría que responde a los riesgos identificados. Como parte de la valoración del riesgo, el auditor debe evaluar el diseño y determinar la implementación de los controles de la entidad, incluyendo las actividades de control relevantes, sobre esos riesgos para los cuales, a juicio del auditor, no sea posible o practicable reducir los riesgos de declaración equivocada material a nivel de aserción a un nivel bajo que sea aceptable con la evidencia de auditoría obtenida solamente a partir de procedimientos sustantivos.

Cuando la valoración que hace el auditor respecto de los riesgos de declaración equivocada material a nivel de aserción incluye la expectativa de que los controles están operando efectivamente, el auditor debe realizar pruebas de los controles para obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada de que los controles estuvieron operando efectivamente en todos los momentos relevantes durante el período sometido a auditoría.

El auditor ha determinado que no es posible o practicable reducir los riesgos de declaración equivocada material a nivel de aserción a un nivel bajo que sea aceptable con la evidencia de auditoría obtenida solamente a partir de procedimientos sustantivos, el auditor debe



aplicar pruebas de los controles relevantes para obtener evidencia de auditoría respecto de la efectividad de su operación.

Para probar la efectividad de la operación de los controles, el auditor debe aplicar los otros procedimientos de auditoría en combinación con la indagación.

Evidencia de la auditoría financiera.

Para la IFAC (2015), cuando el auditor obtiene evidencia de auditoría respecto de la efectividad de la operación de los controles durante un período intermedio, el auditor debe determinar qué evidencia adicional de auditoría debe ser obtenida para el período restante. Cuando el auditor ha determinado que el riesgo valorado de declaración equivocada material a nivel de aserción es un riesgo significativo y el auditor planea confiar en la efectividad de la operación de los controles que tienen la intención de mitigar ese riesgo significativo, el auditor debe obtener la evidencia de auditoría sobre la efectividad de la operación de esos controles, haciéndolo a partir de las pruebas de los controles aplicadas en el período actual.

Las pruebas de los controles se consideran cuando: La valoración del riesgo se basa en la expectativa de que el control interno opera de manera efectiva; o, los solos procedimientos sustantivos no aportarán evidencia de auditoría suficiente y apropiada a nivel de aserción. Esto puede aplicar cuando las ventas se hacen por Internet y no se produce o mantiene documentación de las transacciones por otro medio diferente al sistema de TI.

Las pruebas de los controles son pruebas que se aplican para obtener evidencia de auditoría respecto de la efectividad de la operación de los controles en la prevención, o detección y corrección, de declaraciones equivocadas materiales a nivel de aserción. Los controles



seleccionados para prueba deben ser los que proveen evidencia para la aserción relevante. Las pruebas de los controles deben ser diseñadas para obtener evidencia de auditoría respecto de: Cómo los controles internos fueron aplicados en los momentos relevantes durante el período sometido a auditoría. Si en diferentes tiempos durante el período fueron usados controles sustancialmente diferentes, cada sistema de control debe ser considerado por separado; la consistencia con la cual se aplicaron los controles internos; y por quién o por qué medios fueron aplicados los controles.

Las pruebas de los controles tienen que ser aplicadas cuando: El control o el procedimiento se espera que opere efectivamente; o los solos procedimientos sustantivos no reducirán los riesgos de declaración equivocada material a nivel de aserción a un nivel bajo que sea aceptable. Debido al ambiente de control que se encuentra en muchas PYMEs, a menudo será más efectivo para el auditor aplicar procedimientos sustantivos que estén respaldados por pruebas de los controles cuando sea necesario.

Auditoría Financiera.

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales.

Cuellar (2009). La auditoría financiera es la más conocida por todas ya que es la más requerida por las empresas y es la que ha presentado el máximo desarrollo, ya que emite un dictamen u opinión en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la



posición financiera.

Restrepo (2008). Es la auditoría orientada a evaluar la cantidad, la calidad de la información económico-financiera de un negocio, buscando que la información sea correcta, oportuna, clara, concisa y que esté de acuerdo con la ley.

Durand (2013), indica que la auditoría financiera es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen, teniendo como condición indispensable que esta opinión sea expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin.

Es el proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y representativo del sistema de información financiera de una empresa, realizado con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros de la unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y los cambios en la posición financiera, que permitan la adecuada toma de decisiones y brindar recomendaciones que mejoren el sistema.

Doctrina de la Auditoría Financiera.

Flores (2015), expresa: “La auditoría financiera tiene como objetivo determinar si los estados financieros de la entidad auditada presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, de cuyo resultado se emite el correspondiente dictamen” (p. 34).

Asimismo, Flores (2015) hace referencia a los siguientes principios de la auditoría:



Principios generales de una auditoría:

- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs).
- Normas Internacionales de Auditoría (NIAs).
- Normas de Información Financiera.

Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas – NAGAs

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse el desempeño de los auditores durante el proceso de la **auditoría**. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Origen de las NAGAS

Tiene su origen en los Boletines (Statement on Auditing Estándar SAS) emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año (1948) Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Las normas tienen que ver con la calidad de la auditoría realizada por el auditor independiente.

Los socios del AICPA han aprobado y adoptado diez normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA), que se dividen en tres grupos:

- Normas generales o personales.
- Normas de la ejecución del trabajo.
- Normas de informar.

Las NAGAs en el Perú fueron aprobadas en el mes de octubre de 1968 con motivo del II Congreso de Contadores Públicos, llevado a cabo en la ciudad de Lima. Posteriormente, se ha ratificado su aplicación en el III Congreso Nacional de Contadores Públicos, llevado a cabo



en el año 1971, en la ciudad de Arequipa. Por lo tanto, estas normas son de observación obligatoria para los Contadores Públicos que ejercen la auditoría en nuestro país, por cuanto además les servirá como parámetro de medición de su actuación profesional y para los estudiantes como guías orientadoras de conducta por donde tendrán que caminar cuando sean profesionales.

Flores (2015). En la actualidad las NAGAS, vigentes en nuestro país son 10, las mismas que constituyen los (10) diez mandamientos para el auditor, y son:

Normas Generales o Personales

- a. Entrenamiento y capacidad profesional
- b. Independencia
- c. Cuidado o esmero profesional.

Normas de Ejecución del Trabajo

- a. Planeamiento y Supervisión
- b. Estudio y Evaluación del Control Interno
- c. Evidencia Suficiente y Competente

Normas de Preparación del Informe

- a. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- b. Consistencia
- c. Revelación Suficiente
- d. Opinión del Auditor

Objetivos de la Auditoría Financiera

Cepeda, (1997) establece que la auditoría financiera tiene cuatro objetivos fundamentales:



- Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él, y de acuerdo con esto fijara la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración, y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica.

Características de la Auditoria Financiera

Según Cépeda (1997). Las principales características de la auditoría financiera son las siguientes:

- Es un examen que se práctica generalmente con posterioridad a la ejecución y el registro de las operaciones; sin embargo, su valor disminuye en forma directa en proporción a cualquiera demora indebida entre la ejecución y el correspondiente examen de las operaciones.
- Comprende la revisión y verificación, bajo la base de pruebas selectivas, de las transacciones, documentos, comprobantes, registros, libros e informes, incluyendo la inspección física de activos y la obtención de evidencia comprobatoria de personas ajenas a la empresa auditada, además de la evaluación de los sistemas y procedimientos del orden contable – financiero.
- Es un examen objetivo; por tanto, se requiere un alto grado de independencia mental



y funcional del personal encargado de practicarla en relación con las actividades y empleados de la empresa auditada.

- Es un examen altamente profesional que exige, por ende, sólidos conocimientos de contabilidad, auditoría y disciplina por parte del personal responsable de su ejecución, respaldados por una capacitación en el ámbito universitario.
- Requiere amplitud de criterio tanto para analizar, interpretar y dictaminar el desarrollo y registro de las operaciones, como para la observación de los procedimientos, normas y principios contables.

Clasificación de la Auditoría Financiera

Según Toraño (1999), se pueden encontrar dos tipos de auditoría financiera: auditoría financiera interna y auditoría financiera externa.

Auditoría financiera interna.

Es la unidad o dependencia que tiene la función de evaluar permanente e independientemente en cada organización si el sistema de control interno está operando efectiva y eficientemente. Su objetivo primordial es asesorar a la alta gerencia para fortalecer los controles internos existentes, sugerir nuevos controles, así como promover la eficiencia de los procedimientos existentes. Esta busca examinar las operaciones contables financieras y administrativas, para de esta manera ofrecer información veraz y confiable a la gerencia, así mismo representa un control administrativo que funciona sobre la base de la mediación y evaluación de otros controles.

Auditoría financiera externa.

Es la revisión de los estados financieros comúnmente se denomina auditoría externa, se realiza mediante pruebas selectivas que se aplican según la importancia relativa y el riesgo



probable que pueden representar los rubros revisados.

Principios que rigen la Auditoría Financiera.

Holmes (2001), establece que un principio de auditoría: “Es una verdad fundamental, una ley o doctrina principal, que señala los objetivos de la auditoría y que sugieren la forma en que tales objetivos se alcanzan, pues constituyen la base para la aplicación de los procedimientos de auditoría de una manera lógica que satisfaga los objetivos del examen” (p. 36). Para aplicar los principios de auditoría, se deben tener en cuenta los siguientes conceptos:

- **Exposición.** Los estados financieros deben exponer por completo los resultados de la administración de la gerencia.
- **Uniformidad.** Debe existir uniformidad en los métodos y procedimientos aplicados.
- **Importancia.** los procedimientos aplicados dependen de la importancia de las partidas.
- **Moderación.** relacionado a lo conservador y prudente.
- **Procesos de la auditoría financiera.** Según Flores (2015), la realización de las tareas de cualquier auditoría en forma sistemática y organizada significa que toda auditoría es, en sí misma, un proceso que requiere del cumplimiento de cuatro etapas básicas, que son:
 - **Planeación.** El trabajo de auditoría exige una correcta planificación de los métodos y procedimientos a aplicar, así como de los papeles de trabajo que servirán de fundamento a las conclusiones del examen.
 - **Ejecución.** El auditor deberá estudiar, comprobar y realizar el sistema de control interno existente en la empresa para conocer dos aspectos fundamentales: La



confianza que le merece como medio de generar información fiable. Determinar el alcance, la naturaleza y el momento de aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría.

- **Informe.** Esta fase regula la última fase de la auditoría, la *elaboración* del informe, en la cual el auditor debe de haber reunido suficientes evidencias y pruebas respaldadas con sus papeles de trabajo. Las normas y principios aplicados durante la auditoría y la responsabilidad que asume el auditor en la ejecución de la auditoría.
- **Seguimiento.** Verificar las medidas adoptadas por la autoridad superior para corregir los problemas señalados por el Auditor. Verificar *el* grado de cumplimiento de las acciones correctivas sobre las recomendaciones formuladas.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Según Perú Contable (2016), Son un conjunto de doctrinas y normas que se utilizan de guía contable para expresar criterios de los elementos patrimoniales y económicos de una entidad, así como la medición de estas. Los PCGA establecen parámetros para que la elaboración de los estados financieros se realice sobre la base de métodos semejantes de técnica contable.

Equidad. Es el principio elemental que debe guiar el accionar del contador en todo momento, para que los estados financieros se elaboren de tal manera que reflejen con equidad los diferentes intereses en juego.

Partida Doble. Los cambios en el activo y pasivo deben de ser registrados en los sistemas contables, y estos dan lugar a la ecuación contable.

Los estados financieros. Siempre se refieren a un ente, donde se considera como



tercero el elemento parcial o propietario.

Bienes Económicos. Los estados financieros siempre se refieren a bienes económicos, ya sea bienes materiales e inmateriales que tienen un valor económico y suelen ser valorados en términos monetarios.

Moneda Común Denominador. Los estados financieros evidencian el patrimonio, a través del recurso de elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales adaptando un precio a cada unidad.

Empresa en Marcha. Los estados financieros pertenecen a una «empresa en marcha», teniendo en cuenta que toda entidad económica cuya existencia temporal tiene plena vigencia y proyección.

Valuación al Costo. El valor de costo -adquisición o producción- forma el criterio principal y básico de valuación, el cual influye en la representación de los estados financieros.

Periodo. El lapso que mide entre una fecha y otra se conoce como periodo, en una empresa en marcha es esencial evaluar y medir el producto de la gestión cada cierto tiempo.

Devengado. Las variaciones patrimoniales que se deben de tener en cuenta para fijar el rendimiento económico son aquellos que pertenecen a una operación sin la necesidad de diferenciar si se han cobrado o pagado durante un determinado periodo.

Objetividad. Los cambios que ocurren en el activo, pasivo y en el patrimonio neto, se deben contemplar de manera formal en los registros contables lo más antes posible, y evaluarlos de forma objetiva para posteriormente expresarlos en términos dinerarios.

Realización. El producto económico se anota cuando sea realizado.

Prudencia. Cuando se tenga que elegir entre dos valores para un elemento del activo, se debe seleccionar el más bajo.



Uniformidad. Los principios generales cuando sean aplicables deben ser adaptados similarmente de un ejercicio a otro.

Significación o importancia relativa. Es inevitable actuar con sentido práctico al analizar una correcta aplicación de los principios y normas, en lo general no presentan problemas ya que el efecto que generan no cambia el cuadro general.

Exposición. Los estados financieros deben abarcar toda la información que sea esencial para una apta explicación de la situación financiera y de sus resultados económicos.

2.2.3. Toma de decisiones

Según, Arias (2015), sostiene la eficacia de una decisión tomada bien determinada no solo por la calidad de la misma, sino también por su oportunidad y adecuación al tiempo en que se aplica, es de gran importancia saber tanto el momento apropiado de tomar una decisión con el de que esta lleve a efecto y se ponga en práctica dentro de este tiempo requerido (p. 23).

Consiguientemente la responsabilidad de la toma de decisión. ¿Quién decide? La decisión no siempre es responsabilidad del líder. La toma de decisiones es responsabilidad o implica a veces a otras personas o profesionales, a otras estructuras o equipos de trabajo, pero siempre deberá de estar claro quién va a decidir.

Ramos (2013), manifiesta:

“Esta decisión estará dada por el sentido común, la experiencia y la información disponible que tenga la persona responsable a decidir en el momento de la selección” (p. 45).

Además, tendrá que hacer un análisis lógico y cuantitativo de los factores que afectan la decisión ya que esta se enfrenta a un problema con incertidumbre, conllevando a ello a seguir varias etapas antes de decidir qué alternativa a tomarse para contar con toda la información



posible ya sea fácilmente comprensible y puede ser mejor interpretada.

Importancia de la toma de decisiones.

Es importante la toma de decisiones porque nos permite incrementar la posibilidad de obtener resultados positivos en un ambiente de amplia incertidumbre. Para que esta decisión sea la más correcta, deberá ser pensada objetivamente en razón a evidencias para que así sea fácilmente comprensible y pueda ser mejor interpretada.

Aspectos para la toma de decisiones

Eficiencia. Expresión que se emplea para medir la capacidad o cualidad de actuación de un sistema o sujeto económico, para lograr el cumplimiento de objetivos determinados, minimizando el empleo de recursos (Andrade,2005).

Seguimiento. Verificar las medidas adoptadas por la autoridad superior para corregir los problemas señalados por el Auditor. Verificar el grado de cumplimiento de las acciones correctivas sobre las recomendaciones formuladas (Flores, 2015).

Mejora continua. Es un proceso de planificación y optimización diseñado para que las empresas y las organizaciones que lo utilizan puedan incrementar constantemente sus estándares de calidad y ser más eficaces (Deming, 2010).

Competitividad. Capacidad de una organización pública o privada, lucrativa o no, de mantener sistemáticamente ventajas comparativas que le permitan alcanzar, sostener y mejorar una determinada posición en el entorno socioeconómico (Stoner, 2013).

Toma de decisiones gerenciales.

El proceso de identificación y selección de las acciones para el tratamiento de un problema o para aprovechar una oportunidad; es una parte importante del trabajo de un administrador. Un problema surge cuando el estado real de los asuntos difiere del estado deseado



para ellos, puede también ser visto como una oportunidad para separar los objetivos establecidos.

El modelo racional de la toma de decisiones (y solución de problemas), supone que las decisiones más efectivas son aquellas que resaltan cuando los administradores siguen un proceso de cuatro pasos, a saber: investigación de la situación, el desarrollo de las alternativas, la evaluación, y selección de la mejor alternativa y luego su implantación y seguimiento (Araca, 2010, p.34).

Van Horne y Wachowicz (2010), consideran que:

“La función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes” (p.45).

La decisión de inversión es la más importante de las tres decisiones primordiales de la compañía en cuanto a la creación de valor. Comienza con una determinación de la cantidad total de bienes necesarios para la compañía. Imagine por un momento el balance general de la compañía. Piense en la deuda y el capital de los dueños que se lista en el lado derecho del balance general.

El director financiero necesita determinar la cantidad de dinero que aparece arriba de las líneas dobles en el lado izquierdo; esto es, el tamaño de la empresa. Aun cuando este número se conoce, todavía debe decidirse la composición de los bienes. Por ejemplo, ¿qué porción de los bienes totales de la empresa debe destinarse a capital en efectivo o a inventario? Además, el lado opuesto de la inversión. La desinversión no debe ignorarse. Es posible que los bienes que no se pueden justificar económicamente tengan que reducirse, eliminarse o reemplazarse.

La segunda decisión importante de la compañía es la decisión financiera. Aquí el director financiero se ocupa de los componentes del lado derecho del balance. Si usted observa la



combinación de financiamientos para empresas en todas las industrias, verá marcadas diferencias. Algunas compañías tienen deudas relativamente grandes, mientras que otras casi están libres de endeudamiento. ¿El tipo de financiamiento empleado marca la diferencia? Si es así, ¿por qué? Y, en cierto sentido, ¿se puede considerar una mezcla de financiamientos como la mejor?

Por otro lado, la política de dividendos debe verse como parte integral de la decisión financiera de la compañía. La razón de pago de dividendos determina la cantidad de utilidades que puede retener la compañía. Retener una mayor cantidad de las utilidades actuales en la empresa significa que habrá menos dinero disponible para los pagos de dividendos actuales.

Por lo tanto, el valor de los dividendos pagados a los accionistas debe estar equilibrado con el costo de oportunidad de las utilidades retenidas como medio de financiamiento de capital. Una vez que se decide la mezcla de financiamiento, el director financiero aún debe determinar la mejor manera de reunir los fondos necesarios. Debe entender la mecánica para obtener un préstamo a corto plazo, hacer un acuerdo de arrendamiento a largo plazo o negociar una venta de bonos o acciones.

Toma de decisiones económicas.

Según Van Horne y Wachowicz (2010), Las decisiones económicas son las decisiones de administración de bienes. Una vez que se adquieren los bienes y se obtiene el financiamiento adecuado, hay que administrar esos bienes de manera eficiente (p.44).

El director financiero tiene a su cargo responsabilidades operativas de diferentes grados en relación con los bienes existentes.

Estas responsabilidades requieren que se ocupe más de los activos corrientes que de los activos fijos. Una gran parte de la responsabilidad de la administración de activos fijos recae en



los gerentes operativos que emplean esos bienes. La administración financiera eficiente requiere la existencia de algún objetivo o meta, porque los juicios sobre la eficiencia de una decisión financiera deben hacerse a la luz de algún parámetro. Aunque es posible tener varios objetivos, la empresa debe maximizar la riqueza de los dueños actuales. Las acciones comunes dan evidencia de los propietarios de una corporación. La riqueza de los accionistas se representa mediante el precio unitario de mercado de las acciones comunes de la empresa que, a la vez, es un reflejo de las decisiones de inversión, financiamiento y administración de los bienes de la compañía. La idea es que el éxito de una decisión de negocios debe juzgarse por el efecto que tiene en última instancia en el precio de las acciones.

Toma de decisiones patrimoniales.

Desde el punto de vista de Van Horne y Wachowicz (2010), con frecuencia, la maximización de la ganancia se presenta como el objetivo adecuado de la empresa. Sin embargo, de acuerdo con esta meta, un administrador puede mostrar incrementos continuos en la ganancia simplemente emitiendo acciones y usando los fondos para invertir en bonos del Tesoro (p. 50).

Para muchas empresas, el resultado sería una disminución en el reparto de utilidades de cada propietario; es decir, las utilidades por acción disminuirían. Por consiguiente, maximizar las utilidades por acción con frecuencia se considera una versión mejorada de la maximización de la ganancia. No obstante, maximizar las utilidades por acción no es una meta totalmente adecuada porque no especifica el momento o la duración del rendimiento esperado.

Toma de decisiones correctivas.

Fred (2008) considera, tomar acciones correctivas, requiere efectuar cambios para el reposicionamiento competitivo de una empresa con vistas al futuro (p. 56).



Ninguna organización puede sobrevivir como una isla; ninguna organización escapa al cambio. Es necesario tomar acciones correctivas para mantener una organización en el camino hacia la realización de los objetivos establecidos.

2.2.4. La empresa cooperativa

Arias (2015) define, las cooperativas son asociaciones autónomas formados y dirigidos democráticamente por personas que se unen para realizar sus necesidades comunes como las económicas, sociales y culturales (p. 34).

Fundadas con el principio de gobierno participativo, las cooperativas están gobernadas por los usuarios de sus servicios: los asociados. Basadas en los principios de la potenciación, la educación y comunidad, las cooperativas operan lateralmente en la promulgación de la participación, ambos dentro de su propia organización y a través de un enfoque a la interacción y apoyo a la comunidad.

Una cooperativa es una empresa formada por personas físicas o jurídicas que se unen de forma voluntaria para satisfacer las necesidades y las aspiraciones económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática. Una cooperativa se constituye con un mínimo de tres socios o socias que tienen que realizar la actividad cooperativa que corresponda según la clase de cooperativa de que se trate. Se exceptúan las cooperativas de consumidores y usuarios y las cooperativas de segundo grado.

La empresa cooperativa se basa en principios establecidos por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI). Entre los principios que la identifican, hay que destacar la democracia empresarial que define su gestión, la participación económica de los socios, el interés por proporcionar formación e información a los socios, así como la mejora de la situación económica y social, tanto de los componentes como del entorno comunitario.



2.2.5. Control Interno

Según OLACEFS (2015), El control interno es de sumo interés e importancia para las Cooperativas Agrarias cafetaleras de la Ciudad de Quillabamba porque permite a la Gerencia cumplir y controlar sus objetivos por ser una herramienta de apoyo.

Según Leiva (2014), A través de su implementación se obtiene una serie de beneficios para las Cooperativas ya que un debido fortalecimiento de esta impulsa el acogimiento de medidas que influyen en el logro de sus metas y objetivos.

Uno de los principales modelos de Control Interno es el COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) País de origen los Estados Unidos de América, el cual tiene como principal propósito ayudar a la gerencia o dirección para un mejor dominio de la entidad.

Algunos aspectos importantes son:

- Incorpora la filiación de riesgos internos y externos o los inscritos al cambio.
- Destaca lo importante que es la planificación y la supervisión.
- Propone una serie de factores de control interrelacionados.

El modelo de Control Interno sobresaliente y más aceptado a nivel internacional es el enfoque del Marco Integrado de Control Interno COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway). Aunque, el nivel de desarrollo organizacional que alcanzaron las Cooperativas Agrarias Cafetaleras influirá mucho en la calidad de su implementación, y también si la entidad dispone de mecanismos de autoevaluación o verificación.

Es decir que las Cooperativas Agrarias Cafetaleras con un buen desarrollo organizacional, podrán verificar el grado de implementación de su Control Interno porque utilizaron mecanismos de retroalimentación, así como otros de sus sistemas administrativos; sin



embargo, las Cooperativas o entidades con un desarrollo organizacional escaso no tendrán las herramientas para probar su avance, lo cual es una gran dificultad.

2.2.6. Normativa de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras

2.2.7.1 Supervisión, fiscalización y sanción. La supervisión y fiscalización de las cooperativas agrarias y centrales, beneficiarias de programas o proyecto del Estado, se encuentra a cargo del MIDAGRI, en tanto culmine su ejecución. Sin perjuicio de lo señalado, las federaciones por línea de cultivo, ganadera o forestal, con respecto a sus cooperativas afiliadas y a las que voluntariamente lo soliciten, podrán:

- a) Constatar si la cooperativa cumple con observar los principios cooperativos.
- b) Constatar si la cooperativa acredita debidamente la titularidad de las aportaciones que corresponde a cada socio
- c) Constatar si la cooperativa cumple con liquidar y pagar el saldo resultante de la cuenta del socio en caso se produzca su desvinculación por cualquier causal, en la forma y plazos establecidos por la LGC y el estatuto de la cooperativa.
- d) Constatar si la cooperativa cumple con los principios de buen gobierno cooperativo.
- e) En caso de no existir federación por línea, puede desarrollar estas funciones la federación nacional de cooperativas agrarias. Como consecuencia de su labor, la respectiva federación emite un certificado de reconocimiento a favor de la cooperativa, remitiendo una copia al Registro Nacional de Cooperativas Agrarias a cargo del MIDAGRI.



2.2.7.1. Obligaciones a cargo de las cooperativas agrarias de usuarios. Están

obligadas a:

- a) Inscribirse en el Registro de Cooperativas Agrarias a cargo del MIDAGRI. La inscripción es requisito para el goce de los beneficios establecidos en la presente ley. El MIDAGRI mediante decreto supremo establece la forma, plazo y condiciones para la inscripción.
- b) Las cooperativas agrarias solicitan a la SUNAT la autorización para el uso del Documento Acto Cooperativo (DAC). La SUNAT mediante resolución de superintendencia establece la forma, plazo y condiciones para la emisión de dichos documentos en formato físico.

2.2.7. *Proceso Administrativo en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras:*

Koontz y Weihrich (2001), es función de los administradores convertir eficaz y eficientemente los insumos en productos, el curso de alteración se puede contemplar desde distintas perspectivas. El enfoque más amplio y útil para la muestra de las actividades de los administradores es el justificado en las labores administrativas de planeación, organización, integración de personal, dirección y control.

Según Flores (2000), menciona que el proceso administrativo está compuesto por dos fases: mecánica y dinámica: la fase mecánica consta en planificar y programar las actividades que se van a desarrollar en un determinado periodo. La fase dinámica alude a la dirección, la cual tiene la función de cuidar que las tareas se ejecuten según lo programado.

2.2.8.1. Planeación. Koontz y Weihrich (2001), planeación involucra seleccionar misiones y objetivos, también los hechos que sean necesarios para cumplirlos y es primordial la



toma de decisiones, y antes de ello lo único que se tiene en mente es un estudio de planeación, una investigación o una propuesta; en ese momento aun no puede hablarse de un plan real.

2.2.8.2. Organización. Franklin (2001), la intensión estratégica de organización es proyectar la infraestructura para el correcto avance de la organización mediante elementos o indicadores.

2.2.8.3. Integración. Koontz y Weihrich (2001), la integración de personal se basa en ocupar y mantener de esa manera los espacios de la estructura organizacional. Actualmente es usual que la función administrativa de integración de personal perciba el nombre de “ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOS”.

2.2.8.4. Dirección. Franklin (2001), la aspiración fundamental de dirección es tomar las decisiones correctas para normar la gestión de la organización mediante liderazgo, motivación, comunicación, grupos y equipos de trabajo.

2.2.8.5. Control. Franklin (2001), la intensión estratégica del control es evaluación del avance de los hechos en función del desempeño mediante elementos o indicadores por su naturaleza y calidad.

2.3. Hipótesis

2.3.1. Hipótesis general

HG. La auditoria financiera se relaciona con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2020.

H0. La auditoría financiera no se relaciona con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2020.

2.3.2. Hipótesis específicas

H1. La planeación de la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en



los gestores en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

H0. La planeación de la auditoría financiera no se relaciona con la toma de decisiones en los gestores en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

H2. La ejecución de la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en los gestores en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

H0. La ejecución de la auditoría financiera no se relaciona con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

H3. El informe de la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

H0. El informe de la auditoría financiera no se relaciona con la toma de decisiones en los gestores en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

H4. El seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

H0. El seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera no se relaciona con la toma de decisiones en los gestores en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

2.4. Variable

2.4.1. Identificación de variables

- Auditoría financiera.
- Toma de decisiones.



2.4.2. Operacionalización de variables

| Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores |
|---|---|----------------------------------|---|
| Auditoria financiera Es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de los riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración (Sanchez, 2006). | Es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones, la finalidad es determinar si están de acuerdo a los principios de contabilidad, con políticas establecidas, donde se realiza la planeación, ejecución, el informe final y el seguimiento. (Acosta Padilla y otros, 2015, p. 9) | • Planeación | - Previsión de Métodos y técnicas - Previsión de los procedimientos - Previsión de normas legales |
| | | • Ejecución | - Revisión - Evaluación - Sistema de control - Estados financieros |
| | | • Informe | - Evidencias y pruebas - Normas y principios aplicados - Recomendaciones |
| | | • Seguimiento de recomendaciones | - Cumplimiento de recomendaciones. |



| Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores |
|---|--|-------------------|---|
| Toma de decisiones Está dada por el sentido común, la experiencia y la información disponible que tenga la persona responsable a decidir en el momento de la selección. Permite incrementar la posibilidad de obtener resultados positivos en un ambiente de amplia incertidumbre. (Ramos, 2013). | La variable, Toma de decisiones, define y delinea el rumbo de la empresa hacia el éxito y la prosperidad. Así también para la realización de una adecuada medición de la misma se descompone en subvariables, consideradas dimensiones tomando en cuenta los descriptores de la toma de decisiones, así como se establecen sus indicadores, estas dimensiones consideradas son; Eficiencia, seguimiento, mejora continua y competitividad. | • Eficiencia | - Cumplimiento de metas - Uso de recursos |
| | | • Seguimiento | - Verificación de las observaciones |
| | | • Mejora continua | - Optimización de servicios - Mejoramiento del servicio - Mejoramiento del producto |
| | | • Competitividad | - Crecimiento económico - Capacidad de organización - Volumen de producción |



2.5. Definición de términos

Auditoría. “La Auditoría es un proceso estructurado que tiene como objetivo permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los Estados Financieros están preparados en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera” (Mantilla, 2009, p. 21).

Auditoría financiera. La Auditoría Financiera es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de los riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración (Sánchez, 2010, p.45).

Auditoría interna. Es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia. (Center, 2004, p.50).

Auditoría externa. “Examina y evalúa los sistemas de información de una organización, es realizada por un Auditor Independiente el mismo que emitirá su opinión sobre la información evaluada” (Jiménez, 2008, p.32).

Cooperativa. “Sociedad formada por productores o consumidores para vender o comprar en común” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 120).

Delegado. “Representante, comisionado” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 136).

Doctrina. “Enseñanza que se imparte a alguien, sabiduría, conjunto de ideas u opiniones de distinto tipo, sustentadas por una persona o grupo” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 157)

Eficiencia. “Capacidad para hacer cosas” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 163).

Ejecutar. “Poner en obra una cosa” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 163).



Empresa cooperativa. “Las cooperativas son asociaciones autónomas formados y dirigidos democráticamente por personas que se unen para realizar sus necesidades comunes como las económicas, sociales y culturales” (Arias, 2015, p.34).

Estados financieros. – “Son informes o documentos que brindan la posibilidad de hacer una interpretación o un análisis en relación con la información de la empresa, a fin de lograr una toma de decisiones más acertada en beneficio de su crecimiento” (concur, 2022)

Evaluación. – “Es interpretar los datos obtenidos de una medición previa, esto se realiza con la finalidad de calificar la pertinencia de un procedimiento que fue desarrollado para llevar a cabo alguna tarea o actividad” (Villanueva Bustamante, 2023).

Evidencia. – “Es una muestra verificada y certera obtenida en una investigación” (Redacción, 2023)

Fiscalización. “Acción de verificar el cumplimiento de las leyes, como asimismo la veracidad de lo informado mediante procesos y procedimientos definidos” (Giraldo Jara, 2014, pág. 210).

Gestionar. “Hacer diligencias dirigidas al logro de un negocio o deseo” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 223).

Informe. “Instrucción que se da de un negocio, suceso o persona, acción y efecto de informar o determinar, comunicar acciones que carecen de forma, figura y perfección que le corresponde” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 259).

Patrimonio. “Es el valor líquido del total de los bienes de una persona o una empresa, contablemente es la diferencia entre los activos de una empresa, sea natural o jurídica” (Giraldo Jara, 2014, pág. 332).

Planeación. “Trazar o formar el plan de un proyecto o planes, pasos a seguir con una



secuencia organizada en tiempo y espacio” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 363).

Procedimiento. “Acción de proceder y método de ejecutar algunas cosas” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 376).

Prueba. – “Es un hecho, suceso, una razón o argumento para algo, acción para conocer cualidades y beneficio de algo o alguien, acción o paso antes de exponer o registrar un hecho” (Concepto definición, 2023)

Revisión. – “Es el examen y análisis detallado que se lleva a cabo sobre una determinada cuestión o cosa” (Ucha, 2013).

Sanción. “Pena o multa que se impone a una persona por el quebrantamiento de una ley o norma” (Giraldo Jara, 2014, pág. 378).

Recomendaciones. – “Es una de las partes finales de un trabajo investigativo, en donde el autor sugiere algunos elementos que podrían ser vistos desde otra perspectiva, donde sugiere que se apliquen sus recomendaciones en la práctica o en la teoría futura” (enciclopediaonline, 2018)

Sistema de control. – “Es un conjunto de elementos que se encuentran conectados entre sí, con la finalidad de administrar, ordenar y regular otros sistemas relacionados para que, se reduzcan las probabilidades de error y llegar de manera óptima a los objetivos planteados” (G., 2022)

Supervisar. “Inspeccionar, dirigir, supervisión verificar procedimientos o pasos que se deben seguir como se planteó al inicio o como indica una norma o ley según como está establecido” (Sagredo Sagredo, 2015, pág. 439).

Seguimiento de recomendaciones. – “Es una actividad independiente que aumenta el valor del proceso de auditoria mediante el fortalecimiento del impacto de la auditoria y la



definición de las bases para mejorar un posible trabajo de auditoria futuro” (Pérez, 2019, pág. 7).

Toma de decisión. “Está dada por el sentido común, la experiencia y la información disponible que tenga la persona responsable a decidir en el momento de la selección (Ramos, 2018, p.45).



Capítulo III:

Método

3.1. Alcance del estudio

La presente investigación tiene es de alcance correlacional, a fin de poder determinar de manera objetiva el grado de relación que existe entre las dos variables de estudio, y aspirar ver si están o no relacionadas en los mismos sujetos después de analizar la correlación.

3.2. Diseño de la investigación

El estudio de investigación corresponde al enfoque cuantitativo, diseño no experimental, porque no se ha buscado modificar ninguna variable y solo describirlas en su relación.

3.3. Población

La población está compuesta por 4 cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba, Distrito de Santa Ana, Provincia la Convención, Región Cusco y la documentación del periodo 2020.

3.4. Muestra

La muestra está compuesta por:

- Cuatro cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.
- La documentación del periodo 2020.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Para la recolección de datos se utilizará las siguientes técnicas:

- Análisis documental.
- Encuesta.

La encuesta. - Como instrumento de recolección de datos se utilizará la Escala Likert,



la cual permitirá medir la intensidad de las actitudes y convicción con las que responderán los gestores de la muestra respecto a los temas de auditoría financiera y la toma de decisiones en sus cooperativas agrarias donde laboran.

Por ello resulta importante la utilización de los instrumentos de recojo de información. Fernández (2005), considera a los instrumentos como: “Cualquier recurso de que pueda valerse el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información” (p. 43). En tal sentido, en la presente investigación se utilizarán las siguientes técnicas e instrumentos de recojo de datos:

Instrumentos:

- Ficha de análisis documental.
- Cuestionario (Escala Likert).

La responsabilidad de someter a validez y confiabilidad los instrumentos elaborados para el recojo de información, estará a cargo de 02 expertos con el propósito de establecer si los instrumentos en cuestión son los adecuados para obtener la información necesaria. A cada experto se le entregará una copia que contenga la planificación de la investigación (matriz de consistencia, matriz de definición conceptual y matriz de definición operacional, instrumento), de esta manera, ya evaluado el instrumento, tomando en cuenta las observaciones y sugerencias definidas del diseño de los instrumentos se procedió a aplicar la misma. Asimismo, para determinar la confiabilidad de los instrumentos se utilizó el Alfa de Cronbach, siendo este 9,80, resultando los dos instrumentos altamente aplicables

3.6. Validez y confiabilidad de los instrumentos

Para Hernández, Collado y Baptista (2014), La validez en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que quiere medir. La validez de los



instrumentos de recolección de datos será validada por el juicio de expertos en el tema, dando fe que sean adecuados y fehacientes para la recolección de datos.

3.7. Plan de análisis de datos

Las técnicas para el análisis e interpretación de resultados se procesaron utilizando estadística descriptiva e inferencial mediante el análisis de correlación de Rho de Spearman, a un nivel de significancia del 6% de error y una confianza del 94%. Para el procesamiento de los datos se utilizó, el software Excel 2019.



Capítulo IV:

Resultados de la Investigación

a) Análisis Documental

De acuerdo a la ficha de análisis documental se ha procedido al análisis de los documentos que obran en las entidades en estudio, específicamente en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba de acuerdo a la muestra obtenida.

Tabla 1

Matriz de rangos de Nivel de Confianza de Auditoria de Estados Financieros

| CALIFICACIÓN | NIVEL DE CONFIANZA |
|---------------------|---------------------------|
| 15% - 50% | Bajo |
| 51% - 59% | Moderado Bajo |
| 60% - 66% | Moderado |
| 67% - 75% | Moderado Alto |
| 76% - 100% | Alto |

Fuente: Tesis: Carmen Lorena García Veloz Pág. 177

Tabla 2:

Matriz de rangos de Efectividad de decisiones adoptadas

| CALIFICACIÓN | NIVEL DE EFECTIVIDAD |
|---------------------|-----------------------------|
| 15% - 50% | Bajo |
| 51% - 59% | Moderado Bajo |
| 60% - 66% | Moderado |
| 67% - 75% | Moderado Alto |
| 76% - 100% | Alto |

Fuente: Tesis: Carmen Lorena García Veloz Pág. 177



4.1. Resultados respecto a los objetivos específicos.

A. Resultados de la variable Auditoría financiera y sus dimensiones.

Tabla 3:

Análisis documental fase de planeación de la auditoria financiera

| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
|------|---|------------|---------|----|-------------|--------------|--|
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 1 | Se realizó una visita previa para que se lleve adelante la auditoria de Estados Financieros en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | X | | | 15% | 15% | Si se ha realizado la visita previa por parte de la Sociedad Auditora, tal como lo han manifestado el gerente. |
| 2 | Las auditorias en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba según las NIAs cuenta con un Plan Global de Auditoria. | | X | | 15% | 10% | De acuerdo a la verificación documentaria, se tiene un Plan Global pero esta no estaba de acuerdo a la NIAs. |
| 3 | La Auditoria Financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba cuentan con un memorando de planificación según las NIAs. | | X | | 15% | 10% | Si cuentan con un memorando de Planificación, pero no estan de acuerdo a las NIA. |
| 4 | Se ha llevado a cabo la evaluación del control interno existente la cual ha servido de base para determinar el grado de confianza. | X | | | 15% | 15% | De acuerdo a la verificación documentaria, si se ha realizado la evaluación del control interno. |
| 5 | Se ha realizado la evaluación de los riesgos que conllevan el proceso de auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | X | | 15% | 10% | De acuerdo a la verificación se ha realizado el riesgo a ciertas actividades |
| 6 | En el proceso de planificación se ha preparado y aplicado el cuestionario de control interno en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | X | | | 15% | 15% | Para poder realizar la planificación, esta si ha considerado el cuestionario de control interno. |
| 7 | El programa de auditoria financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba ha sido preparado según las NIAs | | X | | 10% | 5% | De acuerdo a la verificación, podríamos concluir que si se ha considerado las NIAs en un 95% |
| | TOTAL | | | | 100% | 80% | Nivel de confianza alto |

Interpretación:

Según la tabla 4 de acuerdo a la verificación y análisis documental se puede apreciar que la fase de planeación de la auditoria financiera en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la



ciudad de Quillabamba tiene un nivel de confianza alto con un resultado del 80% de acuerdo a la matriz aplicada, esto debido a que se ha realizado una visita previa, tiene un Plan Global de auditoria con algunos aspectos faltantes, un análisis del control interno, una adecuada evaluación de riesgos.

Tabla 4:

Análisis documental fase de ejecución de la auditoria financiera

| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
|------|---|------------|---------|----|-------------|--------------|--|
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 8 | La evidencia de la auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba es suficiente y competente para que pueda respaldar el informe de auditoria | X | | | 20% | 20% | De acuerdo a la verificación realizada la evidencia cumple con la suficiencia y competencia |
| 9 | Se han aplicado correctamente las técnicas de auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba para la obtención de evidencia | X | | | 20% | 20% | Considerando la verificación de las auditorías realizadas si han aplicado técnicas de auditoria. |
| 10 | El tipo de muestreo aplicado en el proceso de auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba ha sido el más adecuado para obtener información relevante en el proceso de auditoria financiera. | | X | | 15% | 10% | Según la verificación realizada ciertas actividades no se ha aplicada adecuadamente el muestreo |
| 11 | Los papeles de trabajo preparados en la auditoria financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba cumplen con los requisitos de forma y fondo para que puedan respaldar el informe de auditoria | X | | | 15% | 15% | Considerando la verificación de las auditorias se ha podido apreciar que los papeles de trabajo si cumplen de fondo y forma respaldando el informe de auditoría. |
| 12 | La auditoría a las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba ha sido supervisada adecuadamente | X | | | 15% | 15% | De acuerdo a los papeles de trabajo presentados estas cuentan con la firma del supervisor por lo tanto si cumple el presente item. |
| 13 | Los hallazgos encontrados en la fase de ejecución del proceso de auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han sido tratados adecuadamente. | X | | | 15% | 15% | Los hallazgos encontrados han sido comunicados a la gerencia para que esta tome las acciones necesarias. |
| | TOTAL | | | | 100% | 95% | Nivel de confianza alto |

Interpretación:

Según la tabla 5 la revisión de la documentación relacionada con las auditorias financieras de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba se tiene un



resultado con un nivel de confianza alto con un 95% esto debido a que se han cumplido los procedimientos de acuerdo a las NIAs en cuanto a las evidencias, técnicas, muestreo, papeles de trabajo, supervisión los cuales se pueden apreciar en los papeles de trabajo que obran en el archivo de las Cooperativas auditadas.

Tabla 5:

Análisis documental fase de informe de la auditoría financiera

| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
|------|--|------------|---------|----|-------------|--------------|---|
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 14 | Las conclusiones a las cuales se han arribado en el proceso de auditoría financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han sido las adecuadas. | X | | | 25% | 25% | De acuerdo a la verificación e indagación con los gerentes las conclusiones si han sido las más adecuadas |
| 15 | ¿El informe de la auditoría financiera contiene el dictamen, los estados financieros y las notas de dichos estados, relacionados sobre las transacciones de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | X | | | 25% | 25% | Podemos afirmar que sí, la auditoría si contiene el dictamen con los EEFF y las notas. |
| 16 | El dictamen de la Auditoría Financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba expresa adecuadamente la opinión del auditor. | X | | | 25% | 25% | De acuerdo a la verificación se ha podido apreciar la opinión del auditor. |
| 17 | El informe de auditoría financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba cumple con los requisitos de fondo y forma de acuerdo a las NIAs relacionadas con fase de informe. | | X | | 25% | 20% | El informe de auditoría financiera, considerando las NIAs relacionadas se ha notado algunos vacíos. |
| | TOTAL | | | | 100% | 95% | Nivel de confianza alto |

Interpretación.

Considerando la tabla 6 la cual muestra el resultado obtenido del análisis documental del proceso de auditoría financiera, específicamente la fase de informe se tiene un nivel de confianza alto con un 95%, este resultado se debe a que cumple adecuadamente con la normativa relacionada a la fase de informe de la auditoría teniendo como resultado el dictamen de los auditores independientes quienes expresan adecuadamente la opinión del auditor en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.



Tabla 6:

Análisis documental fase de seguimiento de las observaciones de la auditoría financiera.

| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
|------|--|------------|---------|----|-------------|--------------|--|
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 18 | Se han realizado recomendaciones a hechos los cuales son susceptibles de ser mejorados. | X | | | 25% | 25% | Las observaciones presentadas a la gerencia si pueden ser mejoradas. |
| 19 | Las recomendaciones realizadas se ha incluido el procedimiento de levantamiento de dicha observación | | | X | 25% | 0% | Se ha realizado las recomendaciones, pero no se ha incluido el procedimiento de levantamiento. |
| 20 | De acuerdo a las recomendaciones realizadas, estas se han mejorado | | X | | 25% | 15% | De acuerdo a la indagación realizada de las observaciones realizadas en la auditoría financiera algunas se han levantado |
| 21 | Las recomendaciones realizadas van a generar valor agregado. | X | | | 25% | 25% | Analizando las recomendaciones realizadas, estas si van a generar valor agregado |
| | TOTAL | | | | 100% | 65% | Nivel de confianza moderado alto |

Interpretación:

Como resultado podemos apreciar la tabla 7 con un nivel de confianza moderado alto con un 65%, esto se debe a que las auditorías financieras han realizado observaciones las cuales se han dado a conocer a la gerencia de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba, pero sin embargo estas no han sido levantadas en su totalidad debido a que no se ha verificado en su totalidad el levantamiento de las observaciones.

Tabla 7: *Distribución de frecuencias de la variable auditoría financiera y sus dimensiones*

| | AUDITORIA FINANCIERA | | PLANEACION | | EJECUCION | | INFORME | | SEGUIMIENTO | |
|------------|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Frecuencia | Porcentaje | Frecuencia | Porcentaje | Frecuencia | Porcentaje | Frecuencia | Porcentaje |
| DEFICIENTE | 2 | 20% | 3 | 30% | 2 | 20% | 3 | 30% | 3 | 30% |
| MODERADO | 7 | 70% | 7 | 70% | 8 | 80% | 5 | 50% | 7 | 70% |
| EFICIENTE | 1 | 10% | | | | | 2 | 20% | | |
| Total | 10 | 100% | 10 | 100% | 10 | 100% | 10 | 100% | 10 | 100% |



Fuente: Elaboración propia

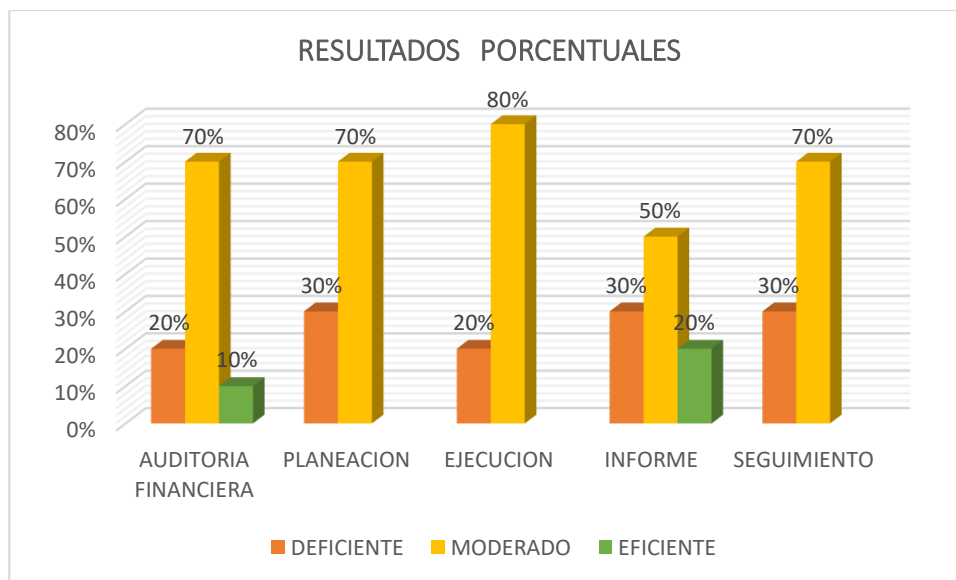


Figura 1: Resultados porcentuales

Según los resultados de la variable Auditoría financiera, según la tabla 2, el 70% de los gestores de las cooperativas desarrollan una auditoría financiera moderada, el 20% lo realizan de manera deficiente y solo un 10% lo ejecutan de manera eficiente, se observa cierta limitación en los gestores de las cooperativas agrarias cafetaleras en la ejecución de auditorías financieras de manera óptima. En relación a los resultados de las dimensiones se tiene los resultados de la dimensión planeación, el 70% de los gestores realizan la planeación de la auditoría de manera moderada, el 30% lo desarrolla de manera deficiente, se observa carencia de previsión para desarrollar procesos de auditoría financiera, en relación a la dimensión ejecución el 80% de los gestores de las cooperativas ejecutan procesos de auditoría de manera moderada, el 20% de los gestores lo ejecutan de manera deficiente, se observa cierta limitación en la ejecución de las auditorías financieras, respecto a la dimensión informe de auditoría, el 50% de los gestores realiza su informe de auditoría de manera moderada, el 30% lo realiza de manera deficiente,



solo el 20% lo elabora de manera eficiente, los gestores denotan cierta limitación en la elaboración de sus informes de auditoría, un instrumento muy importante para la marcha institucional, en relación a la dimensión seguimiento del informe de auditoría, el 70% de los gestores realizan el seguimiento del informe de auditoría de manera moderada, el 30% desarrolla el seguimiento de manera deficiente, se observa cierta negligencia y apatía en el seguimiento al informe de auditoría. Se observa ciertas limitaciones, negligencia y apatía en algunos gestores en el desarrollo de los procesos de auditoría financiera de manera óptima, la misma que pueda estar afectando a la buena marcha y crecimiento de las cooperativas agrarias de Quillabamba.

B. Resultados de la variable toma de decisiones y sus dimensiones

Tabla 8:

Análisis documental dimensión eficiencia de la variable toma de decisiones.

| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
|------|--|------------|---------|----|-------------|--------------|---|
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 1 | Las decisiones importantes que se toman en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba son en base a los informes de auditoria | | X | | 20% | 15% | De acuerdo a la indagación realizadas muchas de las decisiones se han tomado considerando los EEFF y mejor si estos están auditados, pero a la vez también se ha considerado otras fuentes. |
| 2 | La información obtenida de las auditorias financieras de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han contribuido a tomar las decisiones más adecuadas. | | X | | 20% | 15% | No toda la información obtenida de los EEFF auditados, sino se han considerado algunas informaciones externas. |
| 3 | Las decisiones que han tomado las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han contribuido al logro eficiente de los objetivos | | X | | 20% | 15% | Si bien las Cooperativas han logrado sus objetivos, pero intervienen diferentes factores tales como el mercado internacional. |
| 4 | Las decisiones que han tomado las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han contribuido al uso óptimo de los recursos financieros. | | X | | 20% | 15% | De acuerdo a lo que se ha podido indagar los EEFF contribuyen a tomar buenas decisiones, pero sin embargo el uso óptimo de los recursos financieros se refleja en los excedentes obtenidos. |



| | | | | | | |
|-------|---|--|---|------|-----|--|
| 5 | Las decisiones que han tomado las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han contribuido al uso óptimo de los recursos materiales. | | X | 20% | 15% | De acuerdo a lo que se ha podido indagar los EEFF contribuyen a tomar buenas decisiones, pero sin embargo el uso óptimo de los recursos materiales se refleja en los excedentes obtenidos. |
| TOTAL | | | | 100% | 75% | Nivel de efectividad moderado alto |

Interpretación:

Podemos apreciar que las decisiones adoptadas tienen un nivel de efectividad moderado alto, ya que han cumplido con los objetivos establecidos por las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba, los Estados Financieros auditados brindan información de suma importancia para poder tomar las mejores decisiones, pero sin embargo no son la única fuente de información.

Tabla 9:

Análisis documental dimensión seguimiento de la variable toma de decisiones.

| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
|------|--|------------|---------|----|-------------|--------------|--|
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 6 | Se realiza un seguimiento para verificar si las decisiones adoptadas por las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba están siendo efectivas. | | X | | 25% | 20% | De acuerdo a los niveles de venta y mercados planificados se realiza una verificación de los porcentajes de cumplimiento. |
| 7 | Es óptimo el nivel de logro de objetivos de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba con las decisiones adoptadas | | X | | 25% | 15% | Las decisiones pueden ser acertadas como también no, pero sin embargo la decisión es más certera si se tienen mayor información. |
| 8 | Las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba ha considerado las observaciones realizadas para la toma de decisiones acertadas. | | X | | 25% | 15% | De acuerdo a las observaciones realizadas por las auditorías de EEFF están si han sido consideradas para tomar decisiones adecuadas y mejorar el logro de objetivos. |



| | | | | | | | |
|---|---|--|---|--|------|-----|--|
| 9 | De acuerdo a los niveles de logro verificado se realiza acciones correctivas. | | X | | 25% | 15% | Si se verifica que, de acuerdo al nivel de cumplimiento de objetivos, se toma acciones necesarias en caso de que no se esté logrando un porcentaje adecuado. |
| | TOTAL | | | | 100% | 65% | Nivel de efectividad moderado alto |

Interpretación:

Según la tabla 10, podemos apreciar que la dimensión seguimiento de las decisiones adoptadas alcanza un nivel de efectividad moderado alto con un 65%, esto debido a que no todas las decisiones adoptadas se realizan un seguimiento para verificar si estas han logrado un nivel adecuado en cuanto al logro de objetivos alcanzados.

Tabla 10:

Análisis documental dimensión mejora continua de la variable toma de decisiones.

| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
|------|--|------------|---------|----|-------------|--------------|---|
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 10 | El informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre la mejora continua de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | X | | 25% | 20% | La mejora continua como política de las Cooperativas considera la auditoria de EEFF. |
| 11 | La información de la auditoria financiera, como valor agregado, facilita la mejora del grado de economía de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | X | | 25% | 20% | La auditoría al darle mayor credibilidad a los EEFF y algunos hallazgos los cuales son informados a la parte directiva para que esta tome las medidas necesarias y mejorar el logro de objetivos. |
| 12 | La información contenida en la auditoria financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | X | | 25% | 20% | La auditoría de EEFF genera un valor agregado a los mismos, por lo tanto, tomar en consideración dicha información facilita la toma de decisiones adecuadas. |
| 13 | Las buenas decisiones tomadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han dado lugar a la mejora de la calidad | | X | | 25% | 20% | Si se cuenta con información oportuna y adecuada se toman buenas decisiones que viene a ser un valor agregado la auditoria de los EEFF |
| | TOTAL | | | | 100% | 80% | Nivel de efectividad alto |



Según tabla 11 nos muestra el resultado del análisis documental de la dimensión mejora continua de las decisiones adoptadas por las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba con un nivel de efectividad alto con un 80%, por lo tanto mejora continua significa que las Cooperativas están mejorando la calidad del producto, mercados y otros aspectos los cuales se logran con una buena administración y por ende de acuerdo a las buenas decisiones adoptadas y los EEFF auditados brinda información oportuna y veraz para dicho objetivo.

Tabla 11:

Análisis documental dimensión competitividad de la variable toma de decisiones.

| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
|------|---|------------|---------|----|-------------|--------------|--|
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 13 | Las buenas decisiones tomadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba le han permitido alcanzar una posición en el entorno económico. | | X | | 25% | 20% | Las Cooperativas agrarias cafetaleras tienen un sitio en el mercado nacional e internacional y esto por las buenas decisiones que en parte son de la auditoria de EEFF. |
| 14 | Las buenas decisiones tomadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba le han permitido sostener una posición en el entorno económico. | | X | | 25% | 20% | Un aspecto es alcanzar un sitio en el mercado, el cual tenemos que mantenerlo y esto se logra con productos de calidad. |
| 15 | Las buenas decisiones tomadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba le han permitido mejorar su posición en el entorno económico. | | X | | 25% | 20% | En cuanto a mejorar su posición en el entorno económico, las cooperativas no han sabido aprovechar el potencial que tienen. |
| 16 | Las decisiones adoptadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba le han permitido mantener una ventaja comparativa. | | X | | 25% | 20% | Las decisiones como tales se dan por la calidad y el momento de la información obtenida la cual contribuirá a mantener una ventaja comparativa lo cual contribuye los EEFF auditados, pero no en su totalidad. |
| | TOTAL | | | | 100% | 80% | Nivel de efectividad alto |

Interpretación:

Considerando la tabla 12 podemos indicar que la dimensión mejora continua de las



decisiones adoptadas tiene un nivel de efectividad alto con un 80% ya que las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han logrado primero alcanzar una posición en el mercado de igual manera sostener dicho estatus y de cierto modo mejorar los aspectos relacionados con las actividades que desarrollan las Cooperativas.

Tabla 12:

Distribución de frecuencias de la variable toma de decisiones y sus dimensiones

| | TOMA DE DECISIONES | | EFICIENCIA | | MEJORA CONTINUA | | COMPETITIVIDAD | |
|----------|--------------------|------------|------------|------------|-----------------|------------|----------------|------------|
| | Frecuencia | Porcentaje | Frecuencia | Porcentaje | Frecuencia | Porcentaje | Frecuencia | Porcentaje |
| PESIMO | 2 | 20% | 3 | 30% | 2 | 20% | 3 | 30% |
| MODERADO | 7 | 70% | 6 | 60% | 8 | 80% | 6 | 60% |
| OPTIMO | 1 | 10% | 1 | 10% | | | 1 | 10% |
| Total | 10 | 100% | 10 | 100% | 10 | 100% | 10 | 100% |

Fuente: Elaboración propia

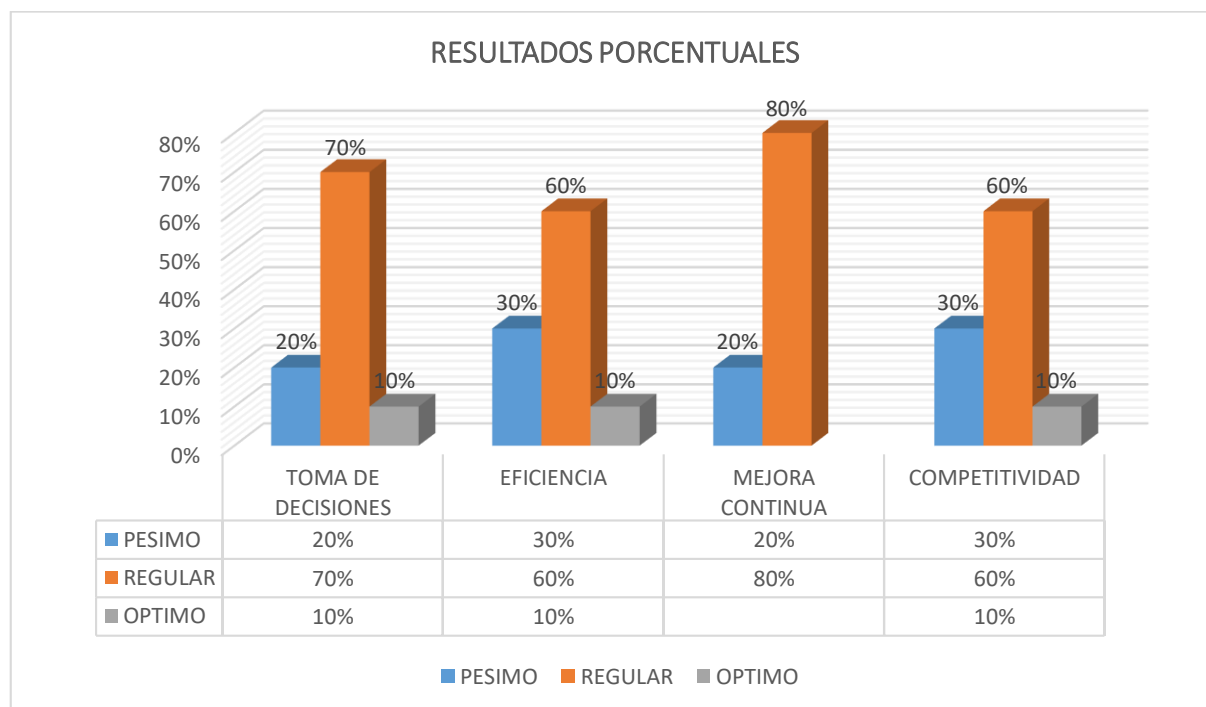


Figura 2: Resultados porcentuales



Según los resultados de la variable Toma de decisiones, según la tabla 13, el 70% de los gestores de las cooperativas toman decisiones moderadas, el 20% toma decisiones pésimas y solo el 10% toma decisiones óptimas, se observa ciertos hechos inusuales en algunos gestores por tomar decisiones correctas. En relación a las dimensiones se tiene a la dimensión eficiencia, el 60% de los gestores desarrollan una gestión eficiente y próspera, consecuencia de las acertadas toma de decisiones que realizan, el 30% desarrollan una gestión pésima, observándose carencia de decisión en la toma de decisiones, en relación a la dimensión mejora continua, el 80% de los gestores vienen impulsando procesos de mejora continua de manera moderada en sus cooperativas, el 20% vienen desarrollando procesos de mejora continua de manera pésima, se observa cierta apatía en algunos gestores por llevar adelante procesos de mejora continua en sus cooperativas, respecto a los resultados de la dimensión competitividad, el 60% de los gestores denotan un nivel de competitividad de manera moderada en sus cooperativas, el 30% observan un pésimo nivel de competitividad en sus cooperativas y solo un 10% observa un nivel óptimo de competitividad en sus cooperativas. Se observa en un buen sector de los gestores de las cooperativas agrarias cafetaleras de Quillabamba, limitada capacidad para tomar decisiones acertadas y óptimas que impliquen desarrollo en sus cooperativas.



4.1.1. Resultados específico a)

Describir la relación entre la planeación de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

Tabla 13 :

Resultados del análisis documental de la Planificación de la Auditoria de EEFF y Toma de decisiones.

| DIMENSIÓN | NIVEL DE CONFIANZA | INTEPRETACIÓN |
|--------------------|-----------------------------|----------------------|
| PLANIFICACIÓN | 80% | ALTO |
| DIMENSIÓN | NIVEL DE EFECTIVIDAD | INTEPRETACIÓN |
| TOMA DE DECISIONES | 75% | MODERADO ALTO |

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 14 considerando el nivel de confianza de la dimensión planificación de la auditoria de estados financieros con un nivel de confianza alto con un 80% y el nivel de efectividad alcanzado por la toma de decisiones de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba, concluimos que sí, ambos aspectos tienen un grado de correlación, ya que si no se realiza adecuadamente la fase de planificación de la auditoria de EEFF podríamos decir que el resultado de la auditoria no presentaría razonablemente la información deseada y las decisiones que se tomen considerando dicha información no sería la más adecuada.



Tabla 14 :

Correlación entre la planeación y la toma de decisiones

| | | Correlaciones | | |
|-----------------|--------------------|-----------------------------|------------|--------------------|
| | | | Planeación | Toma de decisiones |
| Rho de Spearman | Planeación | Coefficiente de correlación | 1,000 | -,176 |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,627 |
| | | N | 10 | 10 |
| | Toma de decisiones | Coefficiente de correlación | -,176 | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,627 | . |
| | | N | 10 | 10 |

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 15 se demuestra que el coeficiente de correlación Rho entre la dimensión planeación de la auditoría y la variable toma de decisiones da como resultado 0,176, lo que demuestra una relación positiva. La valía de significancia (bilateral) es 0,627 la cual es superior a 0,05., podemos describir que existe relación positiva y existe nivel de significancia entre la dimensión Planificación y la variable toma de decisiones en los gestores de las cooperativas agrarias de Quillabamba, corroborando de esta forma el resultado del análisis documental.

4.1.2. Resultados específico b)

Establecer la relación entre la ejecución de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

Tabla 15 :

Resultados del análisis documental de la Ejecución de la Auditoria de EEFF y Toma de decisiones.

| DIMENSIÓN | NIVEL DE CONFIANZA | INTEPRETACIÓN |
|-----------|--------------------|---------------|
| EJECUCIÓN | 95% | ALTO |



| DIMENSIÓN | NIVEL DE EFECTIVIDAD | INTEPRETACIÓN |
|--------------------|----------------------|---------------|
| TOMA DE DECISIONES | 75% | MODERADO ALTO |

Interpretación:

De acuerdo a la tabla 16 podemos apreciar que la dimensión de ejecución de la auditoría financiera con un resultado de nivel de confianza alto con un 95% y la variable toma de decisiones tiene un nivel de efectividad moderado alto con un 75%, podemos decir que el proceso de ejecución de la auditoría de EEFF financieros han sido ejecutados adecuadamente cumpliendo los aspectos señalados en las normas de auditoría los cuales han llevado a que el dictamen proporcionado a las Cooperativas tengan el respaldo necesario para indicar que los EEFF presentan razonabilidad en su preparación y la información obtenida optimice en cierta medida las decisiones adoptadas por los Gestores de las cooperativas.

Tabla 16:

Correlación entre la ejecución y la toma de decisiones

| Correlaciones | | | | |
|--------------------|-----------------------------|-----------|--|--------------------|
| | | Ejecución | | Toma de decisiones |
| Ejecución | Coefficiente de correlación | 1,000 | | ,458 |
| | Sig. (bilateral) | . | | ,292 |
| | N | 10 | | 10 |
| Toma de decisiones | Coefficiente de correlación | ,458 | | 1,000 |
| | Sig. (bilateral) | ,292 | | . |
| | N | 10 | | 10 |

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 17 muestra que el coeficiente de correlación Rho entre la dimensión ejecución de la auditoría y la variable toma de decisiones da como resultado 0,458, lo que demuestra que existe relación positiva moderada. La valía de significancia (bilateral) es 0,292 la cual es



superior a 0,05. Podemos decir que existe relación positiva moderada, así como existe nivel de significancia entre la dimensión ejecución de la auditoria de EEFF y la variable toma de decisiones en los gestores de las cooperativas agrarias de Quillabamba, lo cual corrobora el resultado obtenido en el análisis documental.

4.1.3. Resultados específico c)

Evidenciar la relación entre el informe de auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

Tabla 17 :

Resultados del análisis documental del informe de la Auditoria de EEFF y Toma de decisiones.

| DIMENSIÓN | NIVEL DE CONFIANZA | INTEPRETACIÓN |
|--------------------|----------------------|---------------|
| INFORME | 95% | ALTO |
| DIMENSIÓN | NIVEL DE EFECTIVIDAD | INTEPRETACIÓN |
| TOMA DE DECISIONES | 75% | MODERADO ALTO |

Interpretación:

Según la tabla 18, los resultados obtenidos del análisis documental del informe de la auditoria de EEFF con un nivel de confianza alto con 95% y la variable toma de decisiones con un nivel de efectividad moderado alto, considerando el informe emitido por las sociedades auditoras contribuyen en gran medida en tomar decisiones adecuadas las cuales conducirán al logro de los objetivos.



Tabla 18:

Correlación entre el informe de la auditoría financiera y la toma de decisiones

| | | Correlaciones | | |
|-----------------|--------------------|-----------------------------|---------|--------------------|
| | | | Informe | Toma de decisiones |
| Rho de Spearman | Informe | Coefficiente de correlación | 1,000 | ,408 |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,242 |
| | | N | 10 | 10 |
| | Toma de decisiones | Coefficiente de correlación | ,408 | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,242 | . |
| | | N | 10 | 10 |

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 19 se demuestra que el coeficiente de correlación Rho entre la dimensión informe de la auditoría y la variable toma de decisiones da como resultado 0,408, lo que demuestra que existe relación positiva moderada. La valía de significancia (bilateral) es 0,242 la cual es inferior a 0,05, lo que significa que existe relación positiva moderada y existe nivel de significancia entre la dimensión informe de auditoría la variable toma de decisiones en los gestores de las cooperativas agrarias de Quillabamba, corroborando con el resultado del análisis documental.



4.1.4. Resultados específicos d)

Identificar la relación entre el seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera y la toma de decisiones de los gestores en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

Tabla 19 :

Resultados del análisis documental del informe de la Auditoria de EEFF y Toma de decisiones.

| DIMENSIÓN | NIVEL DE CONFIANZA | INTEPRETACIÓN |
|--------------------|-----------------------------|----------------------|
| SEGUIMIENTO | 65% | MODERADO ALTO |
| DIMENSIÓN | NIVEL DE EFECTIVIDAD | INTEPRETACIÓN |
| TOMA DE DECISIONES | 75% | MODERADO ALTO |

Interpretación.

Según la tabla 20, se tiene un resultado de la dimensión seguimiento de las observaciones de la auditoria de estados financieros con un nivel de confianza moderado alto con un 65% y la variable toma de decisiones con un nivel de efectividad moderado alto con un 75%, de acuerdo a las observaciones realizadas en la auditoria financiera las cuales tienen que ser regularizadas, por ende si hablamos de tomar decisiones entonces considera el levantamiento de dichas observaciones para mejorar la situación económica y financiera de las Cooperativas.



Tabla 20:

Correlación entre el seguimiento y la toma de decisiones

| | | Correlaciones | | |
|--------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|-----------------------|
| | | | Seguimiento | Toma de decisiones |
| Rho de Spearman | Seguimiento | Coefficiente de correlación | 1,000 | -,408 |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,242 |
| | | N | 10 | 10 |
| | Toma de decisiones | Coefficiente de correlación | -,408 | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,242 | . |
| | | N | 10 | 10 |

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 21 se demuestra que el coeficiente de correlación Rho entre la dimensión seguimiento de la auditoría y la variable toma de decisiones da como resultado - 0,408, lo que demuestra que existe relación negativa moderada. La valía de significancia (bilateral) es 0,242 la cual es inferior a 0,05, lo que significa que, si existe relación positiva moderada, así como existe nivel de significancia entre la dimensión seguimiento de la auditoria de estados financieros y la variable toma de decisiones en los gestores de las cooperativas agrarias de Quillabamba.



4.2. Resultados respecto al objetivo general

Determinar la relación que existe entre de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2020.

Tabla 21 :

Resultados del análisis documental de la auditoria financiera y sus dimensiones.

| DIMENSIÓN | NIVEL DE CONFIANZA | INTEPRETACIÓN |
|-----------------------------|--------------------|---------------|
| PLANIFICACIÓN | 80% | ALTO |
| EJECUCIÓN | 95% | ALTO |
| INFORME | 95% | ALTO |
| SEGUIMIENTO | 65% | MODERADO ALTO |
| AUDITORIA FINANCIERA | 84% | ALTO |

Tabla 22 :

Resultados del análisis documental de la toma de decisiones y sus dimensiones.

| DIMENSIÓN | NIVEL DE EFECTIVIDAD | INTEPRETACIÓN |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| EFICIENCIA | 75% | MODERADO ALTO |
| SEGUIMIENTO | 65% | MODERADO ALTO |
| MEJORA CONTINUA | 80% | ALTO |
| COMPETITIVIDAD | 80% | ALTO |
| TOMA DE DECISIONES | 75% | MODERADO ALTO |

Interpretación:

Según los resultados de las tablas 22 y 23 de las dimensiones de auditoria financiera y toma de decisiones, se puede apreciar en la primera un resultado de nivel de confianza alto con un 84% y la segunda con un nivel de efectividad moderado alto con un 75% , por lo que podemos concluir que la información que brinda la auditoria de estados financieros de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba se relacionan con la toma de decisiones considerando que el proceso de auditoria financiera tiene un nivel de confianza de moderado a



alto, consideramos que la información de acuerdo a los dictámenes emitidos en las auditorías financieras conllevan información muy valiosa la cual tiene un aporte considerable para que los gestores de las cooperativas puedan alcanzar los objetivos planteados.

Tabla 23:

Correlación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones

| | | | Correlaciones | |
|-----------------|----------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | | Auditoría Financiera | Toma de decisiones |
| Rho de Spearman | Auditoría Financiera | Coeficiente de correlación | 1,000 | -,272 |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,447 |
| | | N | 10 | 10 |
| | Toma de decisiones | Coeficiente de correlación | -,272 | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,447 | . |
| | | N | 10 | 10 |

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 8 se demuestra que el coeficiente de correlación Rho de Spearman, entre la dimensión auditoría financiera y la variable toma de decisiones da como resultado - 0,272, lo que demuestra que existe correlación negativa baja. La valía de significancia (bilateral) es 0,447 la cual es inferior a 0,05, lo que significa que existe relación positiva baja, así como existe nivel de significancia entre las variables de estudio (Auditoría financiera y toma de decisiones) en los gestores de las cooperativas agrarias de Quillabamba.



Capítulo V:

Discusión

5.1 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos

Entre los hallazgos más representativos del estudio, en relación al nivel de confianza de las Auditorías Financieras desarrolladas por los gestores de las cooperativas agrarias cafetaleras de Quillabamba han sido desarrolladas considerando las normas internacionales de auditoría con un nivel de confianza alto con un 84% y considerando la encuesta aplicada a los gestores si las auditorías financieras han cumplido con el proceso de acuerdo a las normas establecidas, se tiene un el 10% lo ejecuta de manera eficiente, consecuentemente tienen claro cuán importante resulta llevar a cabo procesos de auditoría financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras, así también se denota el despliegue de preparación antes de iniciar el proceso, destacándose su eficiencia profesional, el 70% lleva a cabo de manera moderada y el 20% realiza de manera deficiente.

En relación a los resultados de las dimensiones de la auditoría financiera, la dimensión planeación considerando el análisis documental se tiene un nivel de confianza alto con un 80% y considerando la encuesta aplicada, el 70% de los gestores realiza de manera moderada, el 30% lo realiza deficiente, según la apreciación de los gestores una mayoría corrobora el resultado del análisis documental, respecto a la dimensión ejecución el resultado del análisis documental con un nivel de confianza alto con el 95% y de acuerdo a la encuesta aplicada a los gestores según su apreciación consideran que el 80% realiza de manera moderada, el 20% lo ejecuta de manera deficiente, corroborando de esta forma que la fase de ejecución es llevada de forma adecuada, en lo concerniente a la dimensión informe de auditoría según el



análisis documental se tiene un nivel de confianza alto con un 95%, considerando la apreciación de los gestores el 50% realiza de manera moderada, el 30% lo elabora de manera deficiente, el 20% realiza de manera eficiente, corroborando el resultado del análisis documental ya que contiene la información básica de acuerdo a las normas de auditoría relacionadas con el informe y con relación a la última dimensión seguimiento del informe de auditoría según el análisis documental se tiene un nivel de confianza moderado alto con un 65%, considerando la apreciación de los gestores indican que el 70% realiza de manera moderada, el 30% de manera deficiente, observando de alguna manera cierta dejadez en el seguimiento al levantamiento de las observaciones, por lo tanto se puede evidenciar que las auditorías financieras aplicadas a las Cooperativas agrarias cafetaleras de Quillabamba han cumplido con los procedimientos establecidos en las normativas de auditoría, pero sin embargo de acuerdo a la apreciación de los gestores consideran que puede ser mejor debido a que la información que contienen los Estados Financieros son una herramienta de suma importancia para tomar decisiones acertadas y se logra los objetivos y que mejor si estos han sido auditados.

Con respecto a los hallazgos de la variable Toma de decisiones, desarrollada por los gestores de las 10 cooperativas agrarias cafetaleras de Quillabamba según la indagación y análisis de documentos el nivel de efectividad de las decisiones es moderado alto con un 75%, considerando la apreciación de los gestores indican que el 70% toman decisiones moderadas, el 20% toma decisiones pésimas y el 10% toma decisiones óptimas con estos resultados corroboran el análisis realizado que las decisiones que se adoptan consideran información relevante para que estas sean las más acertadas posibles y se logre los objetivos de las cooperativas.

En relación a las dimensiones se tiene a la dimensión eficiencia con un nivel de efectividad moderado alto con un 75% y de acuerdo a la encuesta aplicada a los gestores el 60%



de desarrollan una gestión eficiente y próspera, consecuencia de las acertadas decisiones que realizan, el 30% desarrollan una gestión pésima, observándose inseguridad así como apatía en la toma de decisiones, en relación a la dimensión mejora continua, el 80% lo realiza de manera moderada el 20% desarrolla de manera pésima observándose que la mayoría adopta decisiones que resultan eficientes, en cuanto a la dimensión seguimiento con un nivel de eficiencia moderado alto con un 65% debido a que las decisiones adoptadas no han sido evaluadas en su totalidad, respecto a los resultados de la dimensión mejora continua con un nivel de efectividad alto en cuanto a la apreciación de los gestores se tienen un 20% pésimo y un 80% moderado por lo tanto las decisiones adoptadas de alguna manera le han permitido alcanzar, sostener y mejorar su posicionamiento en el mercado nacional e internacional y por último la dimensión competitividad con un nivel de efectividad alto con un 80% y de acuerdo a las encuestas aplicadas, el 60% denotan un nivel de competitividad moderada, el 30% observan un pésimo nivel de competitividad y el 10% observa un nivel óptimo de competitividad. Se observa a un buen sector de los gestores de las cooperativas agrarias cafetaleras de Quillabamba, capacidad para tomar decisiones acertadas y óptimas que impliquen desarrollo en sus cooperativas.

Respecto a la prueba de las hipótesis de estudio, el coeficiente de correlación Rho entre la dimensión auditoría financiera y la variable toma de decisiones da como resultado -0,272, lo que demuestra que existe relación positiva baja. La valía de significancia (bilateral) es 0,447 la cual es inferior a 0,05, por lo que se niega la hipótesis nula y se acepta la hipótesis específica planteada en el estudio, lo que significa que existe relación positiva baja, así como existe nivel de significancia entre las variables de estudio (Auditoría financiera y toma de decisiones) en los gestores de las cooperativas agrarias de Quillabamba.



5.2 Limitaciones del estudio

El estudio alcanzó el objetivo propuesto, sin embargo, se tuvo algunos inconvenientes para el desarrollo de un trabajo pleno, entre las principales fueron:

- Las 4 cooperativas agrarias accedieron a proporcionar los estados financieros auditados y en cuanto a la encuesta fue aplicado a los gestores para que el presente trabajo de investigación cumpla con la objetividad necesaria en los resultados presentados.

- La poca predisposición de algunos gestores de las cooperativas agrarias cafetaleras por participar en la muestra de estudio, por lo que existe la posibilidad de que no hayan contestado las encuestas con la mayor disposición.

- Se pudo haber trabajado con toda la población de gestores existentes en la ciudad de Quillabamba, a fin de garantizar la generalización de los resultados de la prueba de hipótesis en la población, sin embargo, la renuencia de algunos de los mismos no permitió.

- El diseño correlacional empleado se limita a describir la relación existente entre las dos variables de estudio, mas no la incidencia y/o influencia de una variable sobre otra.

5.3 Comparación crítica con lo literatura existente.

Este trabajo de investigación está de acuerdo con los resultados de la investigación y los antecedentes mencionados tales como internacionales, nacionales y locales, así se detallan a continuación:

En la tesis: “Análisis a la Gestión Financiera para la Toma De Decisiones de La Asociación de Producción Agrícola de Cacao Nacional La Maná “Asoprocanam” período 2017-2018”, el autor Pérez Mosquera & Pilaguano Chitalogro (2020), los autores Pérez Mosquera & Pilaguano Chitalogro, llegan a la siguiente conclusión:



El principal problema que afecta a la Asociación “ASOPROCANAM” en los dos últimos años es la falta de liquidez y alto endeudamiento lo que ha ocasionado que la empresa no cuente con un flujo de efectivo positivo y al incumplimiento de sus obligaciones contraídas con terceros

En la presente investigación, existe una relación moderada entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias, aunque ambas investigaciones se refieren a situaciones financieras diferentes, ambas subrayan la importancia de contar con información oportuna para tomar decisiones correctas.

En la tesis titulada: “La auditoría financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín”, el autor Alvarado Ramos, concluye lo siguiente:

Se determinó que la auditoría financiera influye positivamente en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín, cuando la auditoría financiera es llevada a cabo en forma crítica y cumpliendo con los más altos estándares internacionales para su desarrollo y cuando el Dictamen de Auditoría y la Carta de Deficiencias del Control Interno sean utilizados como herramienta de evaluación estrategias que coadyuve a la buena toma de decisiones administrativas, promoviendo eficiencia y mejora continua en el desarrollo de las actividades de las cooperativas de la Región Junín.

En esta investigación coincidimos con el autor Alvarado Ramos, la auditoría financiera es un factor importante para el desarrollo de la toma de decisiones, y que la utilización de información oportuna puede contribuir a un nivel de confianza alto y un nivel de efectividad moderado alto.

En la tesis titulada: “Auditoría Financiera y Estados Financieros en colaboradores de la



Empresa Consultoría INAB S.A.C. Lima, 2021”, los autores Calderón Reaño y otros, concluyen lo siguiente:

Existe relación entre la auditoría financiera y los estados financieros en colaboradores de la empresa consultora INAB S.A.C., Lima, 2021, con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,502 y un nivel de error del 0,05. Asimismo, el R cuadrado fue de 0,252

En estas investigaciones la auditoría financiera contribuye a la mejora de la entidad, así como en la primera investigación existe relación entre la auditoría financiera y los estados financieros y en el presente trabajo de investigación se encontró un nivel de efectividad moderado alto del 75%. Estos resultados subrayan la importancia de contar con información oportuna para que se adopten las decisiones correctas.

En la tesis titulada: “La auditoría financiera y su relación con la gestión financiera de la empresa clave publicitaria digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2021”, el autor Diestra Bolaños, llega a las siguientes conclusiones:

La auditoría financiera si se relaciona significativamente con la gestión financiera empresa Clave Publicitaria Digital E.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2021, de igual forma el coeficiente de correlación indica que la relación es moderada de 0.691 entre las variables.

En esta investigación al comparar las dos conclusiones, se puede ver que ambas se refieren a la relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones, la primera conclusión se refiere a la empresa Clave Publicitaria Digital E.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2021, mientras que la segunda conclusión se refiere a las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba durante el año 2020, en ambas conclusiones, se encuentra que existe una correlación moderada entre la auditoría financiera y la toma de decisiones, aunque el coeficiente



de correlación es diferente, en la primera conclusión, el coeficiente de correlación fue de 0.691, mientras que en la segunda conclusión el coeficiente fue de -0.272, lo que significa que la relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en la primera conclusión es más fuerte que en la segunda, además, los resultados también muestran que la auditoría financiera contribuye a un nivel de confianza alto del 84% en ambas conclusiones, mientras que la toma de decisiones presenta un nivel de efectividad moderado alto del 75% en la segunda conclusión. Esto indica que la auditoría financiera es un factor importante para una toma de decisiones adecuada.

5.4 Implicancias del estudio

El presente trabajo de investigación se presentará como una oportunidad de conocer lo importante que es el mundo contable contemporáneo, la auditoría permite determinar y valorar la aplicación tanto de las políticas como los programas de las organizaciones empresariales, advirtiéndole si existen controles seguros, ajustados a las necesidades de las mismas. Además, le corresponde corroborar la exactitud, autenticidad e integridad de los procesos y expedientes, así como los demás documentos administrativos, contables, financieros, presentados por la entidad, de igual forma, sugerir las mejoras que procedan de acuerdo a los criterios establecidos. Por lo tanto, la auditoría financiera, se establece como todo un proceso sistemático de evaluación que una organización empresarial debe ejecutar para lograr conocer su situación económica y así poder hacerles frente a sus compromisos con sus respectivas ganancias, contando con una examinación adecuada de calidad, realizada por un equipo de auditores profesionales. Es en este contexto que la auditoría financiera como proceso brinda información relevante a los gestores a fin de que la toma de decisiones gerenciales, sean seguras y óptimas para que encaminen al éxito y prosperidad de sus instituciones.





CONCLUSIONES

Primera. Los resultados de esta investigación indican que existe una relación moderada entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba durante el año 2020. Esto se demuestra con un coeficiente de correlación de $-0,272$. La auditoría financiera contribuye a un nivel de confianza alto del 84%, mientras que la toma de decisiones presenta un nivel de efectividad moderado alto del 75%. Estos resultados subrayan la importancia de contar con información oportuna para que se adopten decisiones correctas. Cuando se produce una disminución en las auditorías financieras, también hay una reducción en el nivel de toma de decisiones.

Segunda. Los resultados de la investigación muestran que existe una correlación positiva entre la planeación de Auditoría Financiera y la toma de decisiones en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba para el año 2020. El nivel de confianza alcanzado por la planeación de auditoría financiera es alto (80%) y el nivel de efectividad de la toma de decisiones es moderado alto (75%). El coeficiente de correlación entre las dos variables es de $0,176$, por lo que se refuerza la relación establecida. La planeación de auditoría financiera contribuye a la optimización de los resultados y aporta información útil para la buena toma de decisiones en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba.

Tercera. Los resultados obtenidos indican que existe una relación moderada positiva entre la ejecución de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba. Esta relación fue confirmada por un alto nivel de confianza (95%) y un nivel de efectividad moderado alto (75%), además del coeficiente de correlación de $0,458$. Esto significa que la auditoría financiera es una herramienta útil para proporcionar información clara y precisa para la toma de decisiones adecuadas.



Cuarta. Los resultados de la investigación sugieren que existe una relación positiva entre el informe de auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba. Los niveles de confianza y efectividad de la toma de decisiones fueron altos, mientras que un coeficiente de correlación de 0,408 indicó una conexión significativa entre ambas variables. Por lo tanto, para mejorar la efectividad de la toma de decisiones, es necesario prestar atención a las áreas específicas que resultaron de la auditoría.

Quinta. Los resultados de la investigación mostraron una correlación positiva entre el seguimiento de recomendaciones de auditoría financiera y la toma de decisiones de los gestores en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba. La dimensión seguimiento exhibió un nivel de confianza moderado alto con un 65%, mientras que la dimensión toma de decisiones presentó un nivel de efectividad moderado alto con un 75%. Esto significa que el seguimiento y la implementación de recomendaciones de auditoría es esencial para el logro de un cambio y mejora continua en la entidad, y debería ser tenido en cuenta para optimizar los procesos de toma de decisiones.



RECOMENDACIONES

Se recomienda a los Gerentes de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la Ciudad de Quillabamba, implementar las siguientes recomendaciones que sugiero.

- Se recomienda implementar la auditoría financiera como estrategias para mejorar la toma de decisiones. Esto incluye asegurar que la información financiera sea oportuna, relevante y precisa. También se recomienda la formación y capacitación de los gestores en cuestiones financieras para mejorar su nivel de toma de decisiones, realizar revisiones periódicas para asegurar que la información financiera sea precisa y confiable. Finalmente, que las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba deben realizar un seguimiento detallado de las recomendaciones de sus auditorías financieras y toma de decisiones para garantizar que sean efectivas.
- Se recomienda implementar la planeación de auditoría financiera para la toma de decisiones, invertir en la auditoría financiera para obtener un nivel de confianza aún mayor; así como capacitaciones a los directivos para que mejoren su efectividad al momento de tomar decisiones, asegurando un alto nivel de confianza, permitiendo una mayor efectividad y optimización de los resultados, así como una mayor información útil para la buena toma de decisiones.
- Se recomienda a las Cooperativas Agrarias Cafetaleras, aumenten la ejecución de la auditoría financiera como una herramienta útil para proporcionar información clara y precisa para la toma de decisiones adecuadas, esto permitirá aumentar el nivel de confianza y la efectividad de la auditoría financiera, así como mejorar el coeficiente de correlación. Estas mejoras ayudarán a las cooperativas a tomar las decisiones adecuadas para el éxito de sus negocios.



- En base a las conclusiones de la investigación, se recomienda que las Cooperativas Agrarias Cafetaleras presten atención a los resultados de la auditoría financiera para mejorar la toma de decisiones. Esto significa que deben desarrollar una cultura de confianza y efectividad en la toma de decisiones, lo que se logra al tener una comprensión clara de los resultados de la auditoría, adoptar una estrategia de mejorar las áreas específicas identificadas por la auditoría, y crear un sistema para monitorear y evaluar periódicamente las recomendaciones de la auditoría. Finalmente, se recomienda que se tomen medidas para asegurar una auditoría financiera periódica para garantizar la toma de decisiones efectiva y confiable.
- Se recomienda que las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de Quillabamba sigan un enfoque proactivo e implementar las recomendaciones de auditoría para mejorar los resultados de las entidades, incluir la creación de un programa de seguimiento de auditoría para asegurar que las recomendaciones se estén implementando de manera eficiente, capacitar al personal, así como la implementación de mecanismos de evaluación y control para asegurar que las decisiones sean tomadas de manera eficiente. Finalmente, es importante contar con un sistema de información transparente y accesible para todos los involucrados para garantizar que todas las recomendaciones sean implementadas de manera exitosa.



D. BIBLIOGRAFIA.

- Acosta Padilla, C. P., Benavides Echeverría, I. E., Lozada Orejuela, M. C., & Terán Herrera, M. B. (2015). *Auditoria financiera aplicada a los sectores públicos y privados*. Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Alvarado Ramos, A. E. (s.f.). La auditoria financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín. *Contador Público*. Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo - Perú.
- Alvarado Ramos, A. E. (s.f.). La auditoria financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la Región Junín. *Contador Público*. Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo - Perú.
- Andrade León, J. (23 de Julio de 2020). *linkedin.com*. Obtenido de [es.linkedin.com](https://es.linkedin.com/pulse/definici%C3%B3n-de-auditor%C3%ADa-financiera-jes%C3%BAs-rodolfo): <https://es.linkedin.com/pulse/definici%C3%B3n-de-auditor%C3%ADa-financiera-jes%C3%BAs-rodolfo>
- Barrientos, Rodriguez & Asociados S. Civil. (31 de Diciembre de 2019). *www.ccpcusco.org*. Obtenido de [www.ccpcusco.org](https://www.ccpcusco.org/wp-content/uploads/2022/05/INFORME-LARGO-DE-CONTROL-INTERNO-SOBRE-LOS-ESTADOS-FINANCIEROS-2013-2019.pdf): <https://www.ccpcusco.org/wp-content/uploads/2022/05/INFORME-LARGO-DE-CONTROL-INTERNO-SOBRE-LOS-ESTADOS-FINANCIEROS-2013-2019.pdf>
- Calderón Reaño, V. A., Rondán Vega, P. D., & Sedano Capillo, L. F. (s.f.). Auditoria Financiera y Estados Financieros en colaboradores de la Empresa Consultoria Inab S.A.C. Lima, 2021. *Contador Público*. Universidad Peruana de Las Americas, Lima - Perú.
- Concepto definición. (31 de Marzo de 2023). *conceptodefinition.de*. Obtenido de [conceptodefinition.de](https://conceptodefinition.de/prueba/): <https://conceptodefinition.de/prueba/>
- concur*. (8 de Febrero de 2022). Obtenido de [www.concur.pe](https://www.concur.pe/news-center/estados-financieros): <https://www.concur.pe/news-center/estados-financieros>
- Diestra Bolaños, S. (s.f.). La auditoría financiera y su relación con la gestión financiera de la empresa clave publicitaria digital E.I.R.L. del Distrito de Lima Cercado, Lima 2021. *Contador Público*. Universidad Peruana de Las Americas, Lima - Perú.
- El Peruano. (17 de Agosto de 2019). *elperuano.pe*. Obtenido de [elperuano.pe](https://elperuano.pe/noticia/82523-proyectan-auditorias-para-mas-de-12000-empresas): <https://elperuano.pe/noticia/82523-proyectan-auditorias-para-mas-de-12000-empresas>



- enciclopediaonline. (7 de Noviembre de 2018). *enciclopediaonline.com*. Obtenido de enciclopediaonline.com: <https://enciclopediaonline.com/es/conclusiones-y-recomendaciones/#:~:text=Las%20recomendaciones%20es%20una%20de,o%20en%20la%20teor%C3%ADa%20futura>.
- G., J. C. (15 de Agosto de 2022). *amplificadores.info*. Obtenido de *amplificadores.info*: <https://amplificadores.info/sistemas-de-control>
- Gil Pecharromán, X. (28 de Abril de 2022). *eleconomista.es*. Obtenido de *www.eleconomista.es*: <https://www.eleconomista.es/contabilidad/noticias/11739986/04/22/Espana-se-situa-a-la-cola-entre-los-paises-de-la-UE-en-auditoria-de-cuentas-de-los-Ayuntamientos.html>
- Giraldo Jara, D. (2014). *Diccionario para contadores*. Ffecaat E.I.R.L.
- Guevara Gaona, J. A., & Sanchez Olivos, J. M. (s.f.). Propuesta de un sistema de costos para mejorar la Toma de Decisiones en la Empresa Cooperativa Agraria Ecológica Cafetalera de Lonya Grande (CECAFE), del Departamento de Amazonas, 2018. *Contador Público*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Marzo.
- Letty Elizalde, M. (17 de Octubre de 2018). *eumed.net*. Obtenido de *www.eumed.net*: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html>
- Palomino Ugarte, G., & Prada pinto, D. L. (s.f.). El Balanced Scorecard para la Toma de Decisiones en la Mediana Empresa, Caso Agroinsutrias Latino E.I.R.L. Cusco, Periodo 2014-2015. *Contador Publico*. Universidad Andina del Cusco, Cusco - Perú.
- Pérez Mosquera, M. B., & Pilaguano Chitalogro, G. M. (s.f.). Análisis a la gestión financiera para la Toma de Decisiones de la Asociación de producción Agrícola de Cacao Nacional La Maná "ASOPROCANAM" periodo 2017-2018. *Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoria*. Universidad Técnica de Cotopaxi., La Maná - Ecuador.
- Pérez, A. (2019). Seguimiento de las recomendaciones presentadas por la contraloría general. *Faeco sapiens*, 2(2), 9. <https://doi.org/http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/221970022/index.html>
- Pucha Medina, M. E. (s.f.). Auditoria Financiera a la Empresa "Comercializadora Agrícola Renacer S.C.C." del Cantón Quinindé, Provincia Esmeraldas, Período 2015. *Ingeniera en Contabilidad y Auditoria*. Universidad Tecnológica Indoamérica, Ambato - Ecuador.
- Quispe Quispe, R. (s.f.). Análisis financiero y no financiero para una adecuada toma de



- decisiones Gerenciales de la Cooperativa Agraria Cafetalera San Juan del Oro Ltda. Periodo 2014-2015. *Optar Título de Contador Publico*. Universidad Nacional del Altiplano, Puno - Perú.
- Redacción. (21 de Marzo de 2023). *conceptodefinicion.de*. Obtenido de *conceptodefinicion.de*: <https://conceptodefinicion.de/evidencia/>
- Sagredo Sagredo, M. (2015). *Diccionario bruño iustrado*. Bruño.
- Ucha, F. (31 de Enero de 2013). *definicionabc.com*. Obtenido de *definicionabc.com*: <https://www.definicionabc.com/general/revision.php#cerrar>
- Vargas Paita, F. (25 de Julio de 2021). *revistas.unas.edu.pe*. Obtenido de */revistas.unas.edu.pe*: <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/262/258>
- Vidal, D. (2012). Teoria de la Decisión: Proceso de interacciones u organizaciones como sistemas de decisiones. *Cinta de moebio*, 1(44), 17. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.4067/S0717-554X2012000200004>
- Villaécija, R. (9 de Febrero de 2020). *www.elmundo.es*. Obtenido de *www.elmundo.es*: <https://www.elmundo.es/economia/ahorro-y-consumo/2020/02/09/5e3d45cffc6c83600b8b45d5.html>
- Villanueva Bustamante, M. A. (31 de marzo de 2023). *definicionabc.com*. Obtenido de *definicionabc.com*: <https://www.definicionabc.com/general/evaluacion.php>
- AAA, (1999) American Accouting Association, Auditing Concepts Commitee. Reports of the Committee on Basis Concepts. *Accounting Review*, Volume 147.
- Araca E. (2010). “Evaluación financiera de la Empresa de Generación Eléctrica San Gabán S.A. en los periodos 2007-2008, para conocer la Situación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales”. Universidad Nacional del Altiplano Puno.
- Arias Olga. (2015). “Análisis de la situación económica y financiera como base para una adecuada toma de decisiones en la Cooperativa Agraria Cafetalera “San Juan del Oro Ltda. De la provincia de Sandia periodos 2013 y 2014”. Universidad Nacional del Altiplano Puno.
- Acosta Padilla, C. P., Benavides Echeverría, I. E., Lozada Orejuela, M. C., & Terán Herrera, M.



B. (2015). Auditoría financiera aplicada a los sectores públicos y privados. Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Bogotá: Ecoe Ediciones.

Center, G. P. (2004). Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna. Florida, Estados Unidos: Global Práctices Center.

Center, G. P. (2004). Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna. Florida, Estados Unidos: Global Práctices Center

Céspedes G. (1997). Auditoría y Control Interno, Primera Edición. México: McGraw-Hill.

Cepeda, G. (2006). Auditoría y Control Interno. Mc Graw Hill Interamericana.

Cuellar, G. (2009) Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Versión 9
<https://docplayer.es/22512758-Teoria-general-de-la-auditoria-y-revisoría-fiscal-el-control-interno-el-control-interno.html>

Durand, E. (2013). La Auditoría Financiera como instrumento de control contable y Financiero para una mejor Gestión en la Empresa Cenergia-Lima 2013. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

file:///C:/Users/CONTABILIDAD%20CALDAS/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual.pdf

Durand, E. (2013). La Auditoría Financiera como instrumento de control contable y Financiero para una mejor Gestión en la Empresa Cenergia-Lima 2013. Universidad Católica los ángeles de Chimbote, recuperado de:

file:///C:/Users/CONTABILIDAD%20CALDAS/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual.pdf

Empresas. Chile: U Chile

Espinoza (2019). La auditoría interna, para mejorar y optimizar el control de gestión de las Cooperativas Agrarias en la Provincia de Leoncio Prado. Tesis de licenciatura en contabilidad



pública.

Fernández, L. (2005). Metodología de la investigación (6ta ed.). México D.F.: McGRAW - HILL / Interamericana Editores, S.A. DE C.V.

Flores, V. E. (2015). Repercusión del Control Interno en la gestión municipal de la municipalidad provincial de San Román. Juliaca: Tesis Magistral publicada: Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez.

Fred D. (2008). "Conceptos de Administración Estratégica Decimoprimera Edición". México: Pearson Educación. 416 pág.

Gutama, T. (2010). Auditoría financiera de la Unión de Cooperativas de transportes en taxi del Azuay (UCTTA). Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/3975>

Hernández, R., Collado, C.; Baptista, L. (1998). Metodología de la Investigación. Colombia: McGraw-Hill.

Holmes, A. (2001). Principios Básicos de Auditoría. Recuperado de: <http://www.urbe.edu/UDWLibrary/InfoBook.do?id=7479>

<https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/article/view/68>

IFAC (2015). Auditoría Financiera de Pymes. Bogotá: Mantilla Editores

Jerez, N. (2011). El Control Interno en el proceso de colocación de créditos y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas Galápagos Ltda. Agencia Salasaca en el Segundo semestre del año 2010. Ambato, Tungurahua, Ecuador.

Jiménez, Y. (10 de octubre de 2008). Auditoría Externa. Recuperado el 3 de Julio de 2013, de Gerencie.com

Jiménez, Y. (10 de octubre de 2008). Auditoría Externa. Recuperado el 3 de Julio de 2013, de Gerencie.com



León, M. (2013). “Evaluación financiera a la cooperativa de transporte pesado alma lojana de la ciudad de Loja periodo 2011”. Universidad Nacional de Loja – Ecuador.

Mantilla, S. A. (2005). Control Interno (Informe COSO), Cuarta Edición. Bogotá: Ecoe Ediciones

Mantilla, S. A. (2009). Auditoría de Información Financiera.

Martínez (2018). La presente investigación tuvo como objetivo general proponer la gestión estratégica para optimizar la producción sostenible de café en la Cooperativa Selva Andina – Jaén, 2018.

Meléndez, Hernández, E., & Sánchez Gómez, A. R. (mayo de 2007). Auditoría y Control Interno. ¿Qué se hace en una Auditoría Interna? Cuba.

Mira, Navarro, J. C. (2006). Apuntes de Auditoría. Creative Commons.

Peña Bermúdez, J. M. (2007). Control, Auditoría, y Revisoría Fiscal. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones Ltda.

Quispe, R (2017). Análisis financiero y no financiero para una adecuada toma de decisiones gerenciales de la Cooperativa Agraria Cafetalera San Juan del Oro LTDA, periodos 2014 – 2015. Tesis de licenciatura en Contabilidad Pública. UNA Puno.

Ramos, E. (2018). La contabilidad de costos como fuente para la toma de decisiones. Revista Investigación y desarrollo. Vol. 1

Reséndiz (2007). Auditoria. Disponible en URL:
https://www.ccpm.org.mx/servicios/gaceta_universitaria/dic_ene_2012/espacio_universitario3.html

Rodrigo Restrepo Vélez (2008) Teoría de la auditoria
<http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/notas->



clase/nota1-auditoria.pdf

Sánchez Osorio. (2010). Auditoria Financiera. Mexico: ECASA

Toraño L. (1999). Auditoria de Estados Financieros: Teoría y Práctica. Recuperado de:
<http://www.bibvirtual.ucb.edu.bo/opac/Record/51700>

Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. México.
Pearson Educación

Valeriano, L. (2002). Auditoría Administrativa. 232. Perú: San Marcos.

Valle (2004), en su tesis denominada: “La Importancia de la Auditoría Financiera Externa en el Control Interno de las Empresas Concesionarias Automotrices del Estado de Trujillo, Venezuela”.

Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. México.
Pearson Educación.

Whittington, R., & Peing, K. (2009). Principios de Auditoría Decima Cuarta Edición. Kimpress.

Zapata, N., Mendoza, P., & Hernandez Sampieri, R. (2013). Metodología de la investigación para el bachillerato. México: Mcgraw-hill / interamericana editores s.a. de c.v..

Marco Conceptual Control Interno – CGR (contraloria.gob.pe)

Ley-de-perfeccionamiento-de-la-asociatividad-de-los-producto-ley-n-31335-1980284-1.pdf





MATRIZ DE CONSISTENCIA

| TÍTULO | FORMULACIÓN DEL PROBLEMA | OBJETIVOS | HIPÓTESIS | VARIABLES | DIMENSIONES | METODOLOGÍA |
|---|---|--|--|---|---|---|
| La auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las cooperativas agrarias cafetaleras de Quillabamba, 2021 | <p>Problema general: ¿Cuál es la relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2021?</p> | <p>Objetivo general: Determinar la relación que existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2021.</p> | <p>Hipótesis general: La relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba 2021, es significativa.</p> | <p>Variable independiente Auditoría financiera</p> | <p>Planificación</p> <p>Ejecución</p> <p>Informe</p> <p>Seguimiento</p> | <p>Tipo: Básica</p> <p>Método: Hipotético deductivo.</p> <p>Diseño: No experimental, de nivel correlacional.</p> |
| | <p>Problemas específicos: ¿Cuál es la relación entre la planeación de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de</p> | <p>Objetivos específicos: Describir la relación entre la planeación de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la</p> | <p>Hipótesis específicas: La planeación de la auditoría financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de</p> | | <p>Variable dependiente Toma de decisiones</p> | <p>Eficiencia</p> <p>Seguimiento</p> <p>Mejora continua</p> |



Quillabamba?

¿Cuál es la relación entre la ejecución de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba?

¿Cuál es la relación entre el informe de auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba?

¿Cuál es la relación entre el seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera y la toma de decisiones

ciudad de Quillabamba.

Establecer la relación entre la ejecución de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

Evidenciar la relación entre el informe de auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

Identificar la relación entre el seguimiento de las recomendaciones

Quillabamba.

La ejecución de la auditoría financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

El informe de auditoría financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

El seguimiento de las recomendaciones de la auditoría financiera se relaciona significativamente

Análisis documental

instrumento:

Cuestionario.
Ficha de análisis documental
Método de análisis de investigación:

Análisis descriptivo, análisis inferencial, análisis de correlación de Spearman.



en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba?

de la auditoría financiera y la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

con la toma de decisiones en los gestores de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba.

Fuente: Elaboración propia



MATRIZ DE INSTRUMENTOS

E. INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

Cuestionario 1

Cooperativa:

Tipo de cooperativa:Lugar:

Por favor se le pide contestar con la verdad. Marcar con una (x)

| Totalmente en desacuerdo | Desacuerdo | Neutral | De acuerdo | Totalmente de acuerdo |
|--------------------------|------------|---------|------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

V.I.: Auditoria financiera

| N° | DIMENSIONES | VALORACIÓN | | | | |
|-------------------|---|------------|---|---|---|----|
| | | TD | D | N | A | TA |
| PLANEACIÓN | | | | | | |
| 1 | ¿La planeación de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre economía de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 2 | ¿La evaluación del control interno es la base para formular la planeación de la auditoria financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 3 | ¿El memorándum de planeamiento de la auditoria financiera debe contener aspectos como el objetivo, alcance, normas aplicables, autoridades a entrevistar, documentos a emitir, identificación de áreas significativas y otros aspectos que permiten llevar a cabo una auditoria financiera de calidad en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| EJECUCIÓN | | | | | | |
| 4 | ¿La evaluación del control interno permite ponderar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría financiera de las cooperativas agrarias de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 5 | ¿La ejecución de la auditoría financiera se lleva a cabo en base a los programas de auditoría, los mismos que guían la obtención de información sobre las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 6 | ¿Los programas de auditoria contienen objetivos y procedimientos para obtener información de las Cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 7 | ¿La aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoria financiera, permiten obtener evidencia de las transacciones de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| INFORME | | | | | | |



| | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 8 | ¿Considera que la auditoria financiera facilita la toma de decisiones en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 9 | ¿El informe de la auditoría financiera contiene el dictamen, los estados financieros y las notas de dichos estados, relacionados sobre las transacciones de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 10 | ¿El dictamen de auditoria debe versar sobre la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros de un determinado periodo de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| | SEGUIMIENTO | | | | | |
| 11 | ¿El seguimiento de las observaciones realizadas por los auditores en la carta de recomendaciones del control interno, genera valor agregado a la auditoria financiera aplicada en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |



Cuestionario 2 - Escala Likert

Cooperativa:

Tipo de cooperativa:Lugar:

Marca con una (x) la respuesta que consideres acertada, tomando en cuenta las

siguientes alternativas:

| Totalmente en desacuerdo | Desacuerdo | Neutral | De acuerdo | Totalmente de acuerdo |
|--------------------------|------------|---------|------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

V.D.: Toma de decisiones

| N° | DIMENSIONES | VALORACIÓN | | | | |
|------------------------|--|------------|---|---|----|---|
| | | TD | D | N | TA | A |
| EFICIENCIA | | | | | | |
| 1 | ¿El desarrollo de la auditoria financiera facilita la toma de decisiones sobre la eficiencia de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 2 | ¿La información de la auditoria financiera, como valor agregado, facilita la mejora del grado de eficiencia de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| MEJORA CONTINUA | | | | | | |
| 3 | ¿El informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre la mejora continua de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 4 | ¿La información de la auditoria financiera, como valor agregado, facilita la mejora del grado de economía de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 5 | ¿La información de la auditoría financiera, como valor agregado, facilita la mejora del grado de mejora continua de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 6 | ¿La información contenida en la auditoria financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| COMPETITIVIDAD | | | | | | |
| 7 | ¿El seguimiento de las recomendaciones del control interno de la auditoria financiera facilita la toma de decisiones sobre la competitividad de las cooperativas agrarias de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |



| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| 8 | ¿La evidencia de la auditoria financiera tiene que ser suficiente, competente y relevante en relación con la información de las cooperativas agrarias de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |
| 9 | ¿La información de la auditoria financiera, como valor agregado, facilita la mejora del grado de competitividad de las cooperativas agrarias de la ciudad de Quillabamba? | | | | | |

¡Gracias!



ANALISIS DOCUMENTAL

VARIABLE: AUDITORIA FINANCIERA

| PLANEACIÓN | | | | | | | |
|-------------------|--|------------|---------|----|-------------|--------------|---------------|
| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 1 | Se ha realizado una visita previa para que se lleve adelante la auditoria de Estados Financieros en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | | | 15% | | |
| 2 | Las auditorias en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba según las NIAs cuenta con un Plan Global de Auditoria. | | | | 15% | | |
| 3 | La Auditoria Financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba cuentan con un memorando de planificación según las NIAs. | | | | 15% | | |
| 4 | Se ha llevado a cabo la evaluación del control interno existente la cual ha servido de base para determinar el grado de confianza. | | | | 15% | | |
| 5 | Se ha realizado la evaluación de los riesgos que conllevan el proceso de auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | | | 15% | | |
| 6 | En el proceso de planificación se ha preparado y aplicado el cuestionario de control interno en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | | | 15% | | |
| 7 | El programa de auditoria financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba ha sido preparado según las NIAs | | X | | 10% | | |
| TOTAL | | | | | 100% | | |
| EJECUCIÓN | | | | | | | |
| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 8 | La evidencia de la auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba es suficiente y competente para que pueda respaldar el informe de auditoria | | | | 20% | | |
| 9 | Se han aplicado correctamente las técnicas de auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba para la obtención de evidencia | | | | 20% | | |
| 10 | El tipo de muestreo aplicado en el proceso de auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba ha sido el más adecuado para obtener información relevante en el proceso de auditoria financiera. | | | | 15% | | |



| 11 | Los papeles de trabajo preparados en la auditoria financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba cumplen con los requisitos de forma y fondo para que puedan respaldar el informe de auditoria | | | | 15% | | |
|------|---|------------|---------|----|-------------|--------------|--|
| 12 | La auditoria a las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba ha sido supervisada adecuadamente | | | | 15% | | |
| 13 | Los hallazgos encontrados en la fase de ejecución del proceso de auditoria en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han sido tratados adecuadamente. | | | | 15% | | |
| | TOTAL | | | | 100% | | |
| | INFORME | | | | | | |
| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | |
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 14 | Las conclusiones a las cuales se han arribado en el proceso de auditoria financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han sido las adecuadas. | | | | 25% | | |
| 15 | ¿El informe de la auditoría financiera contiene el dictamen, los estados financieros y las notas de dichos estados, relacionados sobre las transacciones de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba? | | | | 25% | | |
| 16 | El dictamen de la Auditoria Financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba expresa adecuadamente la opinión del auditor. | | | | 25% | | |
| 17 | El informe de auditoria financiera en las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba cumplen con los requisitos de fondo y forma de acuerdo a las NIAs relacionadas con fase de informe. | | | | 25% | | |
| | TOTAL | | | | 100% | | |
| | SEGUIMIENTO | | | | | | |
| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | |
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 18 | Se han realizado recomendaciones a hechos los cuales son susceptibles de ser mejorados. | | | | 25% | | |
| 19 | La recomendaciones realizadas se ha incluido el procedimiento de levantamiento de dicha observación | | | | 25% | | |
| 20 | De acuerdo a las recomendaciones realizadas, estas se han mejorado | | | | 25% | | |
| 21 | Las recomendaciones realizadas van a generar valor agregado. | | | | 25% | | |
| | TOTAL | | | | 100% | | |



VARIABLE: TOMA DE DECISIONES

| EFICIENCIA | | | | | | | |
|------------------------|--|------------|---------|----|-------------|--------------|---------------|
| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 1 | Las decisiones importantes que se toman en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba es en base a los informes de auditoria | | | | 20% | | |
| 2 | La información obtenida de las auditorias financieras de las las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han contribuido a tomar las decisiones más adecuadas. | | | | 20% | | |
| 3 | Las decisiones que han tomado las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han contribuido al logro eficiente de los objetivos | | | | 20% | | |
| 4 | Las decisiones que han tomado las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han contribuido al uso óptimo de los recursos financieros. | | | | 20% | | |
| 5 | Las decisiones que han tomado las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han contribuido al uso óptimo de los recursos materiales. | | | | 20% | | |
| TOTAL | | | | | 100% | | |
| SEGUIMIENTO | | | | | | | |
| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 6 | Se realiza un seguimiento para verificar si las decisiones adoptadas por las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba estan siendo efectivas. | | | | 25% | | |
| 7 | Es óptimo el nivel de logro de objetivos de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba con las decisiones adoptadas | | | | 25% | | |
| 8 | Las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la ciudad de Quillabamba ha considerado las observaciones realizadas para la toma de decisiones acertadas. | | | | 25% | | |
| 9 | De acuerdo a los niveles de logro verificado se realiza acciones correctivas. | | | | 25% | | |
| TOTAL | | | | | 100% | | |
| MEJORA CONTINUA | | | | | | | |
| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | Observaciones |
| | | SI | Proceso | No | | | |



| 10 | El informe de la auditoría financiera facilita la toma de decisiones sobre la mejora continua de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | | | 25% | | |
|-----------------------|--|------------|---------|----|-------------|--------------|--|
| 11 | La información de la auditoría financiera, como valor agregado, facilita la mejora del grado de economía de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | | | 25% | | |
| 12 | La información contenida en la auditoría financiera, es factible de ser utilizada en la toma de decisiones que conducen al logro de las metas, objetivos y misión de las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba | | | | 25% | | |
| 13 | Las buenas decisiones tomadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba han dado lugar a la mejora de la calidad | | | | 25% | | |
| | TOTAL | | | | 100% | | |
| COMPETITIVIDAD | | | | | | | |
| Item | Verificación | Conclusión | | | Ponderación | Calificación | |
| | | SI | Proceso | No | | | |
| 13 | Las buenas decisiones tomadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba le han permitido alcanzar una posición en el entorno económico. | | | | 25% | | |
| 14 | Las buenas decisiones tomadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba le han permitido sostener una posición en el entorno económico. | | | | 25% | | |
| 15 | Las buenas decisiones tomadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba le han permitido mejorar su posición en el entorno económico. | | | | 25% | | |
| 16 | Las decisiones adoptadas por las cooperativas agrarias cafetaleras de la ciudad de Quillabamba le han permitido mantener una ventaja comparativa. | | | | 25% | | |
| | TOTAL | | | | 100% | | |