



# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

**“Auditoria financiera y su relación con la toma de decisiones en empresas del sector retail, Perú 2024”**

**Tesis para optar al título profesional de:**

**Contadora pública**

**Autor:**

Claudia Isabel Salvatierra Miranda

**Asesor:**

Mg. Julia Giraldo Ayala de Blas

<https://orcid.org/0000-0003-3105-4485>

Lima - Perú

2025

### JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	<b>Giannina Marleni Castillo Castillo</b>
	Nombre y Apellidos

Jurado 2	<b>Esther Rosa Saenz Arenas</b>
	Nombre y Apellidos

Jurado 3	<b>Julia Maruja Giraldo Ayala de Blas</b>
	Nombre y Apellidos

## Informe de Similitud



Página 2 de 82 - Descripción general de integridad

Identificador de la entrega trn:oid::1:3326109411

### 16% Similitud general




El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

#### Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado

---

#### Fuentes principales

- 15%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 6%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## **Dedicatoria**

Dedico esta investigación a mi Madre, mi amado hijo y hermanas, en reconocimiento a su apoyo incondicional y comprensión constante a lo largo de periodo de esfuerzo y dedicación académica y laboral. Ellos fueron mi motor y motivo para crecer como persona y profesional.

## **Agradecimiento**

Al culminar esta investigación, extendo mi agradecimiento a todas aquellas personas que, de forma indirecta, han contribuido significativamente en mi crecimiento profesional y como ser humano. Así mismo, de forma muy particular agradezco a mi Madre y a mi hijo quienes son el pilar más importante en vida.

<b>JURADO EVALUADOR .....</b>	<b>2</b>
<b>Informe de Similitud .....</b>	<b>3</b>
<b>Dedicatoria .....</b>	<b>4</b>
<b>Agradecimiento .....</b>	<b>5</b>
<b>Índice de tablas .....</b>	<b>7</b>
<b>Resumen .....</b>	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>9</b>
1.1. Realidad problemática .....	9
1.2. Formulación del problema .....	29
1.3. Objetivos .....	30
1.4. Hipótesis .....	30
<b>CAPÍTULO II: METODOLOGÍA.....</b>	<b>31</b>
<b>CAPÍTULO III: RESULTADOS .....</b>	<b>37</b>
<b>CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....</b>	<b>44</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>54</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>58</b>

## Índice de tablas

Tabla 1 Variable Auditoría financiera – dimensión Planificación de auditoría.....	38
Tabla 2 Variable Auditoría financiera – dimensión desarrollo o ejecución.....	38
Tabla 3 Variable Auditoría financiera – dimensión informe financiero .....	39
Tabla 4 Variable de Toma de decisiones – decisiones de inversión .....	380
Tabla 5 Variable de Toma de decisiones – decisiones de financiamiento .....	380
Tabla 6 Variable de Toma de decisiones – decisiones de operación; <b>Error! Marcador no definido.1</b>	
Tabla 7 Prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov .....	<b>¡Error! Marcador no definido.1</b>
Tabla 8 Relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones; <b>Error! Marcador no definido.</b>	
Tabla 9 Relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones de inversión .....	413
Tabla 10 Relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones de financiación.....	42
Tabla 11 Relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones de operación.....	43

## Resumen

El propósito central de esta investigación fue identificar y explicar cómo la auditoría financiera se vincula con el proceso decisional en empresas del sector retail en Perú durante el año 2024. Se aplicó una metodología basada en el enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo correlacional y transversal. Se consideró como muestra a 63 empleados que pertenezcan al sector retail y que a su vez cuenten con conocimiento sobre auditoría financiera y toma de decisiones, estos fueron elegidos mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia. Se obtuvo información mediante un cuestionario estructurado compuesto por preguntas cerradas. La validez se estableció mediante el criterio de expertos y la confiabilidad a través del coeficiente Alfa de Cronbach. El análisis de los resultados se realizó con la prueba de correlación de Spearman el cual revelaron una conexión positiva moderada entre la auditoría financiera y el proceso decisional financiero ( $\rho = 0.568$ ), una conexión fuerte con las decisiones de inversión ( $\rho = 0.762$ ), moderada con las decisiones de financiamiento ( $\rho = 0.689$ ) y baja con las decisiones operativas ( $\rho = 0.385$ ), todas estadísticamente significativas. Por lo cual, con esta investigación podemos concluir que la auditoría financiera se vincula de forma significativa con las decisiones estratégicas, especialmente en inversión y financiamiento, aportando información confiable que mejora la calidad del proceso decisorio dentro del sector retail.

**Palabras Claves:** Auditoría financiera, toma de decisiones, sector retail, decisiones de inversión, decisiones de financiamiento, decisiones operativas.

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

La auditoría financiera se entiende como un recurso indispensable para administrar y verificar de manera objetiva la exactitud de los estados financieros, ya que permite identificar inconvenientes de manera oportuna, facilitar decisiones más certeras y fortalecer la transparencia dentro de las organizaciones, lo cual favorece un uso más eficiente de los recursos y fomenta la confianza entre los diversos actores involucrados. (Voinea, 2024)

En Latinoamérica, la auditoría financiera en las empresas evidencia una influencia favorable en las decisiones vinculadas a financiamiento, inversión en activos fijos, entre otros. (Albanese, 2020)

Es así que, en Ecuador la auditoría interna ha pasado a ser un factor clave en el proceso decisional estratégico de las organizaciones, ya que permite identificar riesgos potenciales que podrían inferir en el logro de los objetivos institucionales, además de fortalecer los controles internos y fomentar la transparencia, lo cual contribuye a mejorar la gestión y a generar mayor confianza en la información que emplean quienes dirigen el rumbo de la organización. (Bonilla et al., 2025).

En este sentido, las auditorías frecuentes fortalecen la capacidad de la dirección para sus procesos decisionales estratégicos más acertadas, siendo la independencia del auditor un elemento esencial para asegurar que los informes presenten objetividad y fiabilidad, además, estas auditorías contribuyen a que las organizaciones gestionen con mayor eficacia sus riesgos financieros, al facilitar la anticipación y mitigación de posibles amenazas económicas. (Calle et al., 2024)

En el contexto peruano, el sector retail se encuentra en un proceso de transformación que obliga a las empresas a innovar, centrarse en el cliente y responder ante los desafíos de la tecnología y cambios constantes de los consumidores exigentes. (Puyol, 2024)

Caldas (2019) elaboró un artículo científico en el cual detalla la importancia del Excepcionismo profesional en las auditorías financieras realizadas por contadores públicos debido a que esto genera mayor seguridad en las evidencias obtenidas, también detalla que este Excepcionismo debe ser utilizado desde la planificación de la auditoría hasta la fecha de culminación.

Peñarreta (2024) nos indica que la auditoría financiera enfrenta diferentes desafíos los cuales deben ser tratados con una cultura de integridad y supervisión realizada de forma periódica mediante diferentes herramientas que manejan los auditores. Actualmente, el uso de la herramienta Power Bi es de suma importancia debido a que dentro de ella se pueden ingresar diferentes datos que favoreces la toma de decisiones. (Bolaños, 2024)

Diversas investigaciones han evidenciado que las evaluaciones financieras guardan una relación directa con las tomas de decisiones, por ejemplo, un estudio realizado por Camacho (2024) donde propuso encontrar la conexión entre las auditorías financieras y el proceso decisional utilizando una muestra intencional de cincuenta empresas, el análisis recurrió a una configuración metodológica transversal aplicado, no experimental, con alcance correlacional y mediante un cuestionario estructurado, se recogieron datos que proporcionaron un valor de relación de 0,776, lo que denota una conexión favorable y considerable entre las dos variables, a su vez los hallazgos indican que las evaluaciones financieras brindan apoyo a las organizaciones a analizar mejor sus estados financieros, detectar disparidades y efectuar elecciones acertadas en el ámbito de la inversión, control y áreas operativas, mejorando así su

competitividad, al final de la investigación se puede concluir que la evaluación financiera se interrelaciona de manera favorable con el proceso decisional.

Del mismo modo, otro estudio que profundiza esta conexión fue realizado por Lozano & Manayay (2023), mediante un estudio de tipo descriptivo, con un enfoque no experimental y de carácter correlacional, con la finalidad de estudiar la conexión entre la evaluación financiera y las decisiones empresariales, para esta revisión la población estudiada incluyó al director ejecutivo, el responsable de contabilidad y catorce colegas, utilizando los métodos de entrevista y cuestionario, se obtuvo un coeficiente de 0,943, los resultados correlacionales revelaron un vínculo fuerte y significativo entre la evaluación financiera y el proceso decisional, lo que implica que la ejecución del proceso de auditoría es absolutamente vital para mejorar la gestión y la eficacia en el proceso decisional dentro de la cooperativa y que la auditoría influye enormemente en el proceso decisional.

Asimismo, Venturo & Ccancece (2022) se propusieron a aclarar el vínculo entre las evaluaciones financieras y el proceso decisional, para ello utilizaron una muestra no probabilística de diez profesionales de cinco hoteles, realizaron una investigación aplicada con nivel correlacional, para su revisión utilizaron un cuestionario estructurado, el método de encuesta denota una conexión favorable y considerable entre las dos variables, esto sugiere que, con énfasis en el análisis de los estados financieros, el desarrollo de opiniones técnicas y la determinación de la razonabilidad, la ejecución eficaz de las auditorías financieras contribuye a una toma de decisiones mejor informada, en base a ello se concluye que un mayor rigor y calidad de la auditoría mejoran la precisión de las toma decisional, lo que es esencial para optimizar la administración y la eficiencia operativa de los hoteles.

En la misma línea, Tolentino & Velásquez (2023), encontraron el vínculo entre las evaluaciones financieras y el proceso decisorio, involucrando una muestra de 56 trabajadores de cuatro cajas municipales, realizaron una investigación aplicada utilizando un nivel correlacional, los resultados de un cuestionario estructurado utilizado como técnica de encuesta revelaron una correlación muy alta de 0,994 entre las dos variables, esto evidencia que una aplicación más eficiente de las auditorías financieras impacta de manera sustancial en las etapas del proceso decisorio vinculados a las operaciones, la financiación y las inversiones, esto nos llevó a la conclusión de que la gestión estratégica y eficaz de estas empresas depende de las auditorías financieras.

Otro estudio que respalda estos hallazgos es el de López & Minaya (2023), los cuales se propusieron encontrar el vínculo entre las evaluaciones financieras y el proceso decisorio, mediante una investigación aplicada y correlacional, con un subconjunto de 42 entidades del ámbito comercio, utilizando como método de encuesta un cuestionario estructurado para obtener información, los hallazgos mostraron una correlación alta positiva de 0,516, lo que significa que mejores métodos de evaluación financiera se traducen en mejores toma de decisiones empresariales, finalmente se concluye que la evaluación financiera contribuye a las microempresas y pequeñas empresas a obtener datos más exactos para la estrategia, la supervisión y la minimización de inconvenientes en el proceso decisorio.

Complementando esta perspectiva, en una investigación desarrollada por Moya & Ruiz (2021) determinaron el vínculo entre las evaluaciones financieras y el procedimiento de determinación de elecciones en donde llevaron a cabo una investigación aplicada utilizando un enfoque no experimental con un subconjunto de 45 individuos, se utilizó un cuestionario estructurado, los investigadores hallaron una conexión de 0,943, lo que quiere decir una conexión positiva realmente sustancial entre las dos variables, finalmente se concluye que, unas

buenas auditorías financieras mejoran inmediatamente la efectividad en el proceso de determinaciones en la valoración, implementación y estrategia de las actividades de la entidad.

Por último, Laureano & Tito (2023) buscaron medir el vínculo entre las evaluaciones financieras y el proceso decisonal de la empresa, mediante una investigación aplicada, correlacional utilizando una muestra no probabilística de cuarenta empleados, a quienes se les aplicó el método de sondeo mediante dos instrumentos estructurados, dentro de esta investigación se encontraron una asociación positiva realmente fuerte, mostrada por un valor de Rho de Spearman de 0,993, lo que significa que a mayor a mayor aplicación de evaluación financiera se mejora significativamente el proceso decisonal en aspectos clave como inversión, financiamiento y operación, concluyendo que una auditoría bien ejecutada provee información confiable que fortalece la formulación estratégica y la administración óptima de recursos dentro de la empresa.

La palabra auditoría, que en la antigüedad hacía referencia a los encargados de «oír» las declaraciones verbales debido a la falta de conocimiento o rendición escrita de los funcionarios, su principal propósito es inspeccionar y comprobar que los estados financieros de las compañías se presenten de manera razonable y adecuada. (J. Arias & E. Arias, 2023) Así, la evaluación financiera se consolidó como un proceso compuesto y versátil realizado por auditores independientes cuyo objetivo es confirmar la integridad y transparencia de la información financiera de una institución, a su vez la auditoría también tiene como función la identificación de fraude, errores y malas prácticas realizadas dentro de la contabilidad, este tipo de hallazgos son comunicados a los usuarios de interés como los accionistas, acreedores u otro stakeholders con la finalidad de brindar seguridad y transparencia en la presentación de los estados financieros de la compañía. (Pareja, 2022)

Desde una perspectiva más amplia, la evaluación financiera debe ser realizada con documentación suficiente, confiable y relevante que soporte la opinión de auditoría de acuerdo con lo establecido en las normas internacionales de auditoría, adicionalmente el equipo debe estar conformado por profesionales independientes y con diferentes especializaciones que le faciliten la identificación de riesgos y revisión de las cuentas involucradas dentro de los planes de auditoría. (Chambi, 2022)

La evaluación financiera tiene como propósito fundamental evaluar aspectos clave que aseguren la credibilidad de los reportes económicos, incluyendo analizar si la estructura organizacional se ajusta a los objetivos de la institución, reconocer la coherencia de sus planes y políticas, y verificar la correcta implementación, además de examinar la autenticidad de los datos, la efectividad de los mecanismos de supervisión interna y la eficiencia de los métodos operativos, identificando posibles errores significativos en los informes financieros y elementos que puedan incrementar el riesgo de su ocurrencia, permitiendo que la auditoría no solo cumpla con su función de verificación, sino que también apoye el rendimiento y la perdurabilidad a largo plazo de la entidad. (Salazar & Bonilla, 2021)

Finalmente, la evaluación financiera realiza una función trascendente al garantizar la fiabilidad y transparencia de los registros contables de las compañías, además de comprobar la validez de los saldos mostrados, evaluando la aptitud en la gestión y asegurando que los datos proporcionados sean adecuados y actuales. (Pareja, 2022)

La evaluación financiera conlleva numerosas finalidades para cumplir estos objetivos, entre las funciones se encuentran (J. Arias & E. Arias, 2023):

- **Atestación:** Implica comprobar la precisión de los datos económicos y de la contabilidad mediante un procedimiento en el cual un contador público se

compromete a emitir una correspondencia escrita con una conclusión sobre la contabilidad de una afirmación sujeta al escrutinio de un tercero, y aunque los contadores públicos también pueden evaluar otras áreas como las provisiones financieras, el gestión interna y la adherencia a las normativas legales, el encargo de atestación más utilizado sigue siendo la evaluación de informes financieros. (J. Arias & E. Arias, 2023)

- **Certificación:** Surge de la exigencia de brindar a los gestores, propietarios y accionistas, un grado de credibilidad en la gestión de los recursos patrimoniales, ya que las compañías elaboran estados financieros que están destinados a ser revisados por contadores públicos a través de una auditoría independiente, y para autenticar la exactitud del material presentado, este profesional examina los informes y las evidencias recopiladas, emitiendo así un juicio sobre el índice de credibilidad en el que se puede fundamentar en los estados financieros y en su veracidad. (J. Arias & E. Arias, 2023)

Además de su relevancia en la corroboración de los datos financieros, la evaluación puede presentarse en diversas formas según su alcance y la entidad que la lleve a cabo, ya que se pueden aplicar distintos tipos de auditoría con el propósito de lograr metas concretas relacionados con la supervisión y el monitoreo de los recursos, dependiendo del entorno y del tipo de empresa en el que se desarrollen estas actividades. (Montes & Vallejo, 2021)

- **Auditorías gubernamentales:** Son realizadas por diversos organismos del Estado, entre los que se incluyen el Tribunal de Cuentas y la Intervención general de la administración civil del Estado, con el objetivo de fiscalizar a las autoridades de derecho público y supervisar los múltiples procedimientos que

inciden en el bienestar común o en el patrimonio nacional. (Montes & Vallejo, 2021)

- Auditorías internas: Desarrolladas dentro de una empresa, las auditorías internas ayudan a evaluar y controlar los procesos internos, garantizando así la adherencia a las normativas y la efectividad en la administración de los recursos, cumpliendo así una función básica para la administración. (Montes & Vallejo, 2021)
- Auditoría externa: Se lleva a cabo por un auditor independiente de la empresa con la finalidad de que la dirección pueda conocer si se están cumpliendo las normas y reglas de trabajo previamente definidas, y además facilita aprovechar las ventajas derivadas de los análisis financieros y económicos realizados por el auditor externo, así como de las verificaciones contables correspondientes. (Montes & Vallejo, 2021)

De manera similar a las múltiples formas de auditoría que se diferencian según su metodología y aplicación, también existen diversas ramas que permiten abordar aspectos específicos del proceso de auditoría, ya que cada una de estas ramas responde a determinados requerimientos de valoración y supervisión en el seno de una organización. (Montes & Vallejo, 2021)

- Auditoría financiera: El objetivo consiste en ofrecer una valoración imparcial de la solidez financiera que muestran los estados de la entidad auditada mediante el análisis del sistema contable y los informes financieros relacionados. (Montes & Vallejo, 2021)
- Auditoría administrativa: Con el fin de evaluar la habilidad de la gerencia para gestionar de forma óptima los recursos y establecer el grado de rentabilidad,

eficacia operativa y nivel de productividad de la organización fiscalizada, la auditoría administrativa se centra en el análisis del proceso y las operaciones administrativas de las organizaciones. (Montes & Vallejo, 2021)

- Auditoría informática: Examinando los sistemas informatizados, la auditoría informática tiene como objetivo proporcionar una evaluación imparcial sobre la validez técnica del sistema de control informático interno y la fiabilidad de la información producida. (Montes & Vallejo, 2021)
- Auditoría tributaria: El estudio del área fiscal dentro de la empresa examinada es responsabilidad de la auditoría tributaria, permitiendo así un juicio independiente sobre la correcta aplicación de la normativa fiscal en las actividades económicas de la empresa. (Montes & Vallejo, 2021)
- Auditoría de gestión: Destinada a examinar el sistema de supervisión interna y la administración de una entidad, programas o proyectos, la auditoría de desempeño consiste en un examen profesional y ordenado llevado a cabo por un equipo multidisciplinario, cuyo objetivo es determinar si el rendimiento ha evolucionado conforme a los principios de economía, efectividad y productividad, en conexión con los fines y objetivos establecidos, y en conexión con los indicadores institucionales y de rendimiento. (Montes & Vallejo, 2021)

Además de evaluar los estados financieros y los controles internos, el proceso de auditoría requiere considerar los riesgos que pueden comprometer la fiabilidad y la calidad del examen realizado, siendo uno de los más relevantes la amenaza de auditoría, definida como la riesgo que el auditor emita una opinión incorrecta sobre los informes financieros de una empresa debido a errores o fraudes no detectados, lo cual puede dar lugar a la emisión de un informe que no represente fielmente la condición económica de la organización, afectando así

la credibilidad de los accionistas, los entes reguladores y otras entidades involucradas, por lo que su impacto hace imprescindible que los auditores realicen un análisis riguroso del riesgo y sigan los protocolos adecuados para minimizarlo. (Chambi, 2022)

Toda auditoría debe tener en cuenta tres componentes principales que definen el riesgo de auditoría (Chambi, 2022):

- **Riesgo inherente:** Antes de examinar la eficacia de los controles internos, es necesario considerar el riesgo natural, comprendido como la probabilidad de que se presenten fallos o anomalías en los estados financieros, especialmente en industrias con operaciones altamente complejas, en empresas cuyas estimaciones contables dependen del juicio de expertos o donde existen incentivos para manipular los datos financieros, ya que este tipo de riesgo puede incrementarse por factores como la volatilidad del sector, el tipo de actividades desarrolladas y la presencia de normativas estrictas. (Chambi, 2022)
- **Riesgo de control:** Se relaciona a la probabilidad de que los mecanismos del sistema de supervisión interna de una organización no consigan evitar o identificar errores significativos de manera oportuna, y este riesgo puede originarse por un diseño inadecuado de los controles, una supervisión deficiente de los procedimientos contables o fallas en la correcta división de funciones, por lo que la evaluación está a cargo de la auditoría para ver la eficacia de dichos controles con el fin de determinar el grado de fiabilidad que se puede confiar en ellos y, en consecuencia, definir la cantidad y clase de pruebas adicionales que deben aplicarse. (Chambi, 2022)
- **Riesgo de detección:** Está relacionado con la probabilidad de que, a pesar de aplicar procedimientos de auditoría, el auditor no detecte incorrecciones

significativas en los estados financieros, lo cual puede deberse a la insuficiencia de los procesos utilizados, a errores de juicio profesional o a limitaciones en la selección de muestras, por lo que las técnicas de auditoría deben incluir pruebas sustantivas y procedimientos analíticos eficaces que permitan identificar cualquier anomalía en la información financiera y, de este modo, reducir este tipo de riesgo. (Chambi, 2022)

La evaluación financiera depende de la supervisión de calidad para garantizar la adherencia a los estándares de auditoría generalmente aceptados. Considerando las fases de preparación, implementación y divulgación de los resultados, las directrices técnicas de auditoría pública definidas por la Contraloría General del Estado proporcionan una garantía razonable de la adecuada realización del proceso de auditoría (Carrera et al., 2020):

- Independencia: Es esencial que los auditores o las firmas auditoras no mantengan vínculos familiares ni de otro tipo con los funcionarios de la entidad auditada, a fin de preservar la objetividad e imparcialidad del proceso. (Carrera et al., 2020)
- Asignación del personal: El equipo auditor debe estar conformado por profesionales con formación teórica y técnica adecuada, asignados según sus competencias específicas al área correspondiente de la auditoría. (Carrera et al., 2020)
- Consultas técnicas: Se debe garantizar que los auditores tengan acceso a expertos y colaboradores competentes, lo que permite reforzar la calidad del trabajo realizado. (Carrera et al., 2020)

- Supervisión: Todo el proceso debe estar sujeto a una supervisión rigurosa que asegure la adherencia a las regulaciones y directrices definidas en la normativa vigente. (Carrera et al., 2020)
- Desarrollo profesional: El entrenamiento constante del equipo auditor es clave para mejorar sus competencias y garantizar un desempeño eficiente en cada etapa del trabajo. (Carrera et al., 2020)
- Evaluaciones periódicas: Es necesario realizar revisiones constantes al trabajo del equipo auditor, con el fin de identificar posibles deficiencias y fortalecer los procedimientos durante la realización de la auditoría. (Carrera et al., 2020)

La supervisión interna, comprende la función de prácticas, políticas y sistemas establecidos por una entidad para asegurar la eficacia operativa, la fiabilidad de los datos financieros y la adhesión de las normas legales y reglamentarias es un componente clave de la evaluación financiera junto con la ejecución de las pruebas de auditoría. Su principal objetivo es detectar y prevenir errores, fraudes o anomalías que podrían poner en riesgo la exactitud de los informes financieros, por lo que un sistema de supervisión interna efectivo se convierte en un factor clave para reducir los riesgos empresariales y respaldar las funciones del auditor al permitir evaluar la fiabilidad de los registros contables y la gestión financiera de la organización. (Chambi, 2022)

El control interno se organiza en cinco elementos básicos para su correcta aplicación (Chambi, 2022):

- Ambiente de control: El fundamento del sistema de supervisión interna es el entorno de control, el cual está determinado por la integridad de la dirección, los principios éticos y la cultura organizacional, abarcando aspectos como la

estructura organizativa, la competencia del personal, la asignación de responsabilidades y el enfoque de la alta dirección respecto a los controles internos, ya que en el ámbito de la gestión financiera, un entorno de control sólido promueve la transparencia y la disciplina. (Chambi, 2022)

- Evaluación de riesgos: Es el proceso de encontrar y examinar los peligros que pueden comprometer el logro de los fines empresariales, permitiendo reconocer los peligros más significativos para la empresa y desarrollar planes orientados a su mitigación, ya que la evaluación continua de los riesgos debe adaptarse a los cambios que se produzcan tanto en el ámbito interno y externo de la entidad. (Chambi, 2022)
- Actividad de control: Contribuyen las políticas y prácticas empleadas para certificar que los procedimientos institucionales se lleven a cabo de forma eficiente y conforme a los lineamientos establecidos, incluyendo acciones tales como las autorizaciones, confirmaciones, ajustes de cuentas y valoraciones del desempeño y la separación de funciones, cuyo propósito es prevenir, detectar y corregir posibles fallos o anomalías dentro del proceso financiero. (Chambi, 2022)
- Información y la comunicación: Se refieren a la recopilación y organización de los datos relevantes en la organización, puesto que un sistema de información eficaz permite que los miembros del personal comprendan claramente sus funciones y conocimientos, facilitando así el flujo adecuado de datos entre los diferentes niveles de la entidad, y asegurando que la transparencia de los datos financieros contribuya a una elección adecuada y a una supervisión eficiente de las actividades. (Chambi, 2022)

- Supervisión y monitoreo: Contribuyen a garantizar su eficacia a través de una supervisión continua que incluye auditorías internas, evaluaciones periódicas y la implementación de medidas correctivas ante cualquier deficiencia identificada, ya que este proceso de supervisión permite mantener el control interno actualizado y alineado con los objetivos estratégicos de la empresa. (Chambi, 2022)

Para cumplir con su finalidad, un trabajo de evaluación financiera debe estar alineado con la aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), dentro de cuyo marco se dispone que el trámite de auditoría debe desarrollarse en tres fases esenciales, cada una con objetivos y procedimientos específicos que orientan su correcta ejecución (García & Monar, 2024):

- Contratación del servicio de auditoría: representa el inicio en el proceso de evaluación financiera y contribuye a la formalización del acuerdo entre la firma auditora y la entidad a auditar, ya que en esta etapa el auditor presenta los términos y condiciones del servicio, que abarcan el alcance del trabajo, los plazos, la metodología, el equipo asignado y los honorarios, además de definirse los objetivos específicos de la auditoría y de identificarse las principales áreas de riesgo a considerar, siendo también en esta fase donde se evalúa la independencia del auditor y se cumplen requisitos previos como la aceptación del cliente y la firma del contrato correspondiente. (García & Monar, 2024)
- Planeación de la auditoría financiera: Corresponde a una fase crítica en la que se recopila información esencial sobre la entidad auditada, incluyendo su estructura organizativa, sus procesos económicos y los sistemas de supervisión interna existentes, ya que durante esta etapa se revisan documentos clave como

los informes financieros previos, las normativas contables, los contratos y la normativa aplicable, y además se lleva a cabo un análisis de los riesgos naturales y de supervisión que permite diseñar un plan de auditoría adecuado, siendo esta planificación fundamental, dado que una planificación deficiente puede comprometer la calidad y precisión del informe final. (García & Monar, 2024)

- **Desarrollo o Ejecución de la auditoría financiera:** Hace referencia a la aplicación de los procedimientos de auditoría previamente establecidos en la planificación, en esta fase el equipo auditor aplica pruebas de supervisión y procedimientos sustantivos con el propósito de recabar pruebas idóneas y suficientes que respalde sus conclusiones, revisando los registros contables, analizando las transacciones y aplicando técnicas como confirmaciones externas, inspecciones físicas e incluso entrevistas con el personal de la entidad, ya que en esta etapa se documentan los hallazgos, se realizan los ajustes necesarios en el enfoque cuando se identifican riesgos no considerados previamente y se recopila la evidencia que será determinante para la formulación de la opinión de auditoría. (García & Monar, 2024)
- **Informe o Comunicación de resultados:** Durante esta fase conclusiva del trámite de auditoría y se orienta hacia la compilación de los descubrimientos obtenidos, la formulación de conclusiones y la elaboración del informe correspondiente, ya que en esta etapa los resultados se discuten con la dirección de la entidad auditada y se emiten observaciones respecto a posibles debilidades en los controles internos u otras áreas críticas, mientras que el auditor debe preparar un informe que contenga su valoración sobre la veracidad de los reportes

financieros, señalando si estos reflejan una representación veraz de la condición económica y financiera de la organización, y una vez concluido el informe, se realiza una reunión con la administración para explicar los resultados, resolver dudas y proceder con la emisión definitiva del documento. (García & Monar, 2024)

Las tomas de decisiones son fundamentales en cualquier organización, ya que implican la selección de alternativas apoyadas en el examen y evaluación de la información financiera, orientada a optimizar la creación de valor en la organización, vinculándose a áreas clave como las inversiones, el financiamiento, la rentabilidad y los riesgos, afectando directamente el desarrollo y adherencia a los fines organizacionales, al enfocarse en la solución de problemas financieros y la prevención de riesgos, tales como la gestión de tasas de financiamiento y el cumplimiento de obligaciones, impactando en la estabilidad y solidez de la situación financiera de la empresa y garantizando su sostenibilidad a largo plazo. (Macías & Delgado, 2023)

Dentro de la gestión empresarial, el proceso de la incorporación del ciclo de planificación y establecimiento de metas organizacionales, siendo esencial que surjan de la formulación de objetivos claros, centrándose las decisiones en áreas estratégicas que impulsen el crecimiento y evitando controles excesivos que puedan comprometer la eficiencia, en este sentido, los sistemas de supervisión de gestión brindan datos esenciales para valorar el cumplimiento de los objetivos, permitiendo identificar desviaciones respecto a los estándares establecidos, debiendo los mecanismos de control ser diseñados para cada proceso evaluado e implementando mecanismos estratégicos, de administración y operacionales que aseguren su efectividad y alineación con las metas de la entidad. (Loyola et al., 2020)

La planificación en las organizaciones implica transitar desde la situación actual hacia un escenario futuro deseado, estableciendo objetivos claros que guíen las acciones, para ello,

las empresas deben elaborar planes que concreten estrategias y proporcionen una guía efectiva a la administración para cumplir con los objetivos establecidos, detallando los recursos y el tiempo necesarios, siendo este proceso fundamental no solo para proporcionar dirección, sino también para facilitar el proceso de elección de alternativas en la gestión financiera, que debe basarse en un análisis exhaustivo de los estados financieros, el desarrollo de los activos, pasivos y capital, y el comportamiento de las operaciones internas de la organización. (Gutiérrez, 2023)

De este modo, un administrador competente debe ser capaz de hacer elecciones fundamentadas, en concordancia con las metas económicas de la organización, utilizando no solo los datos actuales, sino también proyectando los efectos futuros de estas decisiones sobre la salud financiera de la organización (Parrales et al., 2020). La gerencia financiera, a través de la correcta administración de los estados financieros, juega un rol fundamental en este procedimiento, garantizando que las elecciones en los ámbitos financiero, de inversión y operativo estén alineadas con las metas estratégicas de la organización, lo que optimiza el valor del patrimonio de los propietarios. (Gutiérrez, 2023)

Sin embargo, es importante reconocer que, a pesar de un proceso meticuloso y bien estructurado de análisis, una decisión financiera adecuada no siempre garantiza el mejor resultado, ya que el resultado final puede escapar del control del decisor, por tanto, la calidad de una decisión no depende únicamente de sus consecuencias, ya que un buen análisis no siempre lleva a un buen resultado, lo que muestra la dificultad e incertidumbre natural en el proceso decisional. (González et al., 2020)

Para facilitar el proceso de toma de decisiones, es fundamental contar con herramientas que permitan analizar la rentabilidad de una inversión y su impacto en la generación de valor, ya que métodos como el Valor Actual Neto (VAN), la Tasa Interna de Retorno (TIR) y el

periodo de recuperación (PARA) brindan datos claves para establecer la factibilidad financiera de un proyecto. (Rivera et al., 2021)

- Valor Actual Neto (VAN): Se basa en restar los ingresos próximos a una tasa adecuada, reflejando así el valor presente del dinero, y si el VAN resulta positivo, indica que la inversión generará valor, mientras que un valor negativo sugiere que ocasionará pérdidas, siendo su principal ventaja la posibilidad de medir la rentabilidad total de un proyecto teniendo en cuenta el valor temporal del dinero. (Rivera et al., 2021)
- Tasa Interna de Retorno (TIR): Expresada como un porcentaje, la TIR refleja la rentabilidad de una inversión e indica la tasa de descuento que hace que el VAN sea igual a cero, por lo que un proyecto es considerado atractivo si su TIR excede la tasa mínima exigida, aunque esta herramienta puede volverse poco confiable en proyectos con flujos de caja irregulares, ya que podrían presentarse múltiples tasas o no reflejar de manera adecuada la rentabilidad real del proyecto. (Rivera et al., 2021)
- Periodo de recuperación (PRA): Consiste en medir el lapso requerido para recuperar el capital invertido, considerando los flujos de efectivo proyectados. Aunque es un enfoque directo y fácil de implementar, presenta limitaciones importantes como no considerar el valor temporal del dinero ni los beneficios generados tras el periodo de recuperación, siendo aun así una herramienta útil como complemento en el proceso decisional. (Rivera et al., 2021)

Las decisiones financieras dentro de una empresa comprenden diversos ámbitos estratégicos que influyen directamente en su crecimiento y estabilidad, y se clasifican

principalmente en decisiones de inversión, financiación y operación, cada una con implicancias relevantes en la rentabilidad y el riesgo empresarial. (Gutiérrez, 2023)

- **Decisiones de inversión:** Se enfocan en la asignación de recursos financieros a lo largo del tiempo con la finalidad de optimizar el valor de la organización, e incluyen actividades como el análisis de proyectos de inversión, la obtención de activos fijos y la expansión de operaciones, ya que en la actualidad el análisis de inversiones no solo contempla la viabilidad individual de cada proyecto, sino también su efecto en el portafolio general de la organización, buscando siempre mejorar la ganancia y minimizar los riesgos involucrados. (Gutiérrez, 2023)
- **Decisiones de financiación:** Determinan la combinación óptima de fuentes de financiamiento para respaldar las inversiones empresariales, lo que implica evaluar opciones como el financiamiento mediante deuda o capital propio, el equilibrio entre plazos cortos y largos, y la elección de financiamiento en moneda nacional o extranjera, ya que estas decisiones influyen de manera directa en el costo del financiamiento y la estabilidad financiera, de modo que mantener una estructura equilibrada permite reducir costos y preservar la solvencia de la empresa. (Gutiérrez, 2023)
- **Decisiones de operación:** La decisión de operación hace referencia a la administración eficiente de los activos de una entidad una vez que han sido adquiridos y se cuenta con el financiamiento adecuado, ya que este tipo de decisiones está orientado a maximizar el rendimiento de los recursos disponibles, tanto fijos como corrientes, y la responsabilidad sobre los activos fijos suele recaer en los jefes o gerentes de producción y mantenimiento, mientras que la administración de los recursos tangibles, como el capital

disponible, las deudas por cobrar y otros recursos a corto plazo, está a cargo del administrador financiero (CFO), y entre las decisiones operativas más relevantes se incluyen el establecimiento del saldo óptimo de efectivo, la definición de políticas de crédito y la administración del capital de trabajo, todo con el propósito de asegurar la conservación, dirección y la eficacia de las actividades empresariales. (Gutiérrez, 2023)

Teóricamente aportará al análisis de la conexión entre la auditoría financiera y el proceso de selección de opciones en las organizaciones del ámbito comercial minorista en Perú. Aunque existen estudios previos sobre la auditoría financiera y las decisiones empresariales, aún es necesario profundizar de qué manera la auditoría impacta en el proceso de elección de alternativas dentro de este sector específico. Esta investigación permitirá ampliar el conocimiento sobre la evaluación financiera como un instrumento que ofrece datos para el proceso de elección de alternativas empresariales, fortaleciendo el marco teórico existente y sirviendo de referencia para próximos estudios.

Desde un enfoque práctico, esta investigación permitirá reconocer la conexión entre la auditoría financiera y el proceso de toma de decisiones en las organizaciones del ámbito comercial pertenecientes al sector retail en el Perú. Se estudiará de qué manera la auditoría ofrece datos relevante para la toma de decisional dentro de las empresas y qué aspectos son considerados en el proceso de análisis, evaluación y comprensión de los hallazgos contenidos en los informes de auditoría. Los hallazgos serán valiosos para las organizaciones del sector, ya que les permitirán comprender mejor el vínculo entre la auditoría financiera y su toma decisional.

Este estudio tiene una justificación social, ya que la evaluación financiera es un procedimiento que favorece la transparencia en los datos utilizados para el proceso de elección

de alternativas en las empresas del sector retail. La investigación permitirá generar conocimiento que ayude a mejorar la comprensión sobre el uso de la información auditada dentro de las organizaciones. Además, un mejor entendimiento de esta conexión puede fortalecer la confianza entre los actores involucrados en el sector retail, como empleados, proveedores y clientes.

Metodológicamente es relevante porque analizará la conexión entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en el sector retail en el Perú mediante un enfoque estructurado. La investigación se basará en datos obtenidos de cuestionarios dirigidos a empleados con conocimiento en el tema, lo que permitirá obtener información objetiva sobre la recepción de información y uso de los procesos alternativos seleccionados durante la revisión de auditoría. Esto contribuirá a la generación de datos empíricos que podrán ser utilizados en estudios futuros relacionados con la auditoría y el proceso de elección de alternativas empresariales.

## **1.2. Formulación del problema**

### **Problema general**

¿Cómo la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en empresas del sector retail, Perú – 2024?

### **Problemas específicos**

- ¿Cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de inversión en empresas del sector retail, Perú – 2024?
- ¿Cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de financiamiento en empresas del sector retail, Perú – 2024?

- ¿Cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de operación en empresas del sector retail, Perú – 2024?

### 1.3. Objetivos

#### **Objetivo general**

Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en empresas del sector retail, Perú – 2024.

#### **Objetivos específicos**

- Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de inversión en empresas del sector retail, Perú – 2024.
- Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de financiamiento en empresas del sector retail, Perú – 2024.
- Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de operación en empresas del sector retail, Perú – 2024.

### 1.4. Hipótesis

#### **Hipótesis general**

La auditoría financiera se relaciona de manera positiva y significativa con la toma de decisiones en empresas del sector retail, Perú – 2024.

#### **Hipótesis específicas**

- La auditoría financiera se relaciona de manera positiva y significativa con las decisiones de inversión en empresas del sector retail, Perú – 2024.
- La auditoría financiera se relaciona de manera positiva y significativa con las decisiones de financiamiento en empresas del sector retail, Perú – 2024.

- La auditoría financiera se relaciona de manera positiva y significativa con las decisiones de operación en empresas del sector retail, Perú – 2024.

## **CAPÍTULO II: METODOLOGÍA**

El enfoque cuantitativo identifica arquetipos mediante la recopilación y el escrutinio de datos cuantitativos, prueba hipótesis y establece vínculo entre variables, utilizando para ello instrumentos estandarizados que permiten adquirir conclusiones extrapolables a una muestra más extensa, siempre y cuando se apliquen métodos estadísticos adecuados (Hernández & Mendoza, 2020). Esta indagación utilizó el enfoque numérico dado que se buscó medir de manera objetiva la conexión entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en las entidades pertenecientes al sector retail en Perú.

La modalidad de investigación correlacional posee como objetivo desentrañar la existencia y el grado de relación entre dos o más factores, sin la intención de plantear una vinculación causal estricta entre ambas, ya que este nivel permite determinar si las variaciones en una variable se vinculan con las alteraciones en otra (Hernández & Mendoza, 2020). En el presente estudio, se empleó el nivel correlacional porque se pretendió conocer cómo se relaciona la auditoría financiera con la toma de decisiones en las entidades del ámbito comercial retail en Perú, sin intervenir en las variables ni manipularlas, sino observando su comportamiento natural en un contexto específico.

El diseño no experimental es aquel en el que no se alteran intencionadamente las variables independientes ni se controlan las condiciones del estudio ya que, en su lugar, se examinan los fenómenos tal como se manifiestan en su entorno auténtico, siendo este diseño apropiado cuando no es posible o ético intervenir directamente sobre las variables de interés

(Hernández & Mendoza, 2020). En el presente estudio se empleó un diseño no experimental porque se analizaron las experiencias de los participantes respecto a la auditoría financiera y su conexión en el proceso decisional, sin alterar el entorno ni aplicar tratamientos, observando únicamente la realidad tal como se presenta en las entidades del ámbito comercial retail en Perú durante el periodo de estudio.

La población en una indagación se alude al conjunto íntegro de unidades o entidades que poseen atributos específicos y sobre los cuales se desea realizar un estudio, es decir, es el grupo de referencia al cual se pretende generalizar los resultados de la investigación (Hernández & Mendoza, 2020). En esta indagación, la población estuvo compuesta por los trabajadores de organizaciones del ámbito retail en Perú que tienen conocimiento sobre auditoría financiera y su conexión con el proceso decisional. Esto se debe a que el objetivo de la investigación fue conocer cómo los empleados perciben y experimentan la influencia de la auditoría financiera en las toma decisional de las empresas dentro de ese sector específico.

Se define la muestra como un subconjunto de la población de estudio, elegido para representar adecuadamente sus propiedades en el marco de la investigación, lo que garantiza la generalización de los resultados (Hernández & Mendoza, 2020). En este estudio, la muestra consistió en 63 empleados del sector retail que poseían conocimientos sobre evaluación financiera. Se realizará una selección que refleje adecuadamente las diversas cualidades de la población objetivo, para que los resultados sean aplicables a una variedad de contextos dentro de las organizaciones del ámbito comercial minorista en Perú.

El muestreo constituye el procedimiento de elección de la muestra a partir de la población, y puede ser aleatorio o no aleatorio, dado que el muestreo aleatorio implica que todas las unidades de la población dispongan de la misma probabilidad de ser escogidas, mientras que el muestreo no probabilístico, por su parte, se caracteriza por la elección de

elementos con base en parámetros o criterios específicos definidos por el investigador (Hernández & Mendoza, 2020). En esta investigación se adoptó un muestreo no aleatorio por conveniencia, dado que se seleccionaron empleados de entidades del ámbito comercial minorista en Perú que se encuentren disponibles y que tengan conocimientos sobre evaluación financiera. Esta técnica es apropiada para la investigación, ya que permite acceder a una muestra que cumple con las condiciones requeridas, aunque no garantiza la representatividad completa de la población.

Para este estudio, los criterios de inclusión son los siguientes:

- Pertenecer a una empresa del sector retail en Perú.
- Conocimiento sobre evaluación financiera.
- Trabajar en cargos relacionados con el proceso decisonal.
- Disponibilidad para participar.

Para este estudio, los criterios de exclusión son los siguientes:

- No pertenecer a una empresa del sector retail en Perú.
- Falta de conocimiento en evaluación financiera.
- No involucrados en el proceso decisonal.
- Empleados que no deseen participar.

Orientado a recopilar respuestas cuantificables que puedan ser procesadas a través de herramientas estadísticas, el cuestionario es un método de recolección de datos que utiliza preguntas estandarizadas formuladas a una muestra de personas (Hernández & Mendoza, 2020). En este estudio, se utilizó la encuesta porque permite obtener datos de manera eficiente de una gran cantidad de empleados en el sector retail, asegurando la recolección de información

estructurada y comparable sobre la conexión entre la auditoría financiera y el proceso decisional.

La encuesta es una herramienta de obtención de datos compuesto por una serie de interrogantes que permiten obtener información de los participantes, y puede estar formado por preguntas cerradas, de opción múltiple o escalas de medición, siendo utilizado para medir variables de manera estructurada y sistemática (Hernández & Mendoza, 2020). En este estudio, se empleó un cuestionario integrado por interrogantes cerradas, diseñado para recopilar información de los empleados sobre la auditoría financiera y su conexión en el proceso decisional. Este instrumento es adecuado para el enfoque numérico de la indagación, dado que simplifica la obtención de información que luego pueden ser analizados estadísticamente.

El criterio de expertos permitió consolidar la validez del cuestionario, donde tres conocedores en el ámbito de la auditoría financiera y la toma de decisiones revisaron el cuestionario para asegurarse de que las preguntas sean pertinentes, transparentes y relevantes para el objetivo de la investigación. Este proceso ayudó a garantizar que el instrumento esté en consonancia con el concepto que se busca medir y que no se presenten sesgos o preguntas irrelevantes.

La seguridad del instrumento de evaluación se examinó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, una técnica estadística que evalúa la congruencia interna del instrumento. Este método proporcionó una puntuación que indicó la estabilidad de las respuestas a lo largo del cuestionario, asegurando que las preguntas del instrumento están interrelacionadas y miden el mismo constructo de manera consistente. El Alfa de Cronbach se calcula a partir de los datos recolectados, y una puntuación superior a 0.7 generalmente señala que el instrumento utilizado es confiable. (Frías, 2022)

La calidad del proceso de recopilación de información se garantizó mediante la equidad del proceso, lo que implica que todos los participantes tendrán las mismas condiciones para responder al cuestionario, sin que existan sesgos en la aplicación del instrumento. Además, se aseguraron criterios de claridad y precisión en las preguntas del cuestionario, para que los participantes comprendan adecuadamente las instrucciones y las preguntas, lo que favorecerá la validez de las respuestas. También se tomó en cuenta la privacidad de los datos suministrados por los participantes para fomentar su honestidad y participación.

El procedimiento de adquisición de datos comenzó con la identificación y selección de empleados que laboren en empresas del sector retail dentro de Perú que cumplieran con los criterios establecidos para participar en la investigación. Para ello, se realizó una búsqueda preliminar que permitió ubicar a trabajadores con experiencia y conocimientos vinculados a la auditoría financiera y el proceso decisional dentro de sus organizaciones.

Una vez identificados, se contactó directamente a los empleados mediante canales digitales como correo electrónico y redes profesionales, explicándoles de manera clara el propósito del estudio, su importancia académica y el carácter voluntario y anónimo de su participación. A cada participante se le envió un mensaje donde se detallaban los fines de la indagación, la utilización exclusiva de la información con propósitos académicos, y las salvaguardias de la privacidad. Solo después de haber aceptado, se facilitó el acceso al cuestionario.

Los cuestionarios fueron completados de forma individual por los participantes, en un entorno que les permitiera responder con comodidad y sinceridad. La herramienta principal de recolección fue una encuesta estructurada de tipo digital, distribuida a través de plataformas como Google Forms, lo cual facilitó la organización, acceso y recuperación de la información.

En caso de que algún encuestado tuviera dificultades con el uso del formulario, se les brindó asistencia técnica para asegurar la correcta participación y la calidad de los datos recolectados.

Una vez recolectados los cuestionarios, los datos fueron organizados y preparados para su análisis en el software SPSS (versión 26). El primer paso fue realizar una limpieza de los datos, eliminando respuestas incompletas o inconsistentes. Luego, se procedió a codificar las respuestas de las preguntas cerradas del cuestionario para facilitar su análisis.

Después, se realizó una prueba de normalidad para verificar si las variables obedecían una distribución gaussiana. Para ello, se utilizó el test de Kolmogorov Smirnov, que mostró que los datos se alineaban con una distribución normal, lo que posibilitó la implementación de metodologías estadísticas paramétricas. Con la normalidad de los datos confirmada, se procedió a realizar una prueba de correlación Spearman para evaluar la conexión entre las variables relacionadas con la auditoría financiera y la toma de decisiones. Esta prueba permitió identificar la intensidad y orientación de las relaciones entre las variables, proporcionándonos una visión clara de cómo los aspectos de la auditoría financiera influyen en la toma de decisiones dentro del sector retail.

Los resultados obtenidos se analizaron detalladamente para interpretar las relaciones identificadas en el estudio. Según Martínez et al. (2021) el coeficiente de correlación de rangos de spearman se interpretan según la siguiente escala:

Correlación negativa perfecta	-1
Correlación negativa moderada	-0.5
Ninguna correlación	0
Correlación positiva moderada	0.5
Correlación positiva perfecta	1

El estudio se apegó a los parámetros éticos determinados por la Universidad Privada del Norte y se procuró que los procesos de recolección de datos utilizados para la presente estudio se desarrollaran con absoluto respeto hacia la dignidad de quienes participaron en el estudio. Se garantizó que la investigación no causara ningún tipo de perjuicio o daño a los individuos o a las empresas involucradas. Además, se cumplió con las normas y principios éticos establecidos por la institución para asegurar que la investigación fuera conducida de manera responsable y profesional. En cuanto al formato de citación, se siguieron las normas de la APA 7ma edición para la adecuada atribución y referencia de estudios utilizados. Esto incluyó la correcta documentación de libros, artículos y otras fuentes, para garantizar la transparencia y el rigor académico en el estudio.

### **CAPÍTULO III: RESULTADOS**

Se exponen los hallazgos derivados de los ensayos estadísticos aplicadas para analizar la conexión entre las variables estudiadas. En primer lugar, se efectuó el escrutinio detallado de las variables y dimensiones, para observar el resultado de relación entre las dos variables y sus dimensiones determinadas en la matriz de consistencia. Luego se aplicará un examen de normalidad para establecer si los datos se conforman a una distribución gaussiana, lo que posibilitará la elección del método estadístico más idóneo. A continuación, se hará la prueba de correlación para determinar la conexión entre las variables. Los resultados obtenidos proporcionarán una visión clara sobre las posibles asociaciones y la intensidad de las interacciones entre las variables analizadas.

Tabla 1

*Variable Auditoría financiera – dimensión Planificación de auditoría*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	1.59
Medio	1	1.59
Alto	61	96.83
Total	63	100

Nota: Elaboración propia SPSS 26

La tabla 1 muestra los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los 63 participantes en donde se observa que los objetivos detallados en la planeación de auditoría orientan la toma de decisiones estratégicas. De estos, el 96.83% (61 participantes) considera que los objetivos detallados en la planeación de la auditoría son altos, mientras que el 1.59% (1 participante) indica que el nivel es medio y el 1.59% (1 participante) indica que el nivel es bajo. Este descubrimiento indica que la mayoría de los individuos involucrados en la encuesta realizada tienen una planeación adecuada y efectiva en las auditorías financieras realizadas, lo que refleja un resultado positiva sobre las organizaciones y estructura de estos procesos dentro del contexto estudiado.

Tabla 2

*Variable Auditoría financiera – dimensión desarrollo o ejecución*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	1.59
Medio	2	3.17
Alto	60	95.24
Total	63	100

Nota: Elaboración propia SPSS 26

La tabla 2 muestra los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los 63 participantes en donde se observa si las pruebas de auditoría proporcionan resultados clave para

futuras decisiones de la gerencia. De estos, el 95.24% (60 participantes) considera que los resultados de auditoría tienen un nivel alto en las decisiones de la gerencia, mientras que el 3.17% (2 participantes) indica que el nivel es medio y el 1.59% (1 participante) indica que el nivel es bajo. Este descubrimiento indica que la mayoría de los individuos involucrados en la encuesta tienen un nivel alto de influencia de los resultados de auditoría sobre la toma de decisiones realizadas por la gerencia, lo que refleja un resultado positivo sobre las organizaciones y estructura de estos procesos dentro del contexto estudiado.

Tabla 3

*Variable Auditoría financiera – dimensión informe financiero*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	0	0.00
Medio	3	4.76
Alto	60	95.24
Total	63	100

Nota: Elaboración propia SPSS 26

La tabla 3 muestra los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los 63 participantes en donde se observa si la entrega oportuna de estados financieros auditados proporciona una gestión anticipada sobre las decisiones de los directores. De estos, el 95.24% (60 participantes) considera que la entrega oportuna de estados financieros tiene un nivel alto en la anticipación sobre las decisiones de la gerencia, mientras que el 4.76% (3 participantes) indica que el nivel es medio. Este descubrimiento indica que la mayoría de los individuos involucrados en la encuesta tienen un nivel alto de influencia de la entrega oportuna de estados financieros sobre la anticipación de las decisiones realizadas por la gerencia, lo que refleja un resultado positivo sobre las organizaciones y estructura de estos procesos dentro del contexto estudiado.

Tabla 4

*Variable Toma de decisiones – decisiones de inversión*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	0	0.00
Medio	3	4.76
Alto	60	95.24
Total	63	100

Nota: Elaboración propia SPSS 26

La tabla 4 muestra los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los 63 participantes en donde se observa si las gerencias utilizan los resultados de auditoría para tomar decisiones de inversión. De estos, el 95.24% (60 participantes) considera que la gerencia utiliza los resultados de auditoría para la toma decisional de inversión tiene un nivel alto, mientras que el 4.76% (3 participantes) indica que el nivel es medio. Este resultado indica que prácticamente todos los participantes consideran que las decisiones de inversión dentro del contexto estudiado son de un nivel alto, lo que denota una evaluación sumamente favorable de la calidad y efectividad de las decisiones tomadas.

Tabla 5

*Variable Toma de decisiones – decisiones de financiamiento*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	0	0.00
Medio	4	6.35
Alto	59	93.65
Total	63	100

Nota: Elaboración propia SPSS 26

La tabla 5 muestra los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los 63 participantes en donde se observa si las gerencias utilizan los resultados de auditoría para tomar decisiones de financiamiento. De estos, el 93.65% (59 participantes) considera que la gerencia utiliza los resultados de auditoría para la toma decisional de financiamiento tiene un nivel alto, mientras que el 6.35% (4 participantes) indica que el nivel es medio. Este resultado indica que

prácticamente todos los participantes consideran que las decisiones de financiamiento dentro del contexto estudiado son de un nivel alto, lo que denota una evaluación sumamente favorable de la calidad y efectividad de las decisiones tomadas.

Tabla 6

*Variable Toma de decisiones– decisiones de operación*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	0	0.00
Medio	4	6.35
Alto	59	93.65
Total	63	100

Nota: Elaboración propia SPSS 26

La tabla 6 muestra los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los 63 participantes en donde se observa si las gerencias utilizan los resultados de auditoría para tomar decisiones de operaciones. De estos, el 93.65% (59 participantes) considera que la gerencia utiliza los resultados de auditoría para la toma decisional de operaciones tiene un nivel alto, mientras que el 6.35% (4 participantes) indica que el nivel es medio. Este resultado indica que prácticamente todos los participantes consideran que las decisiones de operaciones dentro del contexto estudiado son de un nivel alto, lo que denota una evaluación sumamente favorable de la calidad y efectividad de las decisiones tomadas.

Tabla 7

*Prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov*

<b>Prueba de normalidad</b>			
	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Auditoría Financiera	0.74	63	0.054
Toma de decisiones	0.81	63	0.067

Nota: Elaboración propia SPSS 26

El test de Kolmogórov-Smirnov es más aconsejable para poblaciones mayores a 50 casos, debido a que el presente trabajo de investigación se realizó en base a una encuesta donde

participaron 63 empleados, se determinó utilizar el test de Kolmogórov-Smirnov. Todos los resultados muestran que los valores de "Sig." son iguales a 0.054 y 0.067, lo que evidencia que los datos obedecen una distribución normal, dado que el valor de significancia es mayor al umbral de 0.05.

Respecto a la evaluación de la conexión entre las variables se opta por utilizar el análisis de correlación de Spearman. Este examen no demanda que los datos sigan una distribución normal y es adecuada para analizar relaciones monótonas entre las variables. Por lo tanto, la correlación de Spearman es la opción más adecuada para este análisis, permitiendo evaluar la intensidad y orientación de la vinculación entre las variables de manera más precisa, dado el incumplimiento de los supuestos de normalidad.

Tabla 8

*Relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones*

		Toma de decisiones	
		Coefficiente de correlación	,568**
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Sig. (bilateral)	0
		N	63

Nota: Elaboración propia SPSS 26

En la tabla 8 se aprecia que el coeficiente de correlación es de 0.568 entre la "Auditoría financiera" y "Toma de decisiones" en las empresas del sector retail, este coeficiente refleja una conexión positiva moderada en base a los rangos de spearman que nos brinda una escala de interpretación de resultados, lo que indica que, a medida que la calidad de la auditoría financiera mejora, las tomas de decisiones tienden a ser más informadas y mejor fundamentadas.

Tabla 9

*Relación entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión*

		Toma de decisiones	
		Coefficiente de correlación	,762**
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Sig. (bilateral)	0
		N	63

Nota: Elaboración propia SPSS 26

En la tabla 9 se aprecia que el coeficiente de correlación de 0.762 entre "Auditoría financiera" y "Decisiones de inversión" en las empresas del sector retail, este coeficiente refleja una conexión positiva fuerte en base a los rangos de spearman que nos brinda una escala de interpretación de resultados, lo que indica que, en general, una mejora en la calidad de la auditoría financiera favorece que las decisiones de inversión sean más acertadas y estratégicas.

Tabla 10

*Relación entre la auditoría financiera y las decisiones de financiación*

		Toma de decisiones	
		Coefficiente de correlación	,689**
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Sig. (bilateral)	0
		N	63

Nota: Elaboración propia SPSS 26

En la tabla 10 se aprecia que el coeficiente de correlación de 0.689 entre "Auditoría financiera" y "Decisiones de financiación" en las empresas del sector retail, este coeficiente refleja una conexión positiva moderada en base a los rangos de spearman que nos brinda una

escala de interpretación de resultados, esto sugiere que, en términos generales, cuando la calidad de la auditoría financiera se eleva, las decisiones de financiación suelen ser más sólidas y mejor sustentadas.

Tabla 11

*Relación entre la auditoría financiera y las decisiones de operación*

		Toma de decisiones	
		Coefficiente de correlación	,385**
Rho de Spearman	Auditoría financiera	Sig. (bilateral)	0.002
		N	63

Nota: Elaboración propia SPSS 26

En la tabla 11 se aprecia que el coeficiente de correlación de Spearman de 0.385 entre "Auditoría financiera" y "Decisiones de operación" en las empresas del sector retail, este coeficiente refleja una conexión positiva baja en base a los rangos de spearman que nos brinda una escala de interpretación de resultados, lo que sugiere que, a medida que mejora la auditoría financiera, las decisiones operativas también tienden a mejorar, aunque de forma baja.

#### **CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES**

Esta investigación tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre la auditoría financiera y la toma de decisiones en empresas del sector retail en el año 2024, se tuvo como objetivos específicos:

- Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de inversión en empresas del sector retail, Perú – 2024.
- Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de financiamiento en empresas del sector retail, Perú – 2024.

- Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de operación en empresas del sector retail, Perú – 2024.

En base a los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los empleados que laboran en el sector retail y que tienen acceso a las tomas de decisiones de la compañía podemos concluir que el objetivo general muestra una conexión positiva moderada. Esta conexión sugiere que, aunque la auditoría financiera representa un factor determinante en los procesos de toma de decisiones, no es el único factor determinante.

Este resultado es coherente con la teoría que destaca la relevancia de la auditoría financiera en el proceso de elección de alternativas dentro de las empresas. Según (J. Arias & E. Arias, 2023), la auditoría financiera no solo avala la fiabilidad de los estados financieros, sino que también proporciona una base confiable y firme para el proceso de elección de alternativas informadas y transparentes. De igual forma, (Pareja, 2022) señala que las auditorías permiten a las empresas identificar áreas de mejora y optimizar sus procesos de gestión, lo que facilita una toma de decisiones más eficaz. La moderada correlación observada en este estudio podría deberse a que, aunque la auditoría es una herramienta importante, las decisiones financieras no dependen exclusivamente de ella, sino que también están influidas por factores externos como las condiciones del mercado y las estrategias internas de la empresa, como sugiere (Chambi, 2022). (Montes & Vallejo, 2021) complementan esta idea, argumentando que la auditoría financiera mejora la calidad de las decisiones, pero también reconoce que las empresas deben considerar otros aspectos como la competencia y las expectativas de los accionistas al tomar decisiones financieras clave.

El resultado obtenido es similar al coeficiente de correlación de 0.516 reportado por (Lozano & Manayay, 2023) lo que sugiere que la conexión entre ambas variables es moderada,

pero significativa. Sin embargo, el estudio de (Camacho, 2024) reportó una correlación de 0.776, indicando una conexión más fuerte. Esta diferencia puede explicarse por diversos factores. (Camacho, 2024) trabajó con una muestra de empresas donde la auditoría financiera tenía un papel más robusto en el proceso de elección de alternativas, mientras que en este estudio la conexión moderada podría reflejar que, aunque importante, la auditoría financiera no es el único factor decisivo en las decisiones financieras dentro del sector retail. Por otro lado, el estudio de (Lozano & Manayay, 2023) con una correlación de 0.943, muestra que en ciertos contextos la auditoría financiera tiene una influencia mucho más fuerte, lo que sugiere que, en algunos casos, los procesos de auditoría pueden ser más rigurosos o mejor implementados, lo que potencia su impacto en el proceso de elección de alternativas. La conexión moderada encontrada en este estudio podría indicar que en el sector retail en Perú, la auditoría financiera juega un papel importante, pero no necesariamente el más crucial en el proceso de elección de alternativas financieras, como ocurre en otros sectores o países.

Con respecto al objetivo específico 1, podemos concluir se tiene una conexión positiva fuerte entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión. Los resultados evidencian que las empresas del sector retail en el 2024 otorgan un alto valor a la auditoría financiera, al considerarla un instrumento fundamental en el proceso de selección de alternativas de inversión, dado que posibilita una identificación más rigurosa y precisa de las oportunidades y riesgos asociados. La conexión más fuerte encontrada en comparación con el objetivo general puede explicarse por el hecho de que las decisiones de inversión requieren un análisis más detallado de la posición financiera de la empresa, por lo que una auditoría bien realizada tiene un impacto directo en la confianza que los directivos tienen al tomar estas decisiones.

El resultado obtenido refleja una conexión positiva fuerte, lo que demuestra que las auditorías financieras tienen un impacto significativo en el proceso de elección de alternativas de inversión. (Salazar & Bonilla, 2021) subrayan que las auditorías bien ejecutadas permiten a las empresas evaluar con precisión las oportunidades de inversión, ya que proporcionan una visión transparente y detallada de la situación financiera de la empresa. Esto es apoyado por (J. Arias & E. Arias, 2023), quienes argumentan que la auditoría financiera facilita la transparencia y la confianza, elementos cruciales cuando se toman decisiones sobre inversiones. (Lozano & Manayay, 2023) también respaldan esta idea, destacando que las auditorías ofrecen un conjunto de elementos financieros y estratégicos determinantes para valorar la factibilidad de los proyectos de inversión y permiten a los directivos tomar decisiones más informadas. Sin embargo, la fuerte correlación observada en este estudio podría ser el resultado de la creciente relevancia de la auditoría financiera en la evaluación de inversiones, especialmente en un contexto de incertidumbre económica, como lo señala (Pareja, 2022), quien indica que la auditoría es fundamental para minimizar los riesgos asociados con la inversión, proporcionando información precisa y verificable.

En este sentido, los datos de (Moya & Ruiz, 2021), que reportaron una correlación de 0.995, coinciden en la relevancia de la auditoría financiera como una herramienta clave para el proceso de elección de alternativas de inversión. La diferencia en los coeficientes podría explicarse por las variaciones en las metodologías utilizadas, el contexto empresarial y el nivel de madurez de las prácticas de auditoría, lo que a su vez podría influir en la intensidad de la conexión observada. Asimismo, (Laureano & Tito, 2023) reportaron un índice de correlación de 0.988, lo que sugiere una conexión igualmente fuerte, lo que podría indicar que una auditoría financiera de alta calidad favorece el proceso de elección de alternativas de inversión más informadas. Por su parte, (Tolentino & Velásquez, 2023) encontraron un índice de correlación

de 0.985, lo que refleja que, en contextos similares, la auditoría financiera sigue desempeñando un papel crucial en las decisiones de inversión, aunque la magnitud de la conexión varíe ligeramente según las circunstancias de cada estudio.

Con respecto al objetivo específico 2, se obtuvo una conexión positiva moderada entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento. Aunque la auditoría financiera es importante para proporcionar información exacta sobre la situación económica de la empresa, otras variables como la disponibilidad de crédito, las condiciones del mercado financiero y las políticas de la empresa influyen también en las decisiones de financiamiento. Esta moderada conexión puede ser el resultado de la interacción de múltiples factores que afectan las decisiones financieras en las empresas del sector retail, donde la auditoría financiera es solo uno de los elementos que los directivos consideran al momento de buscar financiamiento.

En cuanto a las decisiones de financiamiento, refleja una conexión positiva moderada, lo que implica que la auditoría financiera tiene un peso significativamente, pero no de manera exclusiva, en las decisiones de financiamiento, por lo cual también dependen de otros elementos complementarios. Según (Lozano & Manayay, 2023), la auditoría financiera es clave para determinar la salud financiera de una empresa y es crucial para que los prestamistas y accionistas puedan tomar decisiones de financiamiento bien fundamentadas. (Chambi, 2022) también coincide en que las auditorías mejoran la transparencia y proporcionan la información necesaria para acceder a fuentes de financiamiento más favorables. Sin embargo, la moderada conexión observada puede estar influenciada por la presencia de factores adicionales, incluyendo aspectos vinculados al contexto del mercado y a las políticas institucionales de las entidades, que también juegan un papel importante en las decisiones de financiamiento, tal como lo indica (Pareja, 2022). J. Arias & E. Arias, 2023 destacan que la auditoría, aunque

relevante, es solo un factor dentro de un proceso más amplio que involucra condiciones económicas externas y el acceso a diferentes fuentes de financiamiento. Este análisis muestra que las decisiones de financiamiento son influenciadas por elementos internos y externos que complementan el papel de la auditoría.

El resultado coincide con los hallazgos de Lozano & Manayay (2023), quienes también reportaron una conexión similar. Por otro lado, Laureano & Tito (2023) reportaron una correlación alta de 0.982 entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento, lo que refleja una conexión más fuerte. La diferencia en la magnitud de la correlación podría deberse a la calidad de las auditorías y a cómo cada empresa percibe y utiliza la información derivada de estas auditorías para tomar decisiones sobre financiamiento. El valor más bajo encontrado en este estudio podría indicar que, aunque las auditorías tienen un impacto, existen otros factores, como las condiciones del mercado o la disponibilidad de crédito, que también cumplen un rol esencial en el proceso decisional de financiamiento. De igual manera, Tolentino & Velásquez (2023) reportaron un índice de correlación de 0.987, lo que sugiere que, en contextos similares, la auditoría financiera sigue teniendo una influencia significativa en las decisiones de financiamiento, aunque la magnitud de su impacto puede variar dependiendo de los factores externos que también afectan a las empresas en cada situación particular.

Con respecto al objetivo específico 3, se obtuvo una conexión positiva baja entre la auditoría financiera y las decisiones operacionales. Esto indica que, aunque la auditoría financiera tiene un impacto sobre las decisiones operativas, su influencia es relativamente menor en comparación con otras áreas como las decisiones de inversión o financiamiento. Esta baja correlación puede explicarse por el hecho de que las decisiones operacionales, tales como la gestión de la cadena de suministro o la asignación de recursos, están más influenciadas por

factores internos de la empresa, como la experiencia de los gerentes o las necesidades inmediatas del negocio, que por los informes derivados de las auditorías financieras.

Con respecto a las decisiones operacionales, estas reflejan una conexión positiva baja, lo que sugiere que, aunque la auditoría financiera influye en las decisiones operativas, su impacto es menor en comparación con otros tipos de decisiones, como las de inversión o financiamiento. Según Montes & Vallejo (2021), las decisiones operacionales están más vinculadas a la gestión diaria de los recursos y las necesidades inmediatas de la empresa, mientras que la auditoría financiera se enfoca más en la planificación a largo plazo y la evaluación de riesgos globales. Este hallazgo es consistente con lo que sostiene Pareja (2022), quien argumenta que las auditorías financieras tienen un impacto mayor en las decisiones estratégicas y en la evaluación de inversiones, pero su influencia en las decisiones operativas es más limitada. Además, J. Arias & E. Arias (2023) complementan esta visión al señalar que las decisiones operacionales están más influidas por factores prácticos y situaciones puntuales de la empresa, como la optimización de la producción y la gestión de la cadena de suministro, que por los informes derivados de la auditoría financiera.

El resultado obtenido es más bajo en comparación con otros estudios, como el de Laureano & Tito (2023), que reportaron una correlación de 0.992, y Tolentino & Velásquez (2023), con una correlación de 0.987. Estos estudios sugieren que la auditoría financiera tiene un impacto fuerte en las decisiones operacionales, mientras que los resultados de este estudio indican que la influencia de la auditoría financiera en las decisiones operativas es relativamente baja. Esto puede reflejar que, en el sector retail en Perú, las decisiones operacionales están más influenciadas por factores internos y del mercado, como la competitividad y la eficiencia operativa, que por las auditorías financieras. La diferencia en los coeficientes de correlación

también podría sugerir que las decisiones operacionales están menos vinculadas a la evaluación financiera directa y más a los aspectos prácticos y estratégicos del negocio.

La investigación presenta como principal limitación el tamaño de la muestra y su delimitación geográfica, considerando que se circunscribió a empresas del sector retail en el contexto peruano, lo que podría no ser representativo de la realidad de todos los sectores o países. Además, la recolección de datos se basó en información proporcionada por los encuestados, lo que puede estar sujeto a sesgos o errores de interpretación en cuanto a la conexión entre la auditoría financiera y las decisiones empresariales. Otra limitación importante es la naturaleza transversal del estudio, que impide observar la evolución de estas relaciones a lo largo del tiempo, lo que podría ofrecer una comprensión más completa de cómo la auditoría financiera impacta las decisiones en el largo plazo. Además, la investigación no consideró factores cualitativos que también podrían influir en el proceso de elección de alternativas, como la cultura organizacional, lo que limita el análisis de la influencia de variables no cuantificables.

Los hallazgos de este estudio tienen varias implicancias prácticas y teóricas. Desde una perspectiva práctica, los resultados detallan que las organizaciones del sector retail requieren reforzar sus prácticas de auditoría financiera para mejorar el proceso de elección de alternativas, particularmente en las áreas de inversión y financiamiento, donde se observó una conexión fuerte con las decisiones tomadas. Teóricamente, este estudio contribuye al entendimiento de cómo la auditoría financiera no solo facilita la transparencia y confianza dentro de las organizaciones, sino que también juega un papel esencial en las decisiones estratégicas. Desde una perspectiva metodológica, este estudio subraya la importancia de usar múltiples indicadores y variables en investigaciones futuras para comprender mejor la conexión

entre la auditoría financiera y las decisiones empresariales. Además, sugiere que estudios longitudinales y más amplios, que incluyan variables cualitativas, pueden ofrecer un análisis más completo de las dinámicas entre la auditoría y las decisiones en diferentes contextos.

En conclusión, el coeficiente de correlación de 0.568 entre la auditoría y las decisiones financieras indica una conexión positiva moderada. Esto implica que la auditoría financiera tiene una influencia significativa en las decisiones financieras dentro de las empresas del sector retail. Sin embargo, la fuerza de esta conexión no es tan alta, lo que sugiere que, aunque la auditoría es un factor importante, su impacto directo sobre las decisiones financieras no es exclusivo, y otras dinámicas empresariales también podrían desempeñar un papel en el proceso de toma de decisiones.

Con un coeficiente de correlación de 0.762, la conexión entre la auditoría financiera y las decisiones de inversión se muestra como fuerte, lo que resalta la importancia de una auditoría financiera bien estructurada en el proceso de elección de alternativas de inversión. Esto demuestra que las empresas del sector retail valoran profundamente la información proporcionada por las auditorías para hacer elecciones informadas y estratégicas respecto a sus inversiones. El resultado sugiere que una auditoría efectiva ayuda a identificar oportunidades y a gestionar los riesgos asociados con las inversiones, lo que hace que las decisiones sean más confiables y alineadas con los objetivos a largo plazo de la empresa.

El coeficiente de correlación de 0.689 encontrado entre la auditoría financiera y las decisiones de financiamiento refleja una conexión positiva moderada, lo que indica que la auditoría financiera tiene un impacto significativo, pero no de forma exclusiva, en las decisiones de financiamiento. Esto sugiere que la auditoría juega un papel importante al proporcionar información precisa y confiable que facilita el proceso de elección de alternativas

informadas sobre el financiamiento. No obstante, la moderada fuerza de esta conexión indica que, en general, las decisiones de financiamiento se ven influenciadas por más factores además de la auditoría, aunque esta sigue siendo una herramienta fundamental para evaluar la viabilidad financiera de las opciones disponibles.

El coeficiente de correlación de 0.385 en la conexión entre la auditoría financiera y las decisiones operacionales indica una conexión positiva baja. Esto sugiere que la auditoría financiera, aunque tiene un cierto impacto sobre las decisiones operativas, no es un factor clave en el proceso de elección de alternativas diarias relacionadas con la gestión de recursos, optimización de procesos o respuesta a las necesidades inmediatas del negocio. Por lo tanto, la auditoría financiera tiene una influencia más limitada en las decisiones operacionales, siendo su impacto más relevante en decisiones de naturaleza estratégica o de largo plazo.

## REFERENCIAS

Albanese, (2020). *Voluntary audit, investment, and financing decisions in Latin American small and medium enterprises. ScienceDirect.*

J. Arias & E. Arias, (2023). Fundamentos de auditoría. *Editorial Politécnica ESPOCH*,  
<http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2023-06-13-223024-Fundamentos%20de%20auditori%CC%81a.pdf>

Bolaños, (2024). Uso de Power BI en la toma de decisiones empresariales. *Revista Latinoamericana de Investigación Social*,  
<https://revistasinvestigacion.lasalle.mx/index.php/relais/article/view/4120>

Caldas (2019). Escepticismo y la auditoría financiera.  
<https://www.redalyc.org/journal/5860/586062189004/>

Calle et al. (2024). Importancia de la auditoría en la toma de decisiones financieras. *Revista Científica Ciencia y Desarrollo*,  
<http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/view/2610>.

Camacho (2024). La auditoría financiera y la toma de decisiones en el sector comercial de Puente Piedra 2023.  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/148775/Camacho\\_TJV-SD.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/148775/Camacho_TJV-SD.pdf?sequence=5&isAllowed=y).

Carrera et al. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Dialnet*,  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518075>.

Chambi (2022). *Auditoría financiera I. Editorial UNAS*. Scribd.

Voinea (2024). El papel y la importancia del informe de auditoría financiera en el proceso de toma de decisiones en las empresas auditadas. *Sciendo*.

Frías (2022). Estimación de la fiabilidad de consistencia interna de los ítems de un instrumento de medida. Universidad de Valencia. España.

<https://www.uv.es/friasnav/AlfaCronbach.pdf>

García & Monar (2024). La Auditoría Financiera: Una Herramienta de Gestión en las Organizaciones en Ecuador.

<https://estudiosyperspectivas.org/index.php/EstudiosyPerspectivas/article/view/281>.

González et al. (2020). Gerencia Financiera basada en valor: Hacia un proceso sistemático para la toma de decisiones financieras. *Colegio de estudios superiores de administración*,

[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=43n1DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA19&dq=Toma+de+decisiones+financieras+libro&ots=JWf6AgS1WV&sig=IXG-Ea0Qy50d64eGqqF6d\\_gLjkA](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=43n1DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA19&dq=Toma+de+decisiones+financieras+libro&ots=JWf6AgS1WV&sig=IXG-Ea0Qy50d64eGqqF6d_gLjkA)

Gutiérrez (2023). *Modelos financieros con Excel-4ta edición: Herramientas para mejorar la toma de decisiones empresariales*. Bogotá: ECOE Ediciones.

Hernández & Mendoza (2020). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. *Academia*,

[https://www.academia.edu/download/64312353/Investigacion\\_Rutas\\_cualitativa\\_y\\_cuantitativa.pdf](https://www.academia.edu/download/64312353/Investigacion_Rutas_cualitativa_y_cuantitativa.pdf)

Laureano & Tito (2023). Auditoría financiera y toma de decisiones en la empresa de transportes Expreso Nacional Cerro de Pasco, filial Huancayo – 2021. *Universidad Peruana Los Andes*, <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/5549>

Bonilla et al. (2025). Relación entre auditoría interna y control de riesgos. Una revisión bibliográfica. *Revista Científica: Ciencia y Educación*,

<https://cienciayeducacion.com/index.php/journal/article/view/877>

López & Minaya (2023). Auditoría financiera y toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz, 2022. *Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo*,

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/108984>

- Loyola et al. (2020). Control y contabilización de activos fijos y su incidencia en la toma de decisiones administrativas. *Dialnet*,  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7608930>.
- Lozano & Manayay (2023). Auditoría financiera y su relación en la toma de decisiones de la Cooperativa Coopbam Ltda, Rioja,2021. *Universidad Cesar Vallejo*,  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/135318/Lozano\\_RY-Manayay\\_TM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/135318/Lozano_RY-Manayay_TM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Macías & Delgado (2023). Indicadores financieros y su relación con la toma de decisiones. *Polo del conocimiento*,  
<https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/5224/12758>
- Martínez et al. (2021). El coeficiente de correlación de los rangos de Spearman caracterización. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2), 0-0.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1729-519X2009000200017&script=sci\\_arttext&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1729-519X2009000200017&script=sci_arttext&tlng=en)
- Peñarreta (2024). Efectividad de la auditoría financiera en la prevención del fraude en pequeñas y medianas empresas. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*,  
<https://rperspectivasinvestigativas.org/index.php/multidisciplinaria/article/view/106>
- Salazar & Bonilla (2021). Auditoría financiera, papeles de trabajo según NIIF – NIA. *Alpha Editorial*,  
[https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9789587786835\\_A43783468/preview-9789587786835\\_A43783468.pdf](https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9789587786835_A43783468/preview-9789587786835_A43783468.pdf)
- Moya & Ruiz (2021). La auditoría financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa distribuidora, generadora y comercializadora de servicios públicos de electricidad Pangoa S.A. *Universidad Peruana Los Andes*,  
<https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/2354>
- Pareja (2022). Auditoría financiera: Una aproximación teórica para su abordaje. *libros académicos*,

[http://acvenisproh.com/libros/index.php/Libros\\_categoria\\_Academico/article/view/44](http://acvenisproh.com/libros/index.php/Libros_categoria_Academico/article/view/44)

Parrales et al. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Ágora*,  
<http://agora.edu.es/servlet/articulo?codigo=7894534>

Puyol (2024). Factores determinantes en la toma de decisiones estratégicas en el sector retail.  
*Zambos - Revista Científica*,  
<https://revistaczambos.utelvtsd.edu.ec/index.php/home/article/view/11>

Rivera et al. (2021). Procedimiento para priorizar las inversiones en la Sucursal CIMEX de  
Pinar del Río. *Dialnet*, <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8938873>

Tolentino & Velásquez (2023). Auditoría financiera y toma de decisiones en las cajas  
municipales del distrito de El Tambo 2021. *Universidad Peruana Los Andes*,  
<https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/6198>

Venturo & Ccance (2022). Auditoría financiera y toma de decisiones en los hoteles del  
distrito de El Tambo 2020. *Universidad Peruana Los Andes*,  
[https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/4775/T037\\_48514680\\_  
T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/4775/T037_48514680_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## ANEXOS

Anexo N° 1: Matriz de consistencia

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Metodología
¿Cómo la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en empresas del sector retail, Perú – 2024?	Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con la toma de decisiones en empresas del sector retail, Perú – 2024	La auditoría financiera se relaciona de manera positiva y significativa con la toma de decisiones en empresas del sector retail, Perú – 2024.		
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		
¿Cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de inversión en empresas del sector retail, Perú – 2024?	Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de inversión en empresas del sector retail, Perú – 2024.	La auditoría financiera se relaciona de manera positiva y significativa con las decisiones de inversión en empresas del sector retail, Perú – 2024.	1. Auditoría Financiera <u>Dimensiones:</u> D1: Planificación de la auditoría financiera. D2: Desarrollo o ejecución. D3: Informe financiero o Comunicación de resultados.	<b>Enfoque:</b> Cuantitativo <b>Modalidad de investigación:</b> Correlacional <b>Diseño:</b> No experimental  <b>Población:</b> Está conformada por en 63 empleados del sector retail en Perú que poseían conocimientos sobre evaluación financiera. <b>Muestra:</b> Se adoptó un muestreo no aleatorio por conveniencia. <b>Instrumentos:</b> Encuesta. <b>Técnica de procesamiento de datos:</b> los datos fueron organizados y preparados para su análisis en el software SPSS (versión 26).
¿Cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de financiamiento en empresas del sector retail, Perú – 2024?	Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de financiamiento en empresas del sector retail, Perú – 2024.	La auditoría financiera se relaciona de manera positiva y significativa con las decisiones de financiamiento en empresas del sector retail, Perú – 2024.	2.Toma de decisiones <u>Dimensiones:</u> D1: Decisiones de inversión. D2: Decisiones de financiación. D3: Decisiones de operación.	
¿Cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de operación en empresas del sector retail, Perú – 2024?	Determinar cómo la auditoría financiera se relaciona con las decisiones de operación en empresas del sector retail, Perú – 2024.	La auditoría financiera se relaciona de manera positiva y significativa con las decisiones de operación en empresas del sector retail, Perú – 2024.		

Anexo N° 2: Matriz de Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Auditoría financiera	"La palabra auditoría se originó en la antigüedad, al igual que la profesión de auditor, que era el nombre que se designaba a la persona que "oía", las rendiciones de cuentas de los funcionarios y agentes reales; aquellos funcionarios que, por falta de instrucción, no podían presentarlas por escrito y comunicaban de manera verbal al "auditor"", (Arias J. & Arias E., 2023).	La palabra auditoría, que en la antigüedad hacía referencia a los encargados de «oír» las declaraciones verbales debido a la falta de conocimiento o rendición escrita de los funcionarios, su principal propósito es inspeccionar y verificar la razonabilidad de la presentación de los estados financieros de las compañías	<b>Planificación de la auditoría financiera:</b> Corresponde a una fase crítica en la que se recopila información esencial sobre la entidad auditada, incluyendo su estructura organizativa, sus procesos económicos y los sistemas de supervisión interna existentes.	Existencia de un programa de auditoría	Ordinal
				Disponibilidad de cronograma de trabajo	
				Grado de aplicación de las NIAS	
				Nivel de alineación de los objetivos.	
			<b>Desarrollo o Ejecución:</b> Hace referencia a la aplicación de los procedimientos de auditoría previamente establecidos en la planificación, en esta fase el equipo auditor aplica pruebas de supervisión y procedimientos sustantivos con el propósito de recabar pruebas idóneas y suficientes que respalde sus conclusiones.	Relevancia de las pruebas de auditoría	
				Identificación de oportunidades de mejora	
				Influencia de los hallazgos preliminares	
				Efectividad de las reuniones de seguimiento.	
			<b>Informe financiero o Comunicación de resultados:</b> Se refieren a la recopilación y organización de los datos relevantes en la organización, puesto que un sistema de información eficaz permite que los miembros del personal comprendan claramente sus funciones y conocimientos, facilitando así el flujo adecuado de datos entre los diferentes niveles de la entidad,	Impacto de la entrega oportuna de EEFF	
				Influencia de los estados financieros auditados en las decisiones	
				Utilidad de las notas de revelaciones y contingencias para la toma de decisiones	
				Efecto de un dictamen negativo en la mejora de la gestión de área de alto riesgo.	

“Auditoría financiera y su relación  
con la toma de decisiones en empresas  
del sector retail, Perú 2024”

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Toma de decisiones	<p>"La toma decisiones ocupan un papel fundamental en la función de control y evaluación de los procesos en el entorno productivo a través de los resultados finales y también permite la retroalimentación de los mismo con eficiencia, de esta manera la evaluación que se proporciona a través de la aplicación de análisis financiero es una meta elemental para la determinación de la estrategia y el ambiente del negocio", (Macías &amp; Delgado, 2023)</p>	<p>Las decisiones financieras son fundamentales en cualquier organización, ya que implican la selección de alternativas basadas en el análisis y evaluación de datos financieros con el objetivo de generar valor, vinculándose a áreas clave como las inversiones, el financiamiento, la rentabilidad y los riesgos, afectando directamente el desarrollo y adherencia a los fines organizacionales, al enfocarse en la solución de problemas financieros y la prevención de riesgos, tales como la gestión de tasas de financiamiento y el cumplimiento de obligaciones, impactando la salud financiera de la empresa y garantizando su sostenibilidad a largo plazo</p>	<p><b>Decisiones de inversión:</b> Se enfocan en la asignación de recursos financieros a lo largo del tiempo con la finalidad de optimizar el valor de la organización, e incluyen actividades como el análisis de proyectos de inversión.</p>	Uso de los resultados de auditoría financiera en la toma de decisiones de inversión	Ordinal
				Impacto de los resultados de auditoría financiera en las decisiones de inversión	
				Mejora de oportunidades empresariales mediante decisiones de inversión	
				Grado de confianza para invertir en empresas	
			<p><b>Decisiones de financiación:</b> Determinan la combinación óptima de fuentes de financiamiento para respaldar las inversiones empresariales, lo que implica evaluar opciones como el financiamiento mediante deuda o capital propio, el equilibrio entre plazos cortos y largos.</p>	Uso de los resultados de auditoría financiera en la toma de decisiones de financiamiento	
				Impacto de los resultados de auditoría financiera en las decisiones de financiamiento	
				Mejora de oportunidades empresariales mediante decisiones de financiamiento	
				Grado de confianza para otorgar financiamiento	
			<p><b>Decisiones de operación:</b> La decisión de operación hace referencia a la administración eficiente de los activos de una entidad una vez que han sido adquiridos y se cuenta con el financiamiento adecuado.</p>	Uso de los resultados de auditoría financiera en la toma de decisiones de operación	
				Impacto de los resultados de auditoría financiera en las decisiones de operación	
				Mejora de oportunidades empresariales mediante decisiones de operación	
				Grado de confianza en las decisiones operativas	

### Anexo N° 3: Instrumentos de recolección de datos

El propósito de este cuestionario es determinar el nivel de desarrollo alcanzado en materia de auditoría financiera y la toma de decisiones financieras en empresas del sector retail, Perú 2024. Por esta razón, solicitamos su colaboración completando este cuestionario con la seriedad que se requiere.

Se asegura que toda la información suministrada será utilizada exclusivamente con fines académicos, manteniendo la confidencialidad y el anonimato del encuestado. Le pedimos que responda con sinceridad y marque con una X la respuesta que considere apropiada.

Esta encuesta se calificará en una escala del 1 al 5, donde 1 significa "Nunca" y 5 "Siempre".

N°	Auditoría Financiera	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
<b>Planificación de la auditoría financiera</b>						
1	¿En la empresa donde usted trabaja se realiza una planificación del programa de auditoría financiera?					
2	¿La empresa donde usted trabaja cuenta con un cronograma de trabajo que contemple el programa de auditoría?					
3	¿Comprende usted que la revisión de auditoría se realiza bajo NIAS (Normas internacionales de auditoría)?					
4	¿Considera usted que los objetivos detallados en la planeación de la auditoría orientan la toma de decisiones estratégicas?					
<b>Desarrollo o Ejecución</b>						
5	¿Considera que las pruebas de auditoría proporcionan resultados clave para futuras decisiones de las gerencias?					
6	¿La evaluación de procesos durante la ejecución de la auditoría permite identificar oportunidades de mejora en los procesos de las principales áreas de su compañía?					
7	¿Considera usted que los hallazgos preliminares identificados en la ejecución de auditoría impactan en la presentación de los estados financieros finales?					
8	¿La reuniones de seguimiento realizadas durante la auditoría financiera apoyan a la gerencia a mantener un estatus actualizado de la revisión y hallazgos identificados?					

<b>Informe financiero o Comunicación de resultados</b>						
9	La entrega oportuna de los estados financieros auditados, ¿proporcionan una gestión anticipada sobre las decisiones de los directores?					
10	¿Considera que obtener los estados financieros auditados podría mejorar las decisiones de posibles financiamientos bancarios de la compañía?					
11	¿Considera usted que las notas de relevaciones y contingencias apoya a los directores a la toma de decisiones?					
12	¿Considera usted que un dictamen negativo conllevaría a q la compañía mejore la gestión de trabajo en las áreas de mayor riesgo?					
Nº	<b>Decisiones Financieras</b>					
<b>Decisiones de inversión</b>						
13	¿La gerencia utiliza los resultados de auditoría financiera para tomar decisiones de inversión en la empresa?					
14	¿Considera usted que los resultados de la auditoría financiera impactan en la toma de decisiones de inversiones?					
15	¿Considera que las decisiones de inversión basadas en auditorías financiera mejoran las oportunidades de la compañía?					
16	¿Considera usted que una empresa auditada genera mayor confianza para invertir?					
<b>Decisiones de financiación</b>						
17	¿La gerencia utiliza los resultados de auditoría financiera para tomar decisiones de financiamiento en la empresa?					
18	¿Considera usted que los resultados de la auditoría financiera impactan en la toma de decisiones de financiamiento?					
19	¿Considera que las decisiones de financiamiento basadas en auditorías financiera mejoran las oportunidades de la compañía?					
20	¿Considera usted que una empresa auditada genera mayor confianza para solicitar financiamiento externo?					
<b>Decisiones de operación</b>						
21	¿La gerencia utiliza los resultados de auditoría financiera para tomar decisiones de operación en la empresa?					
22	¿Considera usted que los resultados de la auditoría financiera impactan en la toma de decisiones de operación?					
23	¿Considera que las decisiones de operaciones basadas en auditorías financiera mejoran las oportunidades de la compañía?					
24	¿Considera usted que una empresa auditada tiene una mayor confianza en sus decisiones de operación?					

### Anexo N° 4: Matriz de Evaluación de experto 1

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CUESTIONARIO:**

**Estimado(a) experto(a):**

Estimado(a) experto(a): Reciba usted mis más cordiales saludos, el motivo de este documento es informarle que mi compañera y yo, estamos realizando la validez basada en el contenido de un instrumento destinado a determinar el nivel de desarrollo de la auditoría financiera y la toma de decisiones financieras en empresas del sector retail, Perú 2024. En ese sentido, solicito pueda evaluar los 24 ítems en 3 criterios: Consistencia, coherencia y claridad. Su sinceridad y participación voluntaria me permitirá identificar posibles fallas en la escala.

Antes es necesario completar algunos datos generales:

**I. Datos generales:**

<b>Nombre y Apellido</b>	Marco Roca		
<b>Sexo:</b>	<u>Varón</u>	Mujer	
<b>Años de experiencia profesional: (desde la obtención del título)</b>	<u>20 años</u>		
<b>Grado académico:</b>	Titulado	<u>Magister</u>	Doctor
<b>Área de Formación académica</b>	Clinica	<u>Educativa</u>	Social
	Organizacional	Otro: N/A	
<b>Áreas de experiencia profesional</b>	Mi trayectoria profesional está enfocada en realizar auditorías a corporaciones locales y multinacionales, incluidas empresas de los sectores minero, energético, retail, industrial y de servicios. Asimismo, ha impartido cursos internos y externos sobre contabilidad, auditoría y control interno.		
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área</b>	2 a 4 años	5 a 10 años	<u>10 años a más</u>

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:	AUDITORIA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN EMPRESAS DEL SECTOR RETAIL, PERÚ 2024					
Línea de investigación:	Desarrollo sostenible y gestión empresarial					
Eje temático:	Gestión de información contable					
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	X	Guía de entrevista	Guía de observación	Ficha de análisis documental	Otro instrumento:
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SÍ	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X				
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X				
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X				
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X				
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X				
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X				
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X				
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X				
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X				
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X				

Nombre completo: Marco  
Antonio Roca Peña  
DNI: 41287182  
Especialidad y Grado:  
Magister en Auditoría



Firma del Experto

## Anexo N° 5: Matriz de Evaluación de experto 2

### CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CUESTIONARIO:

#### Estimado(a) experto(a):

Estimado(a) experto(a): Reciba usted mis más cordiales saludos, el motivo de este documento es informarle que mi compañera y yo, estamos realizando la validez basada en el contenido de un instrumento destinado a determinar el nivel de desarrollo de la auditoría financiera y la toma de decisiones financieras en empresas del sector retail, Perú 2024. En ese sentido, solicito pueda evaluar los 28 ítems en 3 criterios: Consistencia, coherencia y claridad. Su sinceridad y participación voluntaria me permitirá identificar posibles fallas en la escala.

Antes es necesario completar algunos datos generales:

#### I. Datos generales:

Nombre y Apellido	<u>Neill Eduardo Castillo Barzola</u>		
Sexo:	<u>Varón</u>		Mujer
Años de experiencia profesional: (desde la obtención del título)	<u>- 15 años de experiencia</u>		
Grado académico:	Bachiller	<u>Magister</u>	Doctor
Área de Formación académica	Clinica	<u>Educativa</u>	Social
	Organizacional	Otro:	
Áreas de experiencia profesional	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>AC GLOBALLY (2024)</u> Director de Auditoría y Aseguramiento (Junio 2024 – Actualidad)</li> <li>- <u>UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL PERU – UTP (2024)</u> Docente, Impacto Tributario en las NIIF, Gestión Financiera, Taller de investigación – Contabilidad y Finanzas</li> <li>- <u>UNIVERSIDAD AUTONOMA DEL PERU (2024)</u> Docente, Programa Especializado en Gestión Financiera de Empresas</li> <li>- <u>DELOITTE (Octubre 2022 – Mayo 2024)</u> Audit &amp; Assurance Manager</li> <li>- <u>MOORE PERU (Setiembre 2017 – Setiembre 2022)</u> Gerente de auditoría financiera e integrada</li> <li>- <u>PRICE WATERHOUSE COOPERS (Mayo 2009 – Agosto 2017)</u> Top senior de auditoría financiera</li> </ul>		
Tiempo de experiencia profesional en el área	2 a 4 años	5 a 10 años	<u>10 años a más</u>

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:	AUDITORIA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN EMPRESAS DEL SECTOR RETAIL, PERÚ 2024					
Línea de investigación:	Desarrollo sostenible y gestión empresarial					
Eje temático:	Gestión de información contable					
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	X	Guía de entrevista	Guía de observación	Ficha de análisis documental	Otro instrumento: _____
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SÍ	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X				
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X				
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X				
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X				
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X				
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X				
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X				
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X				
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X				
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X				

Sugerencias:

- N/A

Nombre completo: Neill Eduardo Castillo Barzola  
 DNI: 44787249  
 Especialidad y Grado: Magister en administración estratégicas de empresas



Firma del Experto

## Anexo N° 6: Matriz de Evaluación de experto 3

### CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CUESTIONARIO:

**Estimado(a) experto(a):**

Estimado(a) experto(a): Reciba usted mis más cordiales saludos, el motivo de este documento es informarle que mi compañera y yo, estamos realizando la validez basada en el contenido de un instrumento destinado a determinar el nivel de desarrollo de la auditoría financiera y la toma de decisiones financieras en empresas del sector retail, Perú 2024. En ese sentido, solicito pueda evaluar los 28 ítems en 3 criterios: Consistencia, coherencia y claridad. Su sinceridad y participación voluntaria me permitirá identificar posibles fallas en la escala.

Antes es necesario completar algunos datos generales:

#### I. Datos generales:


<b>Nombre y Apellido</b>	Oscar Bravo Peche		
<b>Sexo:</b>	Varón <input checked="" type="checkbox"/>	Mujer	
<b>Años de experiencia profesional: (desde la obtención del título)</b>	17 años desde la obtención del título y experiencia en auditoría como gerente de auditoría por más de 12 años y 6 años como Gerente Corporativo de Contabilidad en empresas líderes de Consumo Masivo e Infraestructura		
<b>Grado académico:</b>	Bachiller <input checked="" type="checkbox"/>	Magister	Doctor
<b>Área de Formación académica</b>	Clínica	Educativa <input checked="" type="checkbox"/>	Social
	Organizacional <input checked="" type="checkbox"/>	Otro:	
<b>Áreas de experiencia profesional</b>	Auditoría, Contabilidad estrategia, Contabilidad de Gestión, Consultoría Financiera		
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área</b>	2 a 4 años	5 a 10 años	10 años a más <input checked="" type="checkbox"/>

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:	AUDITORIA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN EMPRESAS DEL SECTOR RETAIL, PERÚ 2024					
Línea de investigación:	Desarrollo sostenible y gestión empresarial					
Eje temático:	Gestión de información contable					
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	X	Guía de entrevista	Guía de observación	Ficha de análisis documental	Otro instrumento: _____
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SÍ	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X				
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X				
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X				
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X				
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X				
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X				
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X				
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X				
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X				
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X				

Sugerencias: Se hicieron cambios alineando al título y correlación del impacto de la auditoría sobre la toma de decisiones.

---

Nombre completo: Oscar Bravo Peche  
 DNI: 42728498  
 Especialidad y Grado: Contabilidad – Titulado.

  
 Firma del Experto

### Anexo N° 7: Ficha de analisis documental

#### Variable 1: Auditoría Financiera

Respuesta	Auditoría Financiera												Total
	Dimensión 1				Dimensión 2				Dimensión 3				
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	
Rpta 1	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	58
Rpta 2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	59
Rpta 3	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	57
Rpta 4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	59
Rpta 5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 7	4	4	3	3	3	3	4	2	4	4	4	5	43
Rpta 8	5	5	5	4	4	3	5	5	1	5	5	4	51
Rpta 9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Rpta 10	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	56
Rpta 11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 13	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 14	4	4	4	4	4	5	4	3	4	5	4	4	49
Rpta 15	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	55
Rpta 16	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	56
Rpta 17	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	59
Rpta 18	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	59
Rpta 19	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	54
Rpta 20	4	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5	56
Rpta 21	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 22	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	56
Rpta 23	5	3	4	5	5	5	3	3	5	4	5	5	52
Rpta 24	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	52
Rpta 25	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	56
Rpta 26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	58
Rpta 27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 28	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	55
Rpta 29	3	4	3	4	4	4	3	3	3	4	2	4	41
Rpta 30	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	55
Rpta 31	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 32	3	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	56
Rpta 33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 34	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	57

Rpta 35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	<b>59</b>
Rpta 36	5	5	3	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	<b>55</b>
Rpta 37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 39	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>59</b>
Rpta 40	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	<b>57</b>
Rpta 41	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	<b>54</b>
Rpta 42	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	<b>58</b>
Rpta 43	2	3	3	4	4	5	5	4	3	5	5	5	5	<b>48</b>
Rpta 44	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	<b>56</b>
Rpta 45	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	<b>51</b>
Rpta 46	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 47	3	3	3	2	2	3	4	3	3	3	3	4	4	<b>37</b>
Rpta 48	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	<b>56</b>
Rpta 49	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 50	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	<b>57</b>
Rpta 51	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 52	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	<b>57</b>
Rpta 53	3	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	<b>56</b>
Rpta 54	5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4	<b>54</b>
Rpta 55	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	<b>58</b>
Rpta 56	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	<b>55</b>
Rpta 57	5	5	5	5	3	5	5	4	5	4	5	4	5	<b>56</b>
Rpta 58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 59	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	<b>58</b>
Rpta 60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	<b>48</b>
Rpta 61	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	<b>56</b>
Rpta 62	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 63	3	5	5	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	<b>49</b>

Variable 2: Toma de decisiones

Respuesta	Toma de decisiones												Total
	Dimensión 1				Dimensión 2				Dimensión 3				
	P 13	P 14	P 15	P 16	P 17	P 18	P 19	P 20	P 21	P 22	P 23	P 24	
Rpta 1	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	58
Rpta 2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	59
Rpta 3	3	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	57
Rpta 4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	59
Rpta 5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 6	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	60
Rpta 7	5	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	43
Rpta 8	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	51
Rpta 9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Rpta 10	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	56
Rpta 11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 13	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 14	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	49
Rpta 15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	55
Rpta 16	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	56
Rpta 17	5	4	5	4	3	3	5	4	4	4	4	3	59
Rpta 18	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	59
Rpta 19	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	54
Rpta 20	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	56
Rpta 21	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 22	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	56
Rpta 23	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	52
Rpta 24	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	52
Rpta 25	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	56
Rpta 26	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	58
Rpta 27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 28	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	55
Rpta 29	4	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	41
Rpta 30	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	55
Rpta 31	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	60
Rpta 32	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	3	56
Rpta 33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Rpta 34	5	5	5	4	5	5	4	5	3	3	4	4	57
Rpta 35	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	59

Rpta 36	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	<b>55</b>
Rpta 37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>59</b>
Rpta 40	4	5	5	5	5	4	3	4	3	3	4	4	<b>57</b>
Rpta 41	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	<b>54</b>
Rpta 42	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	<b>58</b>
Rpta 43	5	5	3	4	3	4	1	3	1	3	3	3	<b>48</b>
Rpta 44	3	3	3	5	5	5	5	5	4	4	4	4	<b>56</b>
Rpta 45	5	5	4	4	5	4	3	4	3	3	4	3	<b>51</b>
Rpta 46	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 47	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	<b>37</b>
Rpta 48	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	<b>56</b>
Rpta 49	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 50	3	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	<b>57</b>
Rpta 51	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 52	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	<b>57</b>
Rpta 53	5	5	4	3	3	3	4	3	4	5	5	4	<b>56</b>
Rpta 54	5	5	5	5	5	4	4	5	3	3	4	3	<b>54</b>
Rpta 55	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	<b>58</b>
Rpta 56	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	<b>55</b>
Rpta 57	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>56</b>
Rpta 58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 59	5	5	5	5	5	4	3	5	3	4	5	4	<b>58</b>
Rpta 60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	<b>48</b>
Rpta 61	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	<b>56</b>
Rpta 62	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	<b>60</b>
Rpta 63	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	<b>49</b>

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.904	24