UNIVERSIDAD AUTÓNOMA JUAN MISAEL SARACHO

PROGRAMA ESPECIAL DE TITULACIÓN

TESIS

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS COMO REQUISITO PARA EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO PARA MYPES, EN APIABP- ASOCIACIÓN DE LA PEQUEÑA INDUSTRIA Y ARTESANOS BERMEJEÑOS EN PROGRESO

POSTULANTE: **Ana María Chocala Bellido**

Trabajo presentado a consideración de la Universidad
Autónoma para optar por el título de Licenciatura en Contaduría Pública

Tarija - Bolivia

2025

HOJA DE APROBACIÓN

TÍTULO DEL TRABAJO

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS COMO REQUISITO PARA EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO PARA MYPES, EN APIABP- ASOCIACIÓN DE LA PEQUEÑA INDUSTRIA Y ARTESANOS BERMEJEÑOS EN PROGRESO

POSTULANTE:

Ana María Chocala Bellido

Lic. Claudia Castro Cortez

TUTOR

APROBADO POR EL TRIBUNAL CERTIFICADOR:

Lic. Claudio Jurado Grimaldo

TRIBUNAL

Lic. Marisol Quiroga Rivera

TRIBUNAL

Tarija, diciembre 2025

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi familia, por su apoyo constante y por creer en mí incluso cuando el camino se extendió más de lo previsto.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, a mi familia, a mis docentes y a todos quienes me apoyaron para finalmente concluir y defender esta tesis después de tantos años. Gracias por su paciencia y acompañamiento.

ÍNDICE PRELIMINARES

Dedicatoria i

Agradecimiento ii

Resumen iii

ÍNDICE DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN 1

Antecedentes 2

Descripción del problema 4

Planteamiento del problema 8

Objetivos 8

Objetivo General 8

Objetivos específicos 8

Justificación 9

Hipótesis 11

Hipótesis General 11

Hipótesis Específicas 11

Conceptualización de variables 12

Variable Independiente: Auditoría Contable 12

Variable Dependiente: Acceso al Crédito Bancario 13

Relación entre variables 14

Operacionalización de variables 16

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO 19

1.1 Estado de arte 20

1.2 MARCO CONCEPTUAL 23
1.2.1 Auditoría Contable 23
1.2.1.1 Proceso de Auditoría Contable 24
1.2.2 Mypes 26
1.2.2.1 Mypes en Bolivia 28
1.2.3 Crédito 29
1.2.3.1 Crédito bancario 31
1.3 MARCO CONTEXTUAL 32
1.4 MARCO LEGAL 34
1.4.1 Ley N° 393 de Servicios Financieros 34
1.4.2 Ley N° 843 de Reforma Tributaria 36
1.4.3 Norma de Auditoría Generalmente Aceptada en Bolivia (NAGA) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) 37
1.4.4 Ley N° 947 de Promoción y Desarrollo Artesanal 39
1.4.5 Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia (CPE) 41
CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO 43
2.1 Tipo de investigación 43
2.2 Población 45
2.3 Muestra 46
2.4 Métodos, técnicas e instrumentos 46
2.4.1 Métodos 46
2.4.2 Técnicas 47
2.4.3 Instrumentos 48
CAPÍTULO III- ANÁLISIS DE INFORMACIÓN 51
2.1 Identificación y análisis sobre conocimiento contable y uso de auditoría de los socios de APIABP 52
2.1.1 Encuesta 52

2.1.1.1 Resultados de la encuesta.....55
2.1.2 Entrevista.....74
2.1.2.1 Resultados de la entrevista.....75
2.1.3 Diagnóstico de la situación actual de las prácticas contables y financieras de las Mypes afiliadas a la APIABP del municipio de Bermejo.....82
2.2 Identificación de las principales dificultades que enfrentan las Mypes de APIAB Bermejo para acceder al crédito bancario en función de sus registros y reportes contables.....84
2.3 Análisis de los beneficios potenciales que ofrece la auditoría contable para mejorar la credibilidad financiera de las micro y pequeñas empresas ante las entidades bancarias.....87
2.5 Evaluación de la percepción y disposición de las Mypes afiliadas a la APIABP respecto a la implementación de auditorías contables como requisito para optar a financiamiento formal.....90
2.6 Recomendaciones para la incorporación de procesos de auditoría contable en las Mypes bermejeñas, orientadas a facilitar su acceso al crédito bancario.....93
CAPÍTULO IV - CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....96
4.1 Conclusiones.....97
4.2 Recomendaciones.....98
BIBLIOGRAFÍA.....100
ANEXOS.....104

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla: 1 .....

Relación entre Variables 15

Tabla 2: 16

Operacionalización de Variables 16

Tabla 3: Diseño metodológico 49

Resumen del diseño metodológico.....49

Tabla 4: Encuesta estructurada para socios de APIABP 53

Tabla 5: nivel de conocimiento contable de socios APIAB 55

Tabla 6: Realización de Auditoría contable en los últimos dos años.....57

Tabla 7: Tipo de auditoría implementada por las Mypes 59

Tabla 8: Nivel de confianza en la información financiera de las Mypes 61

Tabla 9: Impacto de la auditoría contable en el acceso a créditos bancarios 63

Tabla 10: Documentos más solicitados por entidades bancarias al otorgar créditos .65

Tabla 11: Nivel de confianza que genera la auditoría contable en las entidades bancarias según percepción de las Mypes.....67

Tabla 12: Beneficios percibidos por las Mypes al implementar auditorías contables .70

Tabla 13: Disposición de las Mypes a implementar auditorías contables periódicas .72

Tabla 14: Entrevista a encargados de la contabilidad de APIAB 75

Tabla 15: DiagnÓstico de la situación actual de las prácticas contables y financieras de las Mypes afiliadas a la APIABP del municipio de Bermejo.....83

Tabla 16: Identificación de las principales dificultades que enfrentan las Mypes APIAB de Bermejo 85

Tabla 18: Beneficios potenciales que ofrece la auditoría contable a APIAB 88

Tabla 19: Evaluación de la percepción y disposición de las Mypes afiliadas a la APIABP.....92

Tabla 19: Recomendaciones para la incorporación de procesos de auditoría contable en las Mypes bermejeñas APIAB.....94

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Nivel de conocimiento contable de Socios APIAB.....56

Gráfico 3: Tipo de auditoría implementada por las Mypes.....60

Gráfico 4: Nivel de confianza en la información financiera de las Mypes.....62

Gráfico 5: Impacto de la auditoría contable en el acceso a créditos bancarios.....64

Gráfico 6: Documentos más solicitados por entidades bancarias al otorgar créditos.66

Gráfico 8: Nivel de confianza que genera la auditoría contable en las entidades bancarias según percepción de las Mypes.....68

Gráfico 9: Beneficios percibidos por las Mypes al implementar auditorías contables 70

Gráfico 10: Disposición de las Mypes a implementar auditorías contables periódicas72