INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) desempeñan un papel crucial en la economía boliviana, representando una fuente significativa de empleo y dinamismo económico. Sin embargo, enfrentan desafíos estructurales que limitan su crecimiento, siendo uno de los más críticos el acceso al financiamiento formal. Según la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a diciembre de 2024, la cartera de créditos del sistema financiero creció en un 4% respecto al año anterior, alcanzando Bs222.365 millones, con un incremento del 47% en los créditos destinados al sector productivo (La Razón, 2025).

En este contexto, la auditoría contable emerge como una herramienta esencial para mejorar la transparencia y confiabilidad de la información financiera de las Mypes. La auditoría proporciona una evaluación independiente de los estados financieros, lo que puede aumentar la confianza de las instituciones financieras en la capacidad de las Mypes para cumplir con sus obligaciones crediticias. Como señala un estudio de la Universidad Nacional de La Plata, *"la auditoría contable permite reducir la asimetría de información entre las empresas y las entidades financieras, facilitando el acceso al crédito"* (Redalyc, 2020).

La situación en Bermejo, una localidad con una economía basada en la pequeña industria y la artesanía, refleja estos desafíos. La Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso APIABP, agrupa a numerosas Mypes que, a pesar de su potencial productivo, enfrentan dificultades para acceder a financiamiento, debido a la falta de información financiera confiable y auditada. Este estudio se centra en analizar cómo la implementación de auditorías contables puede mejorar el acceso al crédito bancario para las Mypes afiliadas a APIABP.

Además, es importante considerar el entorno financiero más amplio. Según el informe de Credicorp, Bolivia ha mejorado su Índice de Inclusión Financiera, subiendo de 40,4 a 43,7 puntos entre 2023 y 2024. Sin embargo, el país aún enfrenta desafíos en términos de uso y confianza en el sistema financiero, lo que subraya la

necesidad de fortalecer la educación financiera y la transparencia empresarial (Visión 360º Revista, 2024).

En este sentido, la presente investigación tiene como objetivo principal analizar el impacto de la auditoría contable en el acceso al crédito bancario para las Mypes en Bermejo, utilizando como caso de estudio a la APIABP. Se busca identificar las barreras actuales que enfrentan estas empresas para acceder al financiamiento y saber cómo la auditoría puede servir como una herramienta para superar estas limitaciones. La hipótesis central es que la implementación de auditorías contables mejora la calidad de la información financiera, lo que a su vez facilita el acceso al crédito bancario.

Antecedentes

La literatura internacional muestra evidencia consistente de que las empresas que cuentan con estados financieros auditados obtienen un mejor acceso al crédito formal, condiciones más favorables (mayores montos y menores tasas) y mayor confianza por parte de las entidades financieras (Alduraywish, 2023).

Informes internacionales sobre financiamiento a MYPES subrayan que una gran proporción de pequeñas empresas en países en desarrollo carece de acceso a crédito formal y que la disponibilidad de información financiera confiable (incluida la auditoría) es un determinante clave para reducir esa brecha (IFC, 2022).

En palabras recogidas en estudios comparativos: “las empresas auditadas obtienen mayores cantidades con mejores condiciones”, lo que respalda la hipótesis de que la auditoría contable contribuye directamente a la inclusión financiera de pequeñas unidades productivas. (Alduraywish, 2023, pág. 24)

En el ámbito boliviano, informes de organismos multilaterales y del propio sistema financiero señalan que la formalización contable y la transparencia son factores esenciales para la canalización del crédito productivo hacia las Mypes. El análisis de políticas para PYMES y estudios sobre inclusión financiera en Bolivia destacan que

la insuficiente calidad de la información contable limita la capacidad evaluadora de los bancos y reduce la oferta de crédito formal a microempresas (CAF - Corporación Andina de Fomento, 2023).

Asimismo, estudios y memorias institucionales del sistema financiero boliviano remarcan que instrumentos como fondos de crédito productivo requieren estados financieros confiables para su adecuada asignación (BDP - Banco de Desarrollo Productivo, 2024), lo que convierte a la auditoría en un mecanismo estratégico para que las Mypes mejoren su perfil crediticio.

En el departamento de Santa Cruz, investigaciones recientes han evaluado el impacto y el potencial de las microempresas en el desarrollo regional y han identificado la formalización contable y el acceso a servicios financieros como retos prioritarios para escalar la productividad (Torrez Tapia, 2024).

Estudios regionales muestran que, aun cuando existe una oferta bancaria amplia, la demanda efectiva de crédito productivo por parte de Mypes está condicionada por la capacidad de las empresas para presentar información fiable y verificable; en consecuencia, la adopción de auditorías y prácticas contables formales aparece como una recomendación recurrente en las propuestas de política local (Torrez Tapia, 2024).

Así también en el departamento de La Paz en trabajos académicos y los informes institucionales señalan la existencia de una mayor concentración de servicios financieros, no se traduce necesariamente en mayor acceso de las Mypes si éstas no cuentan con registros y auditorías que respalden su solvencia (MEFP - Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2020).

Investigaciones realizadas en unidades productivas urbanas de La Paz muestran que la falta de estados financieros auditados incrementa la asimetría informativa y conduce a que bancos y cooperativas impongan restricciones o condiciones más estrictas al otorgar crédito (UMSA, 2022).

En Cochabamba, tanto estudios universitarios como memorias de bancos PYME han subrayado la importancia de la documentación y la auditoría para la evaluación crediticia. Informes de entidades financieras que operan en Cochabamba muestran prácticas de auditoría en su propio sector y enfatizan que la presentación de estados financieros auditados facilita la evaluación de riesgo y agiliza decisiones de crédito (Banco PYME de la Comunidad, 2023). Investigaciones locales recomiendan promover la capacitación contable y el acceso a servicios de auditoría adaptados a la escala de las Mypes como estrategia para ampliar el crédito productivo (Banco PYME de la Comunidad, 2023).

A nivel departamental en Tarija, documentos oficiales y reportes periodísticos han evidenciado demandas de mayor transparencia y control en proyectos y actividades productivas en Tarija, así como la intervención de órganos de control en iniciativas públicas y productivas (Gobierno Autónomo Departamental de Tarija; prensa local, 2024). Estudios de caso sobre marcas territoriales y encadenamientos productivos en Tarija muestran que la formalización y el orden contable son requisitos para acceder a mercados y financiamiento (Caso Tarija Aromas & Sabores, 2020). En el ámbito específico de Bermejo, la estructura de Mypes artesanales y de pequeña industria —como la APIABP— enfrenta limitaciones para presentar información financiera auditada, lo cual dificulta su inserción en líneas de crédito formales. Esta realidad local valida la necesidad de investigar cómo la auditoría contable puede convertirse en una herramienta práctica y replicable para mejorar el acceso al crédito bancario en la microeconomía bermejeña (Unidad de Auditoría Departamental / prensa local, 2024).

Descripción del problema

En Bolivia, las micro y pequeñas empresas (Mypes) representan más del 90% de las unidades productivas, generando empleo y dinamizando las economías locales, especialmente en regiones intermedias como Bermejo en el departamento de Tarija (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, 2023). No obstante, pese a

su importancia económica y social, las Mypes enfrentan limitaciones estructurales para acceder a financiamiento formal, debido principalmente a la informalidad en la que operan y la falta de registros contables adecuados que respalden su situación financiera ante las entidades bancarias (Asociación de Entidades Financieras Especializadas en Microfinanzas, 2022).

El acceso al crédito formal resulta esencial para el crecimiento y sostenibilidad de las Mypes, ya que permite financiar capital de trabajo, inversiones productivas y expansión comercial (Banco de Desarrollo Productivo, 2023). Sin embargo, en municipios como Bermejo, el sector de la pequeña industria y la artesanía presenta una reducida cultura contable y financiera, lo que limita su capacidad de presentar información confiable y verificable a los bancos y cooperativas de ahorro y crédito. De acuerdo con un estudio reciente de Credicorp (2024), “las principales barreras para la inclusión financiera en Bolivia se relacionan con la informalidad empresarial, la escasa educación financiera y la limitada confianza en las instituciones crediticias” (p. 19).

La auditoría contable se presenta como una herramienta técnica que puede reducir estas barreras, al garantizar la confiabilidad de la información financiera y patrimonial que las Mypes presentan a las entidades crediticias (Rodríguez & Paniagua, 2021). “La auditoría financiera no solo valida la información contable de una organización, sino que constituye un instrumento de transparencia que incrementa la credibilidad ante terceros” (Díaz & Velarde, 2022, p. 24). En este sentido, las Mypes que implementan procesos de auditoría pueden demostrar su estabilidad económica y solvencia, incrementando sus posibilidades de acceder a financiamiento formal.

En el caso específico de Bermejo, se ha identificado que las Mypes afiliadas a la Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso (APIABP) enfrentan constantes dificultades para conseguir créditos bancarios debido a la ausencia de auditorías contables y la informalidad de sus registros financieros. Esto limita su acceso a recursos que les permitan ampliar sus actividades productivas y

mejorar su competitividad en el mercado local y regional (ASFI, 2024). A pesar de que la normativa vigente promueve políticas de apoyo financiero al sector productivo, la falta de información financiera verificada se mantiene como uno de los obstáculos más relevantes para estas unidades productivas.

El acceso al financiamiento formal continúa siendo una de las barreras más significativas para el crecimiento de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en regiones intermedias de Bolivia, como es el caso del municipio de Bermejo. A pesar de la existencia de programas estatales y líneas de crédito promovidas por entidades financieras, muchas Mypes enfrentan dificultades para cumplir con los requisitos de respaldo documental y transparencia contable que exigen los bancos (Quispe & Cordero, 2023). Este escenario limita su capacidad de inversión en capital de trabajo, renovación de maquinaria y expansión productiva, afectando su sostenibilidad y competitividad en el mercado local.

Uno de los factores determinantes que contribuye a esta problemática es la carencia de auditorías contables periódicas y de estados financieros debidamente respaldados por profesionales acreditados.

> *"Las micro y pequeñas empresas en áreas rurales e intermedias suelen operar bajo esquemas informales y con registros contables incompletos, lo cual dificulta su acceso a crédito formal debido a la percepción de alto riesgo que tienen las entidades financieras"* (Ramos, 2022).

Las Mypes afiliadas a la Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso (APIABP) no escapan a esta realidad, presentando dificultades recurrentes para acceder a créditos bancarios debido a la ausencia de auditorías contables confiables que respalden sus operaciones.

Asimismo, estudios recientes han evidenciado que la falta de cultura contable y financiera en las pequeñas unidades productivas contribuye al desconocimiento sobre los beneficios de contar con información financiera auditada (Gonzales &

Poma, 2021). Esta situación provoca una limitada valoración de la auditoría como herramienta estratégica para generar confianza en su solvencia y capacidad de pago, lo cual restringe significativamente sus posibilidades de acceder a créditos bancarios competitivos. Según García “la auditoría financiera externa permite reducir las asimetrías de información entre empresas y entidades financieras, mejorando la disposición de estas últimas a otorgar financiamiento” (García, 2020, pág. 95).

En el caso específico de Bermejo, las Mypes enfrentan no solo restricciones económicas, sino también limitaciones técnicas para implementar auditorías, ya que existe escasa oferta de profesionales auditores certificados y altos costos asociados a este servicio (Paredes & Mercado, 2022). Esto se traduce en una situación de vulnerabilidad crediticia que se mantiene de forma persistente, limitando las oportunidades de crecimiento y formalización del sector. De acuerdo con Espinoza y Loza, “sin acceso a servicios contables de calidad, las Mypes se ven atrapadas en una informalidad que restringe su acceso a crédito y debilita su capacidad de expansión” (Espinoza & Loza, 2021, pág. 43).

Por lo tanto, el problema de investigación que se plantea en este estudio radica en determinar de qué manera la auditoría contable puede constituirse en una herramienta eficaz para facilitar el acceso al crédito bancario de las Mypes afiliadas a la APIABP en Bermejo. Esta problemática no ha sido suficientemente documentada en estudios previos a nivel local, existiendo un vacío investigativo respecto a su impacto en el financiamiento y sostenibilidad de las pequeñas unidades productivas en esta región fronteriza.

La identificación y análisis de este problema resultan fundamentales, ya que permitirán establecer una base empírica que oriente a las Mypes sobre la importancia de adoptar prácticas contables formalizadas y auditorías externas como mecanismo de respaldo ante las entidades financieras. Según afirma Morales, “el acceso al crédito para las micro y pequeñas empresas, depende en gran medida, de la disponibilidad de información financiera confiable, verificable y auditable” (Morales,

Finanzas y acceso al crédito en Mypes bolivianas, 2020, pág. 64). Este estudio busca, precisamente, contribuir a resolver esta limitante a partir de un diagnóstico situacional y la propuesta de recomendaciones adaptadas al contexto bermejeño.

Planteamiento del problema

Es así que se formula el siguiente problema de investigación:

¿De qué manera la implementación de auditorías contables en las Mypes de Bermejo, agrupadas en la APIABP, podría mejorar sus posibilidades de acceder a financiamiento bancario formal?

Objetivos

Objetivo General

Analizar el impacto de la auditoría contable como herramienta de acceso al crédito bancario para las micro y pequeñas empresas (Mypes) afiliadas a la Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso (APIABP) del municipio de Bermejo.

Objetivos específicos

- Diagnosticar la situación actual de las prácticas contables y financieras de las Mypes afiliadas a la APIABP del municipio de Bermejo.
- Identificar las principales dificultades que enfrentan las Mypes de Bermejo para acceder al crédito bancario en función de sus registros y reportes contables.
- Analizar los beneficios potenciales que ofrece la auditoría contable para mejorar la credibilidad financiera de las micro y pequeñas empresas ante las entidades bancarias.

- Evaluar 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.

- Proponer recomendaciones para la incorporación de procesos de auditoría contable en las Mypes bermejeñas, orientadas a facilitar su acceso al crédito bancario.

Justificación

El desarrollo de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en economías locales como la de Bermejo no solo genera empleo, sino que también contribuye a la diversificación productiva y la dinamización de mercados regionales. Sin embargo, el limitado acceso a financiamiento formal restringe su potencial de expansión y sostenibilidad. En este contexto, la presente investigación se justifica en la medida que propone a la auditoría contable como un recurso estratégico para fortalecer la credibilidad financiera de estas unidades productivas ante las entidades de crédito (Guzmán & Ortega, 2020).

Diversos estudios coinciden en señalar que las Mypes que cuentan con reportes auditados acceden a mejores condiciones de crédito en términos de montos, tasas y plazos, debido a que la auditoría genera confianza en la información financiera presentada (Paredes & Villarroel, 2021). “La auditoría externa es un factor decisivo para mejorar la percepción de solvencia de las empresas pequeñas, permitiendo acceder a financiamiento que de otra manera les sería negado” (Pérez, 2023, p. 46). Este aspecto resulta crucial para las Mypes bermejeñas afiliadas a la APIABP, dado que su limitado acceso al crédito constituye una de las principales restricciones para su crecimiento.

Además, desde una perspectiva social, este estudio adquiere relevancia al contribuir indirectamente a la generación de empleo, incremento de ingresos familiares y fortalecimiento de la economía regional. Al facilitar el acceso al crédito a través de

auditorías contables, se promueve la inversión en maquinaria, infraestructura y capital humano, mejorando las condiciones de vida en la región (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2022). Según este organismo, “el financiamiento productivo inclusivo para las Mypes tiene efectos multiplicadores en las comunidades al generar empleos dignos y fortalecer cadenas productivas locales” (BID, 2022, p. 33).

Por otro lado, la investigación aporta desde el ámbito académico al escaso cuerpo teórico y empírico existente sobre la relación entre auditoría contable y acceso al crédito en municipios intermedios de Bolivia. La mayor parte de estudios previos se han concentrado en áreas metropolitanas, descuidando regiones como Bermejo, donde el impacto de la informalidad contable es más agudo y sus consecuencias financieras más limitantes (Rocabado & Villena, 2020). Esta tesis permitirá llenar parcialmente ese vacío investigativo y proponer un modelo de aplicación práctica que podría replicarse en otras asociaciones productivas similares.

Desde la perspectiva académica, la investigación es crucial porque aborda un vacío empírico significativo, enfocándose en un municipio intermedio como Bermejo, donde la informalidad contable es más aguda. El estudio aporta novedad al analizar el efecto de la auditoría como un mecanismo para reducir la asimetría de información y propone un modelo replicable, en el ámbito social, el estudio es relevante por su potencial de impacto multiplicador. Al facilitar el acceso a crédito mediante la transparencia contable, se promueve la inversión en la región, lo que se traduce en generación de empleo digno e incremento de ingresos familiares, alineándose con la agenda actual del BID (2022) sobre el financiamiento productivo inclusivo. La investigación, por lo tanto, es imprescindible para el desarrollo local sostenible, al vincular la actualidad de las demandas de transparencia financiera con la necesidad de formalización empresarial.

Finalmente, desde el punto de vista institucional, el trabajo beneficiará a la APIABP al proporcionar un diagnóstico situacional sobre las prácticas contables de sus afiliados

y la viabilidad de implementar auditorías como requisito para optar a mejores líneas de crédito. De acuerdo con Espinoza (2021), “las asociaciones productivas tienen un rol determinante en la profesionalización y formalización de sus afiliados, al facilitar acceso a servicios financieros y capacitación técnica” (p. 22). En consecuencia, este estudio no solo beneficiará a las Mypes individualmente, sino también fortalecerá a la organización gremial en su conjunto.

Hipótesis

Hipótesis General

La implementación de auditorías contables en las Mypes afiliadas a la APIABP del municipio de Bermejo permite mejorar su acceso al crédito bancario, al proporcionar información financiera confiable que incrementa la credibilidad ante las entidades financieras.

Hipótesis Específicas

- Las Mypes afiliadas a la APIABP presentan debilidades en sus registros y reportes contables, lo que limita su capacidad de acceder a financiamiento formal.
- El acceso al crédito bancario de las Mypes de Bermejo está condicionado principalmente por la disponibilidad de información financiera verificable y auditada.
- La aplicación de auditorías contables incrementa la confianza de las entidades bancarias en las Mypes, mejorando sus condiciones para obtener crédito en términos de montos, plazos y tasas.

- Existe una disposición positiva por parte de las Mypes afiliadas a la APIABP para adoptar auditorías contables, siempre que se evidencien beneficios claros en su acceso al crédito bancario.

- La formalización de auditorías contables en las Mypes bermejeñas contribuye a fortalecer sus capacidades financieras y su sostenibilidad en el mercado local.

Conceptualización de variables

Variable Independiente: Auditoría Contable

La auditoría contable es entendida como el proceso sistemático y objetivo de verificación, evaluación y validación de los registros e informes financieros de una organización, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre su razonabilidad y confiabilidad. Según Mamani y Condori (2022), la auditoría permite generar seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales, producto de fraudes o equivocaciones.

En palabras de Cruz et al. (2021), "la auditoría contable constituye una herramienta indispensable para evaluar la situación financiera de las empresas, garantizando que sus operaciones y resultados económicos estén debidamente documentados y reflejados conforme a principios contables y normativas vigentes" (p. 18). Este aspecto resulta especialmente relevante para las micro y pequeñas empresas que, por su limitada capacidad administrativa y contable, suelen presentar deficiencias en sus reportes financieros.

Desde una perspectiva operativa, la auditoría contable no solo verifica cifras, sino que también analiza procedimientos, controles internos y cumplimiento normativo, constituyéndose en un mecanismo de fortalecimiento organizacional. Tal como señala Zambrano et al. (2020), "la auditoría permite detectar debilidades financieras y contables, contribuyendo a la toma de decisiones estratégicas que favorecen la sostenibilidad y la competitividad de las Mypes" (p. 43).

Por tanto, en esta investigación se concibe la auditoría contable como el proceso técnico-profesional que, mediante la revisión y análisis sistemático de los estados financieros de las Mypes bermejeñas afiliadas a la APIABP, permite validar su información contable, mejorando su presentación ante las entidades bancarias y facilitando su acceso al crédito.

Variable Dependiente: Acceso al Crédito Bancario

El acceso al crédito bancario se define como la capacidad que tienen las personas naturales o jurídicas de obtener financiamiento formal de entidades bancarias, a partir de la evaluación de su solvencia, capacidad de pago y credibilidad financiera. De acuerdo con Paredes y Villarroel (2021), este acceso está condicionado por factores como la formalización empresarial, el historial crediticio y la disponibilidad de información financiera verificable.

Específicamente en el sector de las micro y pequeñas empresas, el crédito bancario representa una fuente esencial de recursos para inversión en capital de trabajo, activos fijos y expansión de operaciones. Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2022), "el crédito formal permite a las Mypes incrementar su productividad y estabilidad económica, rompiendo círculos de informalidad y exclusión financiera" (p. 12). No obstante, este acceso se ve limitado en muchas regiones de Bolivia, como Bermejo, donde predomina la informalidad contable.

Para Ortiz et al. (2023), el acceso al crédito no solo depende de la capacidad de pago, sino también de la calidad de la información presentada a las entidades financieras. En su estudio, los autores concluyen que "las Mypes con información contable auditada tienen mayores probabilidades de obtener crédito en mejores condiciones que aquellas sin informes verificados profesionalmente" (Ortiz et al., 2023, p. 55). Este hallazgo fundamenta la importancia de la auditoría contable como herramienta estratégica en el proceso crediticio.

En consecuencia, en el presente trabajo, el acceso al crédito bancario se conceptualiza como la posibilidad efectiva de que las Mypes afiliadas a la APIABP accedan a financiamiento formal a través de instituciones bancarias, facilitado por la presentación de información financiera auditada y debidamente sustentada.

Relación entre variables

Dentro del presente estudio, se establece una relación directa entre la auditoría contable y el acceso al crédito bancario en las micro y pequeñas empresas (Mypes) afiliadas a la APIABP en Bermejo. Esta relación se basa en que la auditoría contable, al proporcionar información financiera verificada, transparente y ajustada a la normativa vigente, mejora la percepción de solvencia y credibilidad de las Mypes ante las instituciones bancarias, facilitando así su acceso a financiamiento formal.

Diversos estudios respaldan esta relación, destacando que las entidades financieras requieren información financiera confiable para evaluar el riesgo crediticio, y las auditorías permiten reducir la asimetría de información entre los solicitantes de crédito y los bancos (Ortiz et al., 2023). En este sentido, la auditoría contable actúa como una herramienta estratégica que no solo valida la situación económica de una empresa, sino que también incrementa su formalización, orden administrativo y capacidad de negociación ante los agentes financieros (Cruz et al., 2021).

A su vez, el acceso al crédito bancario depende significativamente de la presentación de estados financieros precisos, claros y auditados. Tal como lo señala Zambrano et al. (2020), "las empresas con auditorías periódicas muestran una mejor capacidad para justificar su estabilidad financiera y gestionar recursos externos, disminuyendo así las barreras de acceso a financiamiento formal" (p. 45). Esto resulta especialmente relevante para las Mypes de Bermejo, que en su mayoría operan en condiciones de informalidad contable, limitando sus oportunidades de crecimiento y expansión.

Así, la auditoría contable como variable independiente tiene influencia sobre el acceso al crédito bancario como variable dependiente, permitiendo establecer una relación de causa-efecto entre ambas. Esta relación plantea que a mayor rigurosidad y calidad en la auditoría contable realizada, mayores serán las posibilidades de las Mypes de acceder a financiamiento formal, con condiciones más favorables y en mejores plazos.

Tabla: 1

Relación entre Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE: AUDITORÍA CONTABLE	**RELACIÓN**	**VARIABLE DEPENDIENTE:** ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO
Revisión y verificación de registros contables.	Permite demostrar la razonabilidad de los estados financieros, reduciendo el riesgo percibido por la entidad bancaria.	Mejora la aceptación de solicitudes de crédito.
Evaluación de control interno financiero.	Aporta información sobre la seguridad y orden administrativo de la Mype	Facilita mejores condiciones crediticias (tasa, plazo, garantías)
Cumplimiento de normativas contables y tributarias.	Refuerza la formalidad y legalidad de la actividad empresarial.	Incrementa la confianza del banco en la empresa solicitante.
Emisión de informes financieros auditados.	Proporciona información clara, verificable y objetiva para	Posibilita la aprobación de montos de crédito

	análisis crediticio.	superiores.
Identificación de riesgos y recomendaciones.	Mejora la gestión financiera interna y reduce la exposición a incumplimientos.	Disminuye el riesgo de morosidad para la entidad bancaria.

Operacionalización de variables

Tabla 2:

Operacionalización de Variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	TÉCNICA	INSTRUMENTO
Variable Independiente: Auditoría Contable	Revisión y verificación de registros contables.	Existencia de registros contables organizados.	Ordinal.	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado / Guía de entrevista.
		Exactitud y razonabilidad de los estados financieros.	Ordinal.	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado / Guía de entrevista.
	Evaluación de control interno.	Identificación de procedimientos y controles aplicados.	Ordinal.	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado / Guía de entrevista.
		Reportes de control interno realizados.	Nominal	Análisis documental.	Ficha de registro.
	Cumplimiento de normativas contables y tributarias.	Cumplimiento con normativa tributaria vigente.	Nominal	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado / Guía de entrevista.
		Presentación de declaraciones impositivas	Nominal	Análisis documental.	Ficha de control.

		oportunas.			
	Emisión de informes financieros auditados.	Existencia de informes auditados actualizados.	Nominal	Análisis documental	Ficha de registro.
		Frecuencia de auditorías realizadas.	Ordinal	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado
Variable Dependiente: Acceso al Crédito Bancario	Condiciones de crédito.	Existencia de crédito aprobado.	Nominal	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado / Guía de entrevista.
		Tasa de interés aplicada	Cuantitativa	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado.
		Plazo otorgado para el crédito	Cuantitativa	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado.
	Montos de financiamiento.	Monto aprobado en relación al solicitado.	Cuantitativa	Encuesta / Entrevista	Cuestionario estructurado.
		Incremento de montos en gestiones sucesivas.	Cuantitativa	Análisis documental	Ficha de control.
	Confianza del banco en la Mype.	Existencia de antecedentes crediticios positivos.	Nominal	Análisis documental	Ficha de control.
		Solicitud de informes financieros auditados por parte del banco.	Nominal	Encuesta / Entrevista	Guía de entrevista.

Fuente: Elaboración propia en base a Cruz et al. (2021); Ortiz et al. (2023); Zambrano et al. (2020)

- Técnicas: se emplearán principalmente encuestas dirigidas a propietarios de Mypes afiliadas a APIABP, entrevistas semiestructuradas a responsables

contables y revisiones documentales de informes financieros y registros tributarios.

- Instrumentos: cuestionarios estructurados para obtener información cuantitativa y cualitativa sobre auditorías realizadas, créditos obtenidos, y guías de entrevista para profundizar percepciones de dueños de Mypes y contadores responsables.

- Escalas de medición: según la naturaleza de cada indicador, se utilizarán escalas nominales, ordinales y cuantitativas para facilitar la tabulación y análisis de datos.

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

.

1.1 Estado de arte

A nivel internacional, diversos estudios han evidenciado la influencia determinante de la auditoría contable en el acceso al crédito bancario, especialmente para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES). Esto se debe a que los informes auditados otorgan mayor transparencia, confiabilidad y legitimidad a los estados financieros, factores altamente valorados por las instituciones financieras al evaluar solicitudes de crédito.

En España, un estudio publicado por García y Rodríguez titulado Impacto de la auditoría externa en el acceso al crédito bancario de las MIPYMES en España; encontró que "las MIPYMES auditadas logran tasas de interés más competitivas y plazos de pago más flexibles que aquellas que no cuentan con auditorías externas" (García & Rodríguez, 2021, pág. 87). Este hallazgo refuerza la importancia de los procesos de revisión independiente para reducir las asimetrías de información entre las empresas y los bancos. Así mismo, se destacó que las entidades financieras otorgan mayor prioridad a solicitudes respaldadas por auditorías, por cuanto permiten un análisis objetivo de la capacidad financiera de los solicitantes.

Por otro lado, **en Perú, Mendoza y Salas en su trabajo de investigación Auditoría financiera y su efecto en la aprobación de créditos para pequeñas empresas en Perú**, analizaron el impacto de la auditoría contable en la obtención de crédito en pequeñas empresas manufactureras. Su investigación reveló que "la información financiera certificada, mediante auditoría externa incrementa significativamente la probabilidad de aprobación de créditos productivos" (Mendoza & Salas, 2022, pág. 42). Además, el estudio indicó que la auditoría no solo permite acceder a financiamiento, sino también mejora las condiciones contractuales, al reducir la percepción de riesgo crediticio.

En Colombia, **un informe del Banco de Desarrollo de América Latina, titulado, Inclusión financiera de las MIPYMES en América Latina: Diagnóstico y políticas para promover su acceso al crédito**, señaló que “la falta de prácticas contables formales y de auditorías en las MIPYMES constituye una de las principales barreras para su inclusión financiera” (CAF, 2020, pág. 19). El estudio recomienda la implementación de auditorías contables como una estrategia para profesionalizar la gestión empresarial y facilitar el acceso a productos financieros, especialmente en regiones periféricas y sectores productivos tradicionales.

En México, Salgado y Ramírez llevaron a cabo una investigación en empresas del sector comercial, el papel de la auditoría contable en la obtención de financiamiento bancario para MIPYMES mexicanas; concluyendo que las auditorías contables se han convertido en una herramienta decisiva para acceder al crédito bancario. Según sus resultados, las empresas auditadas no solo consiguen montos superiores de financiamiento, sino que también diversifican sus fuentes de crédito y mejoran su imagen institucional frente a proveedores y entidades públicas. (Salgado & Ramírez, 2020).

Un análisis comparativo realizado por Vargas y Jiménez en países de América Latina ratificó estas tendencias. Según los autores, “el acceso al crédito bancario está condicionado, entre otros factores, por la existencia de auditorías externas que certifiquen la veracidad de la información financiera presentada por las MIPYMES” (Vargas & Jiménez, 2023, pág. 63). Asimismo, sostienen que en entornos donde prevalece la informalidad contable, el costo del crédito tiende a incrementarse, afectando la competitividad y sostenibilidad de las empresas.

Estos estudios internacionales demuestran que la auditoría contable actúa como un mecanismo facilitador del financiamiento formal para las pequeñas empresas, al reducir la incertidumbre sobre su situación económica real y mejorar su perfil de riesgo crediticio. En consecuencia, su aplicación en contextos locales como el de

Bermejo resulta pertinente y necesaria para promover la inclusión financiera de las Mypes.

En Bolivia según **el Informe de Estabilidad Financiera del Banco Central de Bolivia** (BCB), el sistema financiero nacional ha mantenido un comportamiento positivo, con un crecimiento en los depósitos y una expansión en la cartera de créditos, lo que indica una mayor disponibilidad de recursos para el financiamiento empresarial (BCB, 2025)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) destaca que los bancos múltiples y los bancos PYME han superado los niveles mínimos de cartera destinados a sectores priorizados, alcanzando un 65,2% y 59,3% respectivamente al cierre de 2024 (ASFI, 2024). Esto refleja un compromiso del sistema financiero con el apoyo a las Mypes.

El Banco de Desarrollo Productivo (BDP) ha implementado programas específicos para fortalecer las capacidades financieras de las Mypes, incluyendo la promoción de prácticas contables formales y la auditoría externa como mecanismos para mejorar su perfil crediticio (Banco de Desarrollo Productivo, 2025) (Banco de Desarrollo Productivo, 2025).bdp.com.bo

Por otro lado, estudios académicos de Perez y Gómez titulado **Impacto de la auditoría contable en el acceso al crédito bancario de las Mypes en Bolivia** ha evidenciado que las Mypes que adoptan prácticas contables formales y se someten a auditorías externas tienen mayores probabilidades de acceder a financiamiento bancario en condiciones más favorables, debido a la mayor confianza que generan en las entidades financieras (Pérez & Gómez, 2022).

1.2 MARCO CONCEPTUAL

1.2.1 Auditoría Contable

La auditoría contable es una disciplina esencial dentro de la ciencia contable, cuyo propósito es examinar, evaluar y emitir una opinión profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros de una organización. Según el Manual de Auditoría Gubernamental (MAGU) actualizado por la Contraloría General del Estado (2022), “la auditoría contable es el proceso sistemático, independiente y documentado para obtener evidencias y evaluarlas objetivamente con el fin de determinar el grado en que se cumplen los criterios aplicables” (p. 14). Este concepto subraya la importancia de la independencia y la objetividad en la actividad auditora.

De acuerdo con Cárdenas y Villarroel (2021), la auditoría contable no solo se limita a la revisión de cifras, sino que permite validar la integridad de los procesos contables y la consistencia de la información financiera, lo cual genera confianza en los usuarios externos e internos de la información. Estos autores señalan que en contextos como el de las micro y pequeñas empresas (Mypes), donde suele haber carencias de controles formales, la auditoría contable contribuye a corregir debilidades y preparar a las organizaciones para acceder a financiamiento bancario u otros mecanismos de inversión.

En este sentido, López et al. (2020) afirman que “la auditoría contable representa un mecanismo de control y aseguramiento de calidad de la información financiera que permite a las entidades cumplir con sus obligaciones legales, fiscales y contractuales” (p. 58). Así, la auditoría facilita procesos de toma de decisiones financieras y estratégicas, tanto en entidades privadas como públicas.

Cabe destacar que, en Bolivia, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) rigen el ejercicio profesional del auditor contable, definiendo principios y procedimientos que aseguran la confiabilidad de los informes emitidos (Asamblea Legislativa Plurinacional de Bolivia,

2023). Estas normas obligan al auditor a obtener evidencia suficiente y adecuada para sustentar sus conclusiones, además de garantizar el respeto por los principios éticos fundamentales de integridad, objetividad, competencia profesional, confidencialidad y comportamiento profesional.

Por su parte, García y Maldonado (2023) sostienen que la auditoría contable debe entenderse como un proceso que, además de verificar la razonabilidad de los estados financieros, identifica riesgos, deficiencias de control interno y oportunidades de mejora que pueden incidir directamente en la sostenibilidad de una organización. Según estos autores, “la auditoría contable es indispensable en ambientes de alta informalidad, ya que permite formalizar las prácticas administrativas y financieras en sectores como las Mypes” (p. 75).

Finalmente, se debe mencionar que la auditoría contable ha cobrado mayor relevancia en entornos económicos afectados por la informalidad y las restricciones de acceso al crédito, tal como ocurre en muchos municipios intermedios de Bolivia. En estos contextos, la auditoría permite presentar información confiable y verificada ante entidades financieras, lo cual mejora las condiciones para la obtención de préstamos productivos y de capital de trabajo (Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2023).

1.2.1.1 Proceso de Auditoría Contable

El proceso de auditoría contable constituye una serie estructurada de etapas cuyo propósito es evaluar de manera objetiva y sistemática los registros financieros de una entidad, con el fin de emitir una opinión profesional sobre su razonabilidad y conformidad con los principios contables aplicables. Esta secuencia de procedimientos garantiza no solo la calidad y confiabilidad de la información financiera, sino que también permite detectar deficiencias administrativas y operativas, contribuyendo a la toma de decisiones estratégicas en las organizaciones (Pereira & López, 2022).

De acuerdo con Martínez y Ramos (2021), “el proceso de auditoría contable se compone de varias fases interrelacionadas que abarcan desde la planificación, ejecución, supervisión, hasta la emisión del informe final” (p. 42). Cada etapa debe desarrollarse con rigurosidad metodológica para asegurar que la evidencia recopilada sea suficiente y adecuada para sustentar los hallazgos y conclusiones del auditor.

La primera etapa, denominada planificación de la auditoría, implica la recopilación de información preliminar sobre la entidad auditada, la identificación de áreas de riesgo, la determinación del alcance de la auditoría y la elaboración de un plan de trabajo detallado. Según Villegas y Castañeda (2020), “esta fase permite establecer una estrategia adecuada que guíe al auditor durante todo el proceso y asegure una cobertura eficiente de los aspectos críticos de la organización” (p. 55). La correcta planificación evita omisiones relevantes y mejora la eficacia del trabajo de auditoría.

Posteriormente, se desarrolla la ejecución de la auditoría, etapa en la que se aplican los procedimientos previamente diseñados para recopilar evidencia documental y testimonial. En esta fase, se realizan pruebas de control y pruebas sustantivas que permiten verificar la veracidad de los saldos contables y las operaciones financieras registradas. Como señalan Vargas et al. (2023), “la ejecución de una auditoría contable debe apoyarse en técnicas de recolección de información como observaciones, confirmaciones externas, inspecciones de documentos y análisis comparativos” (p. 76). Estas técnicas proporcionan un respaldo objetivo a los juicios emitidos por el auditor.

La siguiente etapa es la evaluación de resultados, en la cual se analiza la evidencia obtenida para identificar inconsistencias, errores o fraudes. Esta fase es crucial para establecer conclusiones preliminares y definir los aspectos que requerirán ajustes o recomendaciones. Morales y Contreras (2022) afirman que “la interpretación adecuada de los hallazgos de auditoría permite a la organización mejorar sus controles internos y fortalecer su posición financiera frente a terceros” (p. 60).

Finalmente, el proceso culmina con la emisión del informe de auditoría, documento en el que se plasman las conclusiones alcanzadas y se expresa una opinión profesional sobre los estados financieros auditados. Este informe constituye una herramienta clave para la toma de decisiones de los usuarios externos, como entidades bancarias, inversores y entes reguladores. Tal como describe Álvarez y Mendoza (2021), “el informe de auditoría debe contener información veraz, clara y oportuna, ya que de ello depende la confianza que los stakeholders depositan en la gestión financiera de la entidad auditada” (p. 88).

En resumen, el proceso de auditoría contable no solo verifica la razonabilidad de los estados financieros, sino que también ofrece recomendaciones para optimizar la gestión económica y administrativa de las Mypes, especialmente en contextos donde el acceso a financiamiento formal requiere información financiera certificada y confiable.

1.2.2 Mypes

Las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) constituyen un sector fundamental dentro de las economías en vías de desarrollo, ya que son generadoras de empleo, dinamizadoras de la economía local y facilitadoras de inclusión social y productiva. De acuerdo con la Ley N° 26887, Ley General de Sociedades de Bolivia, este tipo de unidades productivas se caracterizan por tener una organización simple, bajo nivel de capitalización, limitada capacidad de inversión y generalmente una administración familiar o informal (Asamblea Legislativa Plurinacional de Bolivia, 2023).

Desde un enfoque conceptual, la Confederación de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE) en Bolivia sostiene que las Mypes son aquellas empresas que cuentan con un número reducido de trabajadores, limitado capital operativo y una estructura de gestión flexible. Estas organizaciones desempeñan actividades productivas, comerciales y de servicios en mercados locales, nacionales y, en algunos casos, internacionales (CONAMYPE, 2022). En ese sentido, su

característica distintiva no solo radica en su tamaño, sino también en su aporte social y territorial.

De forma complementaria, Jiménez y Vargas (2022) plantean que “las Mypes son unidades económicas con una plantilla laboral que no supera las 50 personas y cuyos niveles de ventas e inversión se sitúan por debajo de los parámetros establecidos para medianas y grandes empresas” (p. 16). Este criterio se basa no solo en el número de empleados, sino también en los niveles de ingresos y volumen de activos. La clasificación actual boliviana distingue a las microempresas de las pequeñas empresas por parámetros de ventas anuales y número de personal ocupado.

Una de las contribuciones recientes al debate sobre las Mypes proviene del Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural (2024), que actualiza los criterios de categorización y establece que una microempresa en Bolivia emplea de 1 a 10 personas y registra ventas anuales de hasta Bs. 372.000, mientras que una pequeña empresa ocupa de 11 a 50 trabajadores y tiene ventas anuales que no superan Bs. 1.200.000. Esta actualización busca adecuar la normativa al contexto económico actual, considerando los efectos de la pandemia y la reactivación productiva.

Desde una perspectiva regional, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) considera que las Mypes “no solo cumplen una función económica, sino que son esenciales para la cohesión social, ya que permiten la inclusión de sectores tradicionalmente marginados de la actividad económica formal” (BID, 2021, p. 27). Esta visión reconoce el rol estratégico que estas unidades productivas tienen en zonas intermedias y periurbanas como el municipio de Bermejo, donde su contribución a la economía local es determinante.

Finalmente, cabe señalar que el contexto boliviano ha promovido en los últimos años políticas de incentivo y apoyo a las Mypes mediante programas de capacitación, acceso a créditos productivos y promoción de mercados internos, con la finalidad de

consolidarlas como pilar de la economía plural establecida por la Constitución Política del Estado (Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2023).

1.2.2.1 Mypes en Bolivia

En Bolivia, las micro, pequeñas y medianas empresas (Mypes) constituyen un sector estratégico en la economía nacional, tanto por su capacidad de generar empleo como por su contribución al producto interno bruto (PIB). Según el Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural (2022), las Mypes se clasifican atendiendo al número de empleados y el volumen de ingresos anuales, considerando características propias del contexto productivo y social del país.

En términos generales, se reconocen tres tipos de Mypes en Bolivia: microempresas, pequeñas empresas y medianas empresas. Las microempresas son aquellas unidades productivas con hasta 9 empleados y ventas anuales menores a 1.2 millones de bolivianos. Por su parte, las pequeñas empresas tienen entre 10 y 49 empleados, y facturación anual que oscila entre 1.2 y 7 millones de bolivianos. Finalmente, las medianas empresas emplean entre 50 y 99 personas y generan ingresos anuales de entre 7 y 14 millones de bolivianos (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, 2022).

En cuanto a su clasificación sectorial, las Mypes bolivianas se distribuyen principalmente en los rubros de manufactura, comercio, servicios y agricultura. De acuerdo con Rojas et al. (2021), el 62% de las microempresas en Bolivia se dedican al comercio, mientras que el 25% participa en actividades de manufactura, y un 13% restante en servicios y agricultura. Esta distribución evidencia la concentración de este segmento en actividades de comercio minorista y producción artesanal.

Es importante destacar que, además de esta clasificación tradicional, se han incorporado otras categorías vinculadas a la formalidad e informalidad. Según Loza et al. (2020), aproximadamente el 70% de las Mypes en Bolivia operan de manera

informal, sin registro tributario ni acceso pleno a servicios financieros y beneficios sociales, lo cual limita su competitividad y sostenibilidad a largo plazo.

Asimismo, en función de su ubicación geográfica, se identifican Mypes urbanas y rurales. Las urbanas se concentran en ciudades intermedias y capitales departamentales, orientadas mayormente a la provisión de servicios, comercio y manufactura. Por su parte, las Mypes rurales se vinculan con la producción agropecuaria y actividades artesanales tradicionales, desempeñando un papel vital en la economía de subsistencia y el mantenimiento de las tradiciones culturales locales (INE, 2023).

Finalmente, otra tipología relevante es la división según su formalización legal. Las Mypes pueden estar registradas como unipersonales, sociedades de responsabilidad limitada, asociaciones o cooperativas. La modalidad predominante es la empresa unipersonal, dado su bajo costo de formalización y flexibilidad administrativa (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, 2022).

En conclusión, las Mypes bolivianas, por su diversidad y adaptabilidad, representan una base fundamental para la dinamización de las economías locales y la generación de empleo, aunque enfrentan desafíos estructurales relacionados con la formalización, acceso al crédito y modernización tecnológica.

1.2.3 Crédito

El crédito es un instrumento financiero fundamental que facilita la movilización de recursos económicos, permitiendo a individuos y empresas acceder a bienes y servicios mediante el compromiso de pago futuro. En términos generales, el crédito se basa en la confianza que una entidad financiera deposita en un prestatario, otorgándole una suma de dinero con la expectativa de reembolso en un plazo acordado, junto con los intereses correspondientes. Según el glosario de términos financieros del Departamento de Protección Financiera e Innovación de California,

“crédito: confianza que le permite a una persona (o empresa) prestar dinero (o bienes o servicios) a otra, y esta le reembolsa la deuda en un momento posterior”.

En el contexto boliviano, el crédito desempeña un papel crucial en la dinamización de la economía, especialmente para las micro y pequeñas empresas (Mypes), que constituyen una parte significativa del tejido empresarial del país. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) destaca que, al cierre de diciembre de 2024, la cartera de créditos en el sistema financiero alcanzó los Bs 222.365 millones, evidenciando un crecimiento del 4,0% respecto al año anterior. Este incremento refleja la importancia del crédito como herramienta de financiamiento para diversos sectores económicos.

El crédito puede clasificarse en diferentes tipos según su finalidad y características. Entre ellos se encuentran el crédito al consumo, destinado a la adquisición de bienes y servicios personales; el crédito hipotecario, utilizado para la compra de bienes inmuebles; y el crédito empresarial, orientado a financiar operaciones comerciales y de inversión. Además, existen modalidades como el microcrédito, que se enfoca en brindar acceso a financiamiento a emprendedores y pequeñas empresas que, de otro modo, podrían quedar excluidos del sistema financiero tradicional.

Es importante destacar que el acceso al crédito está estrechamente vinculado a la evaluación de la capacidad de pago del solicitante, así como a la existencia de garantías y al historial crediticio. En este sentido, la auditoría contable se presenta como una herramienta esencial para proporcionar información financiera confiable y transparente, facilitando así la toma de decisiones por parte de las entidades crediticias. Una auditoría bien realizada puede mejorar la percepción de riesgo de una Mype, incrementando sus posibilidades de obtener financiamiento en condiciones favorables.

1.2.3.1 Crédito bancario

El crédito bancario es una de las formas más utilizadas de financiamiento en las economías modernas, ya que permite a los agentes económicos obtener recursos de entidades financieras bajo determinadas condiciones, con el compromiso de devolución en un plazo establecido, junto con los intereses pactados. De acuerdo con Rojas (2021), “el crédito bancario constituye una operación financiera mediante la cual una entidad otorga a una persona natural o jurídica una cantidad de dinero para su utilización inmediata, bajo la obligación contractual de devolver dicho importe en un tiempo y condiciones acordadas” (p. 88).

Este tipo de financiamiento cumple un rol estratégico en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (Mypes), debido a que facilita la continuidad de sus operaciones y la posibilidad de crecimiento, mediante el acceso a capital que, de otra manera, podría ser difícil de obtener por vías propias. Según explican Vaca y López (2022), “los créditos bancarios representan una de las principales herramientas para que las Mypes puedan cubrir necesidades de capital de trabajo, adquisición de activos fijos, o expansión de operaciones” (p. 120).

En Bolivia, el crédito bancario se rige por la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual establece los criterios, tasas y plazos máximos para distintas modalidades de crédito, diferenciando entre consumo, vivienda, productivo y otros fines específicos. Como señala ASFI (2024), “los créditos otorgados por entidades de intermediación financiera deben enmarcarse en la normativa vigente, garantizando condiciones transparentes, razonables y acordes a la capacidad de pago del prestatario” (p. 45).

Por su parte, Morales et al. (2020) enfatizan que el crédito bancario no solo implica la entrega de dinero, sino que representa una relación jurídica formal entre el banco y el prestatario, donde ambas partes asumen derechos y obligaciones. En ese sentido, “el crédito bancario establece una responsabilidad patrimonial para el prestatario,

quien debe responder por el pago del capital y los intereses conforme a las condiciones pactadas” (Morales et al., 2020, p. 77).

Finalmente, es importante destacar que para el acceso al crédito bancario, las entidades financieras valoran ciertos requisitos fundamentales, entre ellos: la capacidad de pago, el historial crediticio y la presentación de estados financieros auditados en el caso de las empresas, aspecto que otorga mayor confianza al banco para la concesión del crédito (López & Rocabado, 2023).

1.3 MARCO CONTEXTUAL

El presente estudio se desarrollará en el municipio de Bermejo, ubicado en el departamento de Tarija, Bolivia, una región caracterizada por su actividad económica, basada principalmente en la producción agroindustrial, comercio y servicios. En este contexto, las micro y pequeñas empresas (Mypes) juegan un rol determinante en la dinamización de la economía local, generando empleo y promoviendo el desarrollo productivo de la zona. Según datos del Instituto Nacional de Estadística (INE), para la gestión 2023, aproximadamente el 87% de las unidades productivas del país pertenecen al sector de las Mypes, constituyéndose en actores económicos fundamentales (INE, 2023).

Dentro de este entorno se encuentra la Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso (APIABP), una organización que agrupa a 56 socios dedicados a diferentes rubros productivos y artesanales. Esta asociación tiene como objetivo fortalecer la actividad económica de sus miembros mediante acciones de capacitación, comercialización conjunta y gestión de recursos para inversión y crédito. La necesidad de contar con herramientas contables actualizadas y transparentes surge como requisito indispensable para acceder a financiamiento bancario y mejorar las condiciones de inversión en sus actividades productivas (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, 2022).

En efecto, la importancia de las Mypes en Bolivia no solo radica en su número, sino también en su aporte al empleo. Según el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (2023), estas unidades generan alrededor del 60% de las fuentes de trabajo en el país, con una tendencia creciente en regiones fronterizas como Bermejo, donde el comercio formal e informal es intenso debido a su ubicación estratégica limítrofe con Argentina. En este contexto, las Mypes requieren de mecanismos adecuados de formalización y fortalecimiento financiero, siendo la auditoría contable una herramienta clave para cumplir estos fines.

La APIABP enfrenta diversas dificultades para acceder al crédito bancario formal, entre las que se destacan la escasa cultura financiera, el desconocimiento de los requisitos contables exigidos por las entidades financieras y la carencia de reportes auditados que respalden su solvencia y capacidad de pago. Según Rodríguez y Méndez (2021), “la ausencia de información financiera fiable limita las posibilidades de financiamiento para las micro y pequeñas empresas, obligándolas a recurrir a mecanismos informales de crédito, generalmente más onerosos y riesgosos” (p. 212).

De este modo, el presente trabajo de investigación se justifica plenamente al considerar que mediante la implementación de auditorías contables se podría transparentar y ordenar la información económica-financiera de las Mypes afiliadas a la APIABP, facilitando su acceso a fuentes de crédito formales y contribuyendo al desarrollo productivo de Bermejo. Tal como lo establece Arce et al. (2020), “la auditoría contable, al validar y certificar los estados financieros, se convierte en un instrumento esencial para la toma de decisiones de las entidades bancarias respecto a la otorgación de préstamos y líneas de crédito” (p. 178).

Por otra parte, Bermejo presenta condiciones particulares que deben ser consideradas en el análisis contextual. Se trata de una ciudad con un importante flujo comercial transfronterizo y un sector productivo diversificado, donde predominan pequeñas unidades familiares y talleres artesanales. Esta característica otorga

relevancia a toda iniciativa destinada a mejorar la gestión contable y administrativa de las Mypes, como herramienta para su formalización y acceso al financiamiento, lo cual ha sido también evidenciado en estudios recientes sobre economía regional y sector Mype en Bolivia (Mercado & Chávez, 2023).

En resumen, el marco contextual del presente estudio destaca la centralidad de las Mypes en la estructura económica de Bermejo, las dificultades que enfrentan para acceder al crédito bancario por deficiencias en sus sistemas contables, y el papel estratégico que puede desempeñar la auditoría contable como instrumento de transparencia, formalización y fortalecimiento financiero, particularmente en organizaciones como la APIABP.

1.4 MARCO LEGAL

1.4.1 Ley N° 393 de Servicios Financieros

La Ley N° 393 de Servicios Financieros, promulgada en Bolivia el 21 de agosto de 2013, constituye el marco normativo fundamental para la regulación, supervisión y funcionamiento del sistema financiero nacional. Esta norma tiene como objetivo central garantizar el acceso universal a los servicios financieros, promover la estabilidad, la transparencia y la protección del usuario financiero (Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2022). En el contexto de las micro y pequeñas empresas (Mypes), esta legislación establece condiciones claras para facilitar el acceso al crédito, fomentar la inclusión financiera y promover el desarrollo productivo mediante instrumentos financieros adecuados a sus características.

Según el artículo 3 de la citada Ley, se establece que “los servicios financieros constituyen un servicio público que debe ser accesible, eficiente, equitativo y solidario, en función del interés social” (Ley N° 393, 2013). Este principio representa un avance significativo en la legislación boliviana, ya que prioriza el interés colectivo sobre el lucro privado y obliga a las entidades financieras a desarrollar productos que

respondan a las necesidades de diversos sectores sociales y productivos, como es el caso de las Mypes.

Un aspecto relevante de esta normativa radica en la protección del usuario financiero. El artículo 37 determina los derechos y deberes de los usuarios, exigiendo a las entidades financieras información clara, veraz y oportuna sobre las condiciones de los productos ofrecidos, tasas de interés, comisiones y otros cargos aplicables. De esta forma, “la normativa financiera se convierte en un instrumento de democratización del crédito y de fortalecimiento de sectores tradicionalmente excluidos del sistema bancario” (Rodríguez & Arce, 2021).

Para las Mypes, la Ley N° 393 representa una oportunidad estratégica, ya que establece modalidades de crédito específicas y mecanismos de garantías más flexibles. El artículo 61, por ejemplo, permite el uso de garantías no convencionales, como prendas sin desplazamiento o avales solidarios, lo que facilita el acceso al crédito para pequeños productores y artesanos, como los miembros de la Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso (APIABP) de Bermejo.

Asimismo, la Ley otorga a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) competencias para supervisar, regular y sancionar a las entidades financieras, asegurando así el cumplimiento de las disposiciones que garantizan la inclusión financiera de todos los sectores productivos (ASFI, 2023). Según Villarroel y Mamani (2022), “la Ley N° 393 ha permitido reducir las barreras de acceso a los servicios financieros y promover un crecimiento más inclusivo, en especial en regiones periféricas como Bermejo”.

De igual forma, el Decreto Supremo N° 2055 reglamenta aspectos operativos de esta Ley, estableciendo condiciones sobre las tasas de interés activas y pasivas, priorizando tasas preferenciales para créditos productivos y de vivienda social, lo cual beneficia directamente a sectores como las Mypes (Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2022).

Finalmente, esta legislación se vincula de forma directa con los procesos de auditoría contable en las Mypes, ya que para acceder a financiamiento bancario en condiciones favorables, estas unidades económicas deben presentar estados financieros auditados que reflejen de manera veraz su situación económica y financiera, aspecto que “garantiza a las entidades financieras información confiable para evaluar la capacidad de pago y mitigar riesgos crediticios” (Flores & Mercado, 2021).

1.4.2 Ley N° 843 de Reforma Tributaria

La Ley N° 843 de Reforma Tributaria, promulgada en Bolivia el 20 de mayo de 1986, constituye uno de los pilares del sistema tributario nacional, estableciendo la normativa general que rige los impuestos aplicables a las actividades económicas desarrolladas por personas naturales y jurídicas en el país. Esta normativa es fundamental para las micro y pequeñas empresas (Mypes), ya que define los parámetros de cumplimiento fiscal que estas deben observar para operar formalmente y, en consecuencia, acceder a beneficios como el crédito bancario (Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2023).

En efecto, “la Ley N° 843 establece tributos que inciden directamente en las actividades comerciales e industriales, como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a las Transacciones (IT) y el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)” (Servicio de Impuestos Nacionales, 2021, p. 5). Estas obligaciones tributarias son determinantes para que las Mypes puedan demostrar formalidad y solvencia financiera ante las entidades bancarias, siendo requisito indispensable para acceder al sistema crediticio.

Asimismo, la Ley 843 permite la categorización de los contribuyentes en distintos regímenes, entre ellos el Régimen Tributario Simplificado (RTS) y el Régimen General, lo que posibilita a las Mypes tributar según el volumen de sus operaciones y tipo de actividad económica. Este aspecto es clave para el sector de la pequeña industria y artesanos en Bermejo, nucleado en la Asociación APIABP, ya que

muchas de estas unidades productivas se acogen al RTS para facilitar sus obligaciones fiscales (Soria & Vargas, 2022).

Es importante destacar que la transparencia y regularidad en la presentación de declaraciones tributarias constituye uno de los principales indicadores considerados por las entidades financieras para la aprobación de créditos. Según Chávez (2020), “los registros contables auditados y las declaraciones tributarias al día son indicadores fundamentales para valorar la capacidad de pago y la formalidad del solicitante” (p. 62). Por esta razón, la auditoría contable en las Mypes se convierte en una herramienta estratégica para cumplir con lo establecido por la Ley N° 843 y fortalecer su perfil crediticio.

Además, la Ley ha sido objeto de diversas actualizaciones en los últimos años, adaptándose a las necesidades económicas y sociales del país. Por ejemplo, mediante la Ley N° 1355 de 2020 se otorgaron beneficios tributarios temporales en el marco de la emergencia sanitaria por COVID-19, lo que benefició a un considerable número de microempresarios en Bolivia (Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2021). Estos ajustes demuestran la importancia de mantener al día la información tributaria de las Mypes a través de auditorías periódicas.

En síntesis, la Ley N° 843 constituye un instrumento jurídico indispensable para el ordenamiento tributario boliviano, cuya observancia permite a las Mypes insertarse en el mercado formal y acceder a oportunidades de financiamiento. La auditoría contable, en este sentido, no solo verifica el cumplimiento de las disposiciones fiscales, sino que también brinda a las unidades económicas una imagen de confiabilidad financiera ante las instituciones de crédito (Soria & Vargas, 2022).

1.4.3 Norma de Auditoría Generalmente Aceptada en Bolivia (NAGA) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) constituyen un conjunto de principios técnicos que rigen la labor de los auditores en el país, regulando el procedimiento para la elaboración de informes y el desarrollo de

trabajos de auditoría financiera y contable. Estas normas aseguran que los informes de auditoría sean confiables, pertinentes y elaborados bajo criterios uniformes que garanticen su validez ante terceros, incluidos los entes financieros (Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia [CAUB], 2021).

De acuerdo con el CAUB (2021), “las NAGA en Bolivia se estructuran en tres categorías: normas personales, normas de ejecución del trabajo y normas de información” (p. 13). Las normas personales se refieren a las cualidades éticas y profesionales que debe poseer el auditor; las de ejecución, a los procedimientos técnicos que deben observarse durante la auditoría; y las de información, a los requisitos que debe cumplir el informe final. Este marco normativo es obligatorio para todos los auditores que ejercen en Bolivia, sin perjuicio de la aplicación complementaria de normas internacionales.

En los últimos años, Bolivia ha avanzado en la adopción progresiva de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), las cuales constituyen estándares emitidos por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) a través de su International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Las NIA proporcionan lineamientos globales para la planificación, ejecución y emisión de informes de auditoría sobre estados financieros, favoreciendo la transparencia y la comparabilidad de los resultados a nivel internacional (International Federation of Accountants [IFAC], 2022).

En ese sentido, “las NIA garantizan que los informes de auditoría sean consistentes y comprensibles en distintos entornos regulatorios, mejorando la calidad de la información financiera” (Vargas & Mendoza, 2023, p. 88). Para las Mypes afiliadas a APIABP, la aplicación de estos estándares en auditorías contables resulta crucial, pues incrementa la confianza de las entidades financieras al momento de evaluar solicitudes de crédito. La adopción de las NIA permite además una adecuada valoración de los riesgos financieros y operativos de las micro y pequeñas empresas.

Asimismo, en Bolivia, desde la Resolución Técnica N° 01/2020 emitida por el CAUB, se ha oficializado la vigencia y aplicación de las NIA para auditorías externas, estableciendo su obligatoriedad en ciertos casos y recomendación en otros, de acuerdo con la naturaleza de la auditoría y la entidad auditada (CAUB, 2021). Este proceso de armonización normativa busca elevar los estándares profesionales y facilita la interacción de las empresas bolivianas en entornos financieros más competitivos y exigentes.

Como sostiene Morales (2020), “la correcta aplicación de las NAGA y NIA permite emitir informes de auditoría con estándares internacionales, incrementando la credibilidad financiera de las Mypes ante bancos y otras entidades de financiamiento” (p. 74). Esto resulta particularmente relevante para las unidades productivas como las de la APIABP, que requieren demostrar orden, control y confiabilidad financiera para ser consideradas sujetas de crédito.

Finalmente, cabe mencionar que la adecuada formación y actualización permanente de los auditores en Bolivia respecto a las NIA es un requisito indispensable para asegurar la calidad de los servicios de auditoría contable. Como advierte IFAC (2022), “la capacitación continua de los profesionales contables en normas internacionales de auditoría es esencial para mantener la calidad y confianza en los informes que respaldan las decisiones económicas y financieras” (p. 22).

1.4.4 Ley N° 947 de Promoción y Desarrollo Artesanal

La Ley N° 947 de Promoción y Desarrollo Artesanal, promulgada en Bolivia el 4 de mayo de 2017, constituye un marco legal fundamental para el fortalecimiento del sector artesanal del país, el cual integra en su mayoría a micro y pequeñas unidades productivas. Esta normativa reconoce el valor cultural, social y económico de la actividad artesanal, impulsando su formalización y acceso a mecanismos de apoyo estatales y financieros (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, 2020).

De acuerdo con el artículo 1 de dicha ley, “tiene por objeto promover, incentivar y fomentar el desarrollo sostenible del sector artesanal, preservando y difundiendo el patrimonio cultural de los pueblos” (Ley N° 947, 2017, p. 1). Esta disposición legal permite que asociaciones como la APIABP en Bermejo puedan acogerse a políticas estatales de incentivo, incluyendo el acceso preferencial a líneas de crédito y servicios financieros adaptados a sus necesidades productivas.

En este sentido, la Ley N° 947 establece que el Estado, a través de sus niveles central y autonómicos, debe generar políticas públicas orientadas a fortalecer la capacidad productiva, la comercialización, y la capacitación técnica de los artesanos, mejorando sus condiciones laborales y económicas (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, 2020). Estas acciones están dirigidas a optimizar la competitividad de las micro y pequeñas empresas artesanales en el mercado local y nacional.

Asimismo, la norma destaca en su artículo 8 que “las entidades financieras públicas y privadas establecerán productos y servicios financieros accesibles, adecuados y específicos para el sector artesanal, considerando su dinámica económica y capacidad de pago” (Ley N° 947, 2017, p. 2). Este aspecto resulta especialmente relevante para la APIABP, dado que la auditoría contable, aplicada de manera adecuada, puede fortalecer su capacidad de gestión financiera y demostrar solvencia ante las entidades crediticias.

Por otra parte, la Ley también promueve la formalización del sector artesanal a través del registro de artesanos y asociaciones en instancias competentes, con el fin de que puedan acceder a beneficios fiscales, asistencia técnica y participación en ferias y mercados nacionales e internacionales (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, 2020). La formalización acompañada de auditorías contables regulares, permite transparentar la situación financiera de estas unidades productivas y facilita su inserción en el sistema financiero formal.

1.4.5 Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia (CPE)

La Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia (CPE), promulgada en 2009, establece las bases jurídicas y sociales que garantizan el desarrollo integral del país, reconociendo la pluralidad cultural, económica y social como fundamento del Estado. Dentro de sus disposiciones, la CPE resalta la importancia de promover el desarrollo productivo sostenible, la inclusión económica y el fortalecimiento de las micro y pequeñas empresas, especialmente las que forman parte del sector artesanal y comunitario, lo cual tiene directa relación con el caso de la Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso (APIABP) (Asamblea Legislativa Plurinacional, 2009).

El artículo 306 de la CPE señala que: “El Estado reconoce, protege, promueve y respeta la producción de las micro y pequeñas empresas, cooperativas, comunidades, pueblos y naciones indígenas originarios campesinos, como motor de desarrollo sostenible, económica y social del país” (Asamblea Legislativa Plurinacional, 2009, p. 112). Este reconocimiento es fundamental para que las Mypes, como las que conforman la APIABP, puedan acceder a políticas públicas, incentivos y facilidades crediticias que contribuyan a su desarrollo productivo y financiero.

La Constitución también garantiza el derecho a la propiedad social, comunitaria, cooperativa e individual, promoviendo la organización económica y social en base a principios de equidad, solidaridad y complementariedad. En este marco, la auditoría contable adquiere relevancia para las Mypes al ofrecer transparencia y seguridad en la gestión financiera, requisitos indispensables para el acceso al crédito bancario, lo cual fortalece la confianza de las entidades financieras hacia estas unidades productivas (Álvarez & Rojas, 2021).

Además, la CPE impulsa el acceso universal al sistema financiero como parte del desarrollo integral del país, mencionando en su artículo 311 que: “El Estado garantizará el acceso a servicios financieros con condiciones justas y equitativas,

promoviendo mecanismos para la inclusión financiera de sectores vulnerables y productivos" (Asamblea Legislativa Plurinacional, 2009, p. 115). Por tanto, la auditoría contable no solo cumple una función fiscalizadora, sino que también es una herramienta estratégica para que las Mypes demuestren su capacidad financiera y accedan a créditos con condiciones favorables.

Es importante señalar que la CPE establece el marco legal general que guía la elaboración de leyes específicas relacionadas con el desarrollo productivo y financiero, como la Ley N° 947 de Promoción Artesanal y la Ley N° 393 de Servicios Financieros, las cuales complementan y operacionalizan los mandatos constitucionales en beneficio del sector artesanal y las pequeñas industrias en Bolivia (Gutiérrez & Mamani, 2022).

.

CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO

2.1 Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación utiliza un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para estudiar la auditoría contable como herramienta que

facilita el acceso al crédito bancario para las Mypes en Bermejo, específicamente en la APIABP. El enfoque cuantitativo permitirá recolectar datos numéricos a través de encuestas dirigidas a los socios, con el objetivo de medir con precisión la frecuencia, eficacia y cumplimiento de los procesos contables y de auditoría aplicados en estas micro y pequeñas empresas. Por otro lado, el enfoque cualitativo se aplicará mediante entrevistas a los responsables contables, para interpretar el contexto organizacional, las percepciones y las prácticas específicas relacionadas con la gestión financiera y la obtención de financiamiento (Hernández Sampieri, Mendoza & Fernández, 2021).

De acuerdo con Hernández Sampieri, Mendoza y Fernández (2021), “el enfoque mixto resulta útil cuando se desea combinar datos objetivos con interpretaciones profundas”, lo cual es fundamental para analizar no solo los procedimientos formales de auditoría contable, sino también la cultura financiera y el conocimiento sobre gestión crediticia en las Mypes artesanales y de pequeña industria en Bermejo.

Desde la perspectiva cuantitativa, se aplicarán encuestas estructuradas exclusivamente a los socios de la APIABP, con el fin de identificar tendencias y patrones respecto a la percepción sobre la implementación de auditorías contables, la frecuencia de informes financieros y la experiencia en la gestión de créditos bancarios. Esta parte busca medir variables como el nivel de conocimiento financiero, la participación en procesos contables y la percepción sobre la transparencia en la gestión.

En cuanto a la perspectiva cualitativa, se realizarán entrevistas semiestructuradas a los responsables contables de las Mypes, con el fin de explorar en profundidad sus experiencias, desafíos y opiniones sobre la efectividad de la auditoría contable como instrumento para mejorar la transparencia financiera y facilitar el acceso al crédito bancario. Esta aproximación permitirá captar aspectos no evidentes en las encuestas, enriqueciendo así la interpretación de los resultados y aportando una visión integral de los procesos contables en el contexto de las Mypes (Sandín, 2022).

Esta investigación es de carácter analítico, ya que busca descomponer el fenómeno de la auditoría contable y su impacto en la capacidad de las Mypes para acceder al crédito bancario. Permite examinar las interacciones entre los elementos del proceso contable, los mecanismos de control financiero y los efectos en la gestión económica de los socios de la APIABP.

Según Rodríguez Gómez (2021), este tipo de investigación es adecuado para profundizar en los factores internos que inciden en la eficacia de prácticas institucionales, como la administración financiera y el acceso a servicios crediticios en unidades productivas.

Finalmente, la investigación es no experimental y de corte transversal, dado que no se manipulan variables, sino que se observan en su contexto natural. El corte transversal implica que la información será recolectada en un solo momento, permitiendo diagnosticar el estado actual de la auditoría contable en las Mypes de Bermejo y su relación con el acceso al crédito bancario en un periodo específico.

2.2 Población

La población objeto de estudio está constituida por los integrantes de la Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso (APIABP), conformada por un total de 56 socios.

Estos socios representan a las micro y pequeñas empresas (Mypes) dedicadas a la industria y artesanía en la ciudad de Bermejo.

Dentro de esta población también se incluyen los responsables contables de cada una de las Mypes asociadas, quienes son los encargados de administrar la información financiera y de llevar los procesos contables internos.

2.3 Muestra

Para la parte cuantitativa, se utilizará una muestra censal, considerando que la población de socios es pequeña, por lo que se aplicarán encuestas a la totalidad de los 50 socios.

En la parte cualitativa, se seleccionará una muestra intencional de los responsables contables de las Mypes, quienes serán entrevistados para obtener información detallada sobre las prácticas contables y el acceso al crédito bancario a través de la auditoría contable.

Esta estrategia de muestreo permite abarcar la totalidad de la población en el aspecto cuantitativo, garantizando representatividad, y profundizar en las experiencias y conocimientos contables mediante entrevistas cualitativas a quienes tienen un rol clave en la gestión financiera de las Mypes.

2.4 Métodos, técnicas e instrumentos

2.4.1 Métodos

Los métodos de investigación son procedimientos sistemáticos y estructurados que permiten analizar de manera ordenada y coherente un fenómeno o problema específico, garantizando la validez y confiabilidad de los resultados obtenidos.

En esta investigación, se emplean dos métodos principales:

- Método analítico, que permite descomponer el fenómeno de estudio, en este caso la auditoría contable como herramienta para el acceso al crédito bancario en las Mypes de Bermejo. Este método facilita examinar las diferentes partes que componen el proceso, tales como la aplicación de mecanismos contables, la periodicidad de la auditoría y el cumplimiento normativo, con el fin de entender cómo cada componente influye en la obtención del crédito.

- Método descriptivo, que posibilita caracterizar las prácticas contables, administrativas y financieras implementadas por los socios y responsables contables de las Mypes asociadas a la APIABP. Su uso es fundamental para observar y registrar de forma sistemática el comportamiento de las variables involucradas, sin manipularlas, describiendo la situación actual de la auditoría contable y el acceso al financiamiento.

Considerando que el enfoque de esta tesis es mixto, se integran elementos tanto del enfoque cuantitativo como cualitativo. Esto permite una comprensión más completa del objeto de estudio, combinando la medición objetiva de datos numéricos obtenidos mediante encuestas a los socios, con la interpretación profunda de las percepciones y experiencias recogidas a través de entrevistas a los responsables contables.

2.4.2 Técnicas

> *Las técnicas de investigación son las formas prácticas específicas de aplicar los métodos científicos. Se refieren a las acciones concretas que el investigador utiliza para obtener, procesar y analizar los datos requeridos en la investigación*, (Sampieri, Collado, & Lucio, 2022).

Se utilizarán las siguientes técnicas de recolección de datos:

- Encuesta: Técnica de enfoque cuantitativo que permitirá recopilar información directamente de los socios de la APIABP. A través de esta técnica se podrá conocer su nivel de conocimiento sobre auditoría contable, su experiencia en el acceso a crédito bancario y su percepción respecto a la utilidad de los informes contables en los procesos de financiamiento.

- Entrevista: Técnica cualitativa aplicada a los responsables contables de las Mypes asociadas a la APIABP. Esta técnica permitirá obtener información más detallada sobre las prácticas contables implementadas, los procedimientos aplicados en la elaboración de informes, y los criterios utilizados para cumplir

con los requisitos exigidos por las entidades financieras al momento de solicitar créditos.

- Revisión documental: Técnica utilizada para examinar informes contables, balances, libros de registro y documentación presentada por las Mypes ante las entidades bancarias. Esta técnica permitirá verificar la existencia, contenido y calidad de los documentos contables que respaldan las solicitudes de crédito y conocer cómo son aplicados los principios contables en estas organizaciones.

- Análisis documental: Técnica complementaria que permitirá interpretar normativa contable vigente, regulaciones bancarias aplicables a Mypes y documentos internos de la APIABP. Su aplicación contribuirá a contextualizar la información obtenida y comprender la relación normativa entre los informes de auditoría contable y los requisitos establecidos por las entidades financieras.

Estas técnicas serán esenciales para obtener una visión integral del manejo contable en las Mypes de Bermejo y su influencia en la gestión de créditos, combinando información cuantificable con testimonios y documentación formal, permitiendo así un análisis más completo del fenómeno investigado.

2.4.3 Instrumentos

Los instrumentos de recolección de datos son herramientas concretas, físicas o digitales, que se utilizan para aplicar las técnicas y recoger la información de manera estructurada. Deben estar diseñados de acuerdo con los objetivos y variables del estudio (Cervantes, 2020).

- Cuestionario estructurado: Instrumento diseñado con preguntas cerradas y algunas abiertas, destinado a la aplicación de encuestas a los socios de la APIABP. Permitirá medir variables como el nivel de conocimiento sobre

auditoría contable, la experiencia de acceso a crédito bancario, la percepción sobre la utilidad de los informes contables y la frecuencia de su utilización en los procesos de financiamiento.

- Guía de entrevista semiestructurada: Instrumento elaborado con preguntas abiertas dirigidas a los responsables contables de las Mypes asociadas a la APIABP. Permitirá profundizar en aspectos cualitativos como las prácticas contables empleadas, los procedimientos utilizados para cumplir con requisitos bancarios, las dificultades enfrentadas en la presentación de informes contables, y su percepción respecto al valor de una auditoría contable en el acceso a crédito.

- Fichas de revisión documental: Instrumento diseñado para sistematizar la información extraída de los documentos contables y financieros de las Mypes. Permitirá registrar datos sobre la existencia y estado de informes de auditoría, balances, registros contables, estados financieros y documentación presentada en procesos crediticios, con el fin de verificar su adecuación a las exigencias bancarias y normativas contables.

Estos instrumentos permitirán recolectar información tanto cuantitativa como cualitativa, facilitando un análisis integral del uso de la auditoría contable como herramienta de acceso al crédito bancario en las Mypes del municipio de Bermejo, caso APIABP.

Tabla 3: Diseño metodológico

Resumen del diseño metodológico

INSTRUMENTOS	TÉCNICAS	MUESTRA
Cuestionario estructurado	Encuesta (técnica cuantitativa para recoger datos sobre conocimiento contable, uso	40 socios de Mypes afiliadas a APIABP.

	de auditoría y acceso a crédito).	
Guía de entrevista semiestructurada	Entrevista (técnica cualitativa para obtener información detallada sobre prácticas contables y procesos crediticios).	10 responsables contables de las Mypes asociadas a APIABP.
Fichas de revisión documental	Revisión documental (verificación de informes de auditoría, balances, estados financieros y documentación presentada en procesos crediticios).	Documentación contable y financiera de las Mypes asociadas a APIABP (informes, balances, registros, documentación de crédito bancario).

CAPÍTULO III- ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

2.1 Identificación y análisis sobre conocimiento contable y uso de auditoría de los socios de APIABP

2.1.1 Encuesta

El análisis de la presente investigación se apoya en la aplicación de una encuesta estructurada dirigida a 40 socios de las micro y pequeñas empresas (Mypes) afiliadas a la Asociación de la Pequeña Industria y Artesanos Bermejeños en Progreso (APIABP), como muestra representativa.

El propósito de la encuesta es recopilar información objetiva y sistemática sobre el nivel de conocimiento contable de los socios, el uso de auditorías contables, las dificultades para acceder a financiamiento bancario, así como la percepción de los beneficios y la disposición de implementar auditorías contables como estrategia para mejorar la confianza de las entidades financieras.

De esta manera, los datos recolectados permitirán:

- Diagnosticar las prácticas contables actuales en las Mypes.
- Identificar obstáculos relacionados con documentación y requisitos exigidos por las entidades bancarias.
- Analizar la relación entre la auditoría contable y la credibilidad financiera de las Mypes.
- Evaluar la percepción y actitud de los empresarios respecto a la adopción de auditorías periódicas.

Con ello, se podrá valorar el grado en que la auditoría contable puede convertirse en una herramienta estratégica de acceso al crédito bancario, cumpliendo así los objetivos de la investigación.

Tabla 4: Encuesta estructurada para socios de APIABP

Nº	PREGUNTA	TIPO DE RESPUESTA	OBJETIVO VINCULADO
1	¿Conoce usted qué es una auditoría contable y cuál es su finalidad?	Opción múltiple (Sí / No / Parcialmente)	Diagnosticar prácticas contables.
2	¿Su empresa ha realizado auditorías contables en los últimos dos años?	Opción múltiple (Sí / No)	Diagnosticar prácticas contables.
3	¿Qué tipo de auditoría ha implementado?	Opción múltiple (Interna / Externa / Ninguna)	Diagnosticar prácticas contables.
4	¿Considera que la información financiera de su empresa refleja de manera confiable su realidad económica?	Escala Likert (1 = Nada confiable – 5 = Muy confiable)	Analizar credibilidad financiera.
5	¿Presentar auditorías contables le ha facilitado el acceso a créditos bancarios?	Opción múltiple (Sí / No / En trámite)	Identificar dificultades de acceso al crédito.

6	¿Qué documentos le solicitan con mayor frecuencia las entidades bancarias al momento de pedir un crédito?	Opción múltiple (Estados financieros / Auditoría contable / Declaraciones impositivas / Otro)	Identificar requisitos crediticios.
7	¿Ha tenido dificultades para acceder a créditos debido a falta de documentación contable?	Opción múltiple (Sí / No / Parcialmente)	Identificar obstáculos crediticios.
8	¿Cree que una auditoría contable aumenta la confianza de los bancos en su empresa?	Escala Likert (1 = Nada / 5 = Mucho)	Analizar beneficios de la auditoría.
9	¿Qué beneficios considera más importantes al implementar una auditoría contable?	Opción múltiple (Acceso a crédito / Mejor gestión interna / Cumplimiento normativo / Otro)	Analizar beneficios potenciales.
10	¿Estaría dispuesto a implementar auditorías contables periódicas como requisito para acceder a crédito bancario?	Opción múltiple (Sí / No / Tal vez)	Evaluar disposición hacia la auditoría.

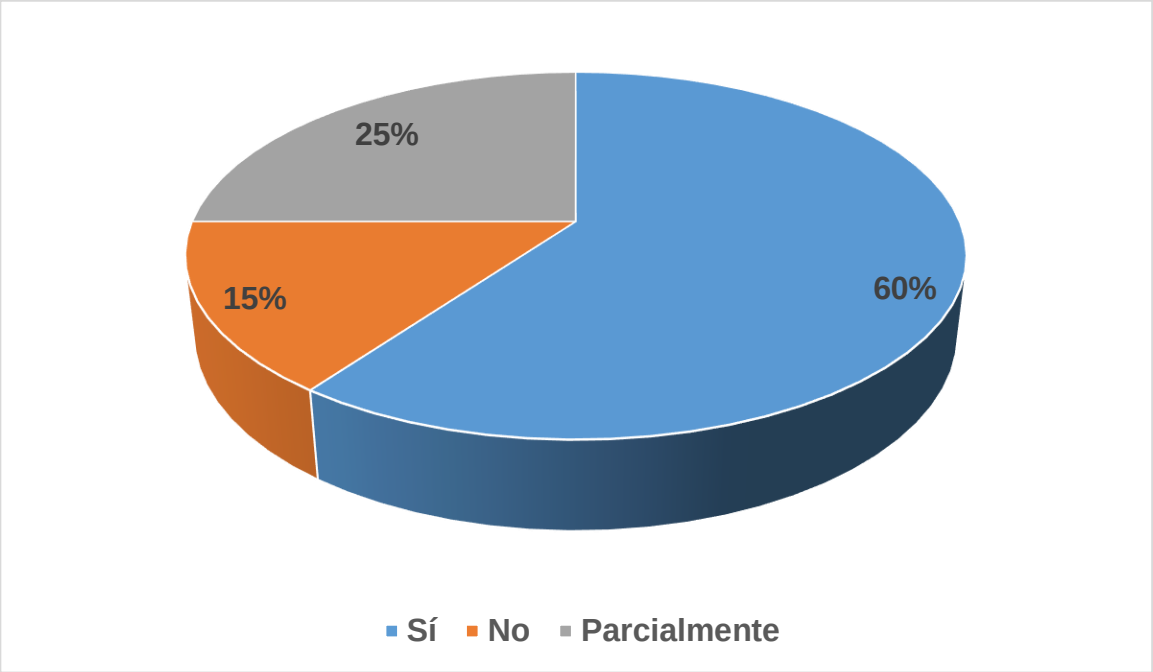
2.1.1.1 Resultados de la encuesta

Pregunta 1: ¿Conoce usted qué es una auditoría contable y cuál es su finalidad?

Tabla 5: Nivel de conocimiento contable de socios APIAB

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	24	60%
No	6	15%
Parcialmente	10	25%
Total	40	100%

Gráfico 1: Nivel de conocimiento contable de Socios APIAB



Interpretación y análisis

Los resultados muestran que la mayoría de los socios encuestados (60%) afirman conocer qué es una auditoría contable y su finalidad, lo cual indica un nivel aceptable de comprensión sobre este proceso dentro de las Mypes afiliadas a la APIABP. Este dato es relevante porque evidencia que, pese a las limitaciones que suelen enfrentar las pequeñas empresas en materia de formación técnica y financiera, existe una base de conocimiento que puede facilitar la implementación de auditorías contables en la asociación.

Por otro lado, un 25% señala conocer el tema solo parcialmente, lo que refleja la existencia de vacíos conceptuales en torno a la naturaleza, objetivos y beneficios de la auditoría contable. Este grupo representa un sector estratégico para futuros procesos de capacitación, dado que ya poseen una aproximación al tema, pero requieren profundización para aplicarlo correctamente en la gestión de sus empresas.

En contraste, un 15% de los encuestados indica no conocer nada sobre auditoría contable, lo que revela una barrera significativa para el acceso al crédito bancario. La falta de conocimiento en este sector podría estar incidiendo en la desorganización administrativa y financiera de algunas Mypes, dificultando su presentación como sujetos de crédito confiables frente a las entidades financieras.

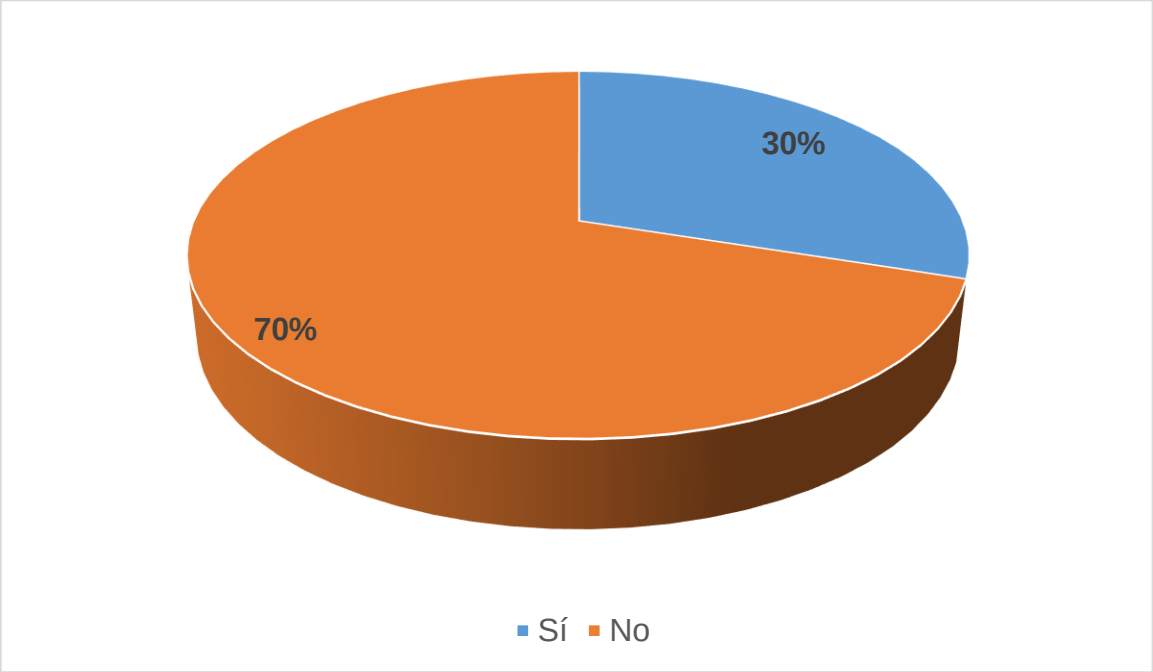
Aunque la mayoría de los socios de APIABP muestra un conocimiento aceptable sobre la auditoría contable, los resultados reflejan la necesidad de programas de capacitación y asistencia técnica orientados a fortalecer las competencias contables y financieras. Esto no solo aumentaría la comprensión y la aplicación de auditorías, sino que además potenciaría el acceso al crédito formal, favoreciendo la sostenibilidad y el crecimiento de las Mypes en Bermejo.

Pregunta 2 ¿Su empresa ha realizado auditorías contables en los últimos dos años?

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

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	12	30 %
No	28	70 %
Total	40	100 %

Gráfico 2: Realización de auditorías contables en los últimos dos años



Interpretación y análisis

Los resultados de la Pregunta 2 muestran que únicamente 12 de los 40 encuestados (30%) afirmaron haber realizado auditorías contables en los últimos dos años, mientras que 28 encuestados (70%) señalaron que no llevaron a cabo este proceso.

Este hallazgo evidencia una baja cultura de auditoría contable en las Mypes de Bermejo, lo que refleja que la mayoría de las empresas no considera todavía la auditoría como un mecanismo indispensable dentro de su gestión financiera. Esto puede estar relacionado con varios factores: desconocimiento del beneficio de las auditorías, percepción de que son costosas, falta de obligatoriedad normativa o escasa exigencia por parte de las entidades bancarias locales.

La ausencia de auditorías sistemáticas puede limitar la credibilidad financiera de las Mypes frente a los bancos, dado que sin auditorías los estados financieros pueden

no transmitir la confianza suficiente a las instituciones crediticias. Asimismo, se refleja una contradicción con el hecho de que gran parte de estas empresas buscan acceder a crédito formal, pero no cuentan con la documentación y los respaldos adecuados.

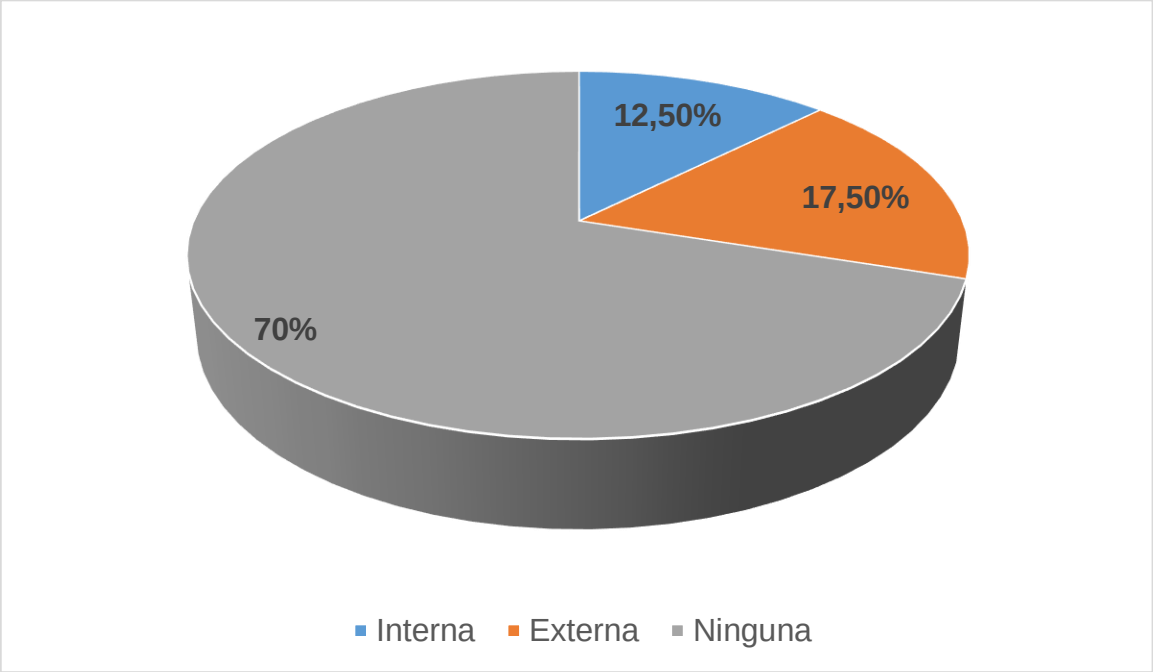
La baja frecuencia de auditorías representa una oportunidad de mejora: si las Mypes adoptan auditorías contables periódicas, podrían fortalecer su posición al solicitar créditos, mejorar su control interno y proyectar una imagen más confiable ante entidades financieras

Pregunta 3 ¿Qué tipo de auditoría ha implementado?

Tabla 7: Tipo de auditoría implementada por las Mypes

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Interna	5	12,5 %
Externa	7	17,5 %
Ninguna	28	70 %
Total	40	100 %

Gráfico 3: Tipo de auditoría implementada por las Mypes



Interpretación y análisis

Los resultados de la Pregunta 3 revelan que la mayoría de las Mypes encuestadas (28 empresas, equivalentes al 70%) no han implementado ningún tipo de auditoría contable. Esto confirma el bajo nivel de aplicación de herramientas de control y verificación financiera en el sector, lo que limita la transparencia y la credibilidad de la información presentada a instituciones externas como bancos.

Por otro lado, solo 5 empresas (12,5%) han implementado auditorías internas, las cuales suelen enfocarse en el control de procesos y registros contables de manera más básica. Mientras tanto, 7 empresas (17,5%) han recurrido a auditorías externas, que son generalmente más formales, realizadas por profesionales independientes y con mayor peso frente a las entidades crediticias.

Este panorama muestra que, aunque algunas Mypes comienzan a dar pasos hacia la formalización de sus prácticas contables, el predominio de la opción “Ninguna” refleja que la auditoría no forma parte aún de la cultura empresarial predominante en Bermejo.

La falta de implementación de auditorías, tanto internas como externas, puede estar vinculada a diversos factores:

- Limitaciones económicas para contratar servicios profesionales.
- Desconocimiento sobre la utilidad de la auditoría en procesos crediticios.
- Falta de exigencia obligatoria por parte de las instituciones financieras locales.

Desde un punto de vista estratégico, la implementación de auditorías externas sería clave para aumentar la confianza de los bancos, dado que proporcionan una validación independiente de los estados financieros. Sin embargo, para muchas Mypes el costo podría representar una barrera, por lo que se sugiere fomentar procesos de auditoría adaptados a la realidad de las pequeñas empresas, que sean accesibles y graduales.

Pregunta 4 ¿Considera que la información financiera de su empresa refleja de manera confiable su realidad económica?

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

RESPUESTA	**FRECUENCIA**	**PORCENTAJE**
1. Nada confiable	2	5 %
2. Poco confiable	4	10 %
3. Medianamente confiable	10	25 %

4. Confiable	15	37,5 %
5. Muy confiable	9	22,5 %
Total	40	100 %

Gráfico

4: Nivel de confianza en la información financiera de las Mypes

Interpretación y análisis

Los resultados de la Pregunta 4 evidencian que la mayoría de las Mypes encuestadas perciben que la información financiera que generan sí refleja de manera confiable su realidad económica, aunque con ciertos matices:

- El 37,5% (15 empresas) respondió que su información financiera es “Confiable”, y un 22,5% (9 empresas) la considera “Muy confiable”. En conjunto, más de la mitad de los encuestados (60%) confían en la veracidad y pertinencia de sus registros financieros.

- Sin embargo, un 25% (10 empresas) considera que su información es solo “Medianamente confiable”, lo que refleja dudas respecto a la precisión de los registros contables, posibles omisiones o falta de actualización.

- Un 15% (6 empresas) mostró una percepción negativa (“Nada confiable” y “Poco confiable”), lo cual indica que un sector de las Mypes reconoce importantes debilidades en la calidad de su información financiera.

Este panorama refleja una dualidad: por un lado, existe un grupo importante de empresas que muestran confianza en su contabilidad, probablemente aquellas que llevan registros más formales o cuentan con apoyo técnico. Por otro lado, un porcentaje considerable presenta dudas o desconfianza, lo que podría estar asociado a prácticas contables informales, falta de auditoría y ausencia de personal capacitado.

Desde la perspectiva del acceso al crédito, esta percepción es clave: las empresas que consideran su información confiable tienen mayores posibilidades de presentar documentación válida y aceptada por los bancos, mientras que aquellas con registros poco confiables enfrentan limitaciones para respaldar su capacidad financiera ante las entidades crediticias.

Pregunta 5 ¿Presentar auditorías contables le ha facilitado el acceso a créditos bancarios?

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

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	12	30 %
No	20	50 %
En trámite	8	20 %
Total	**40**	**100 %**

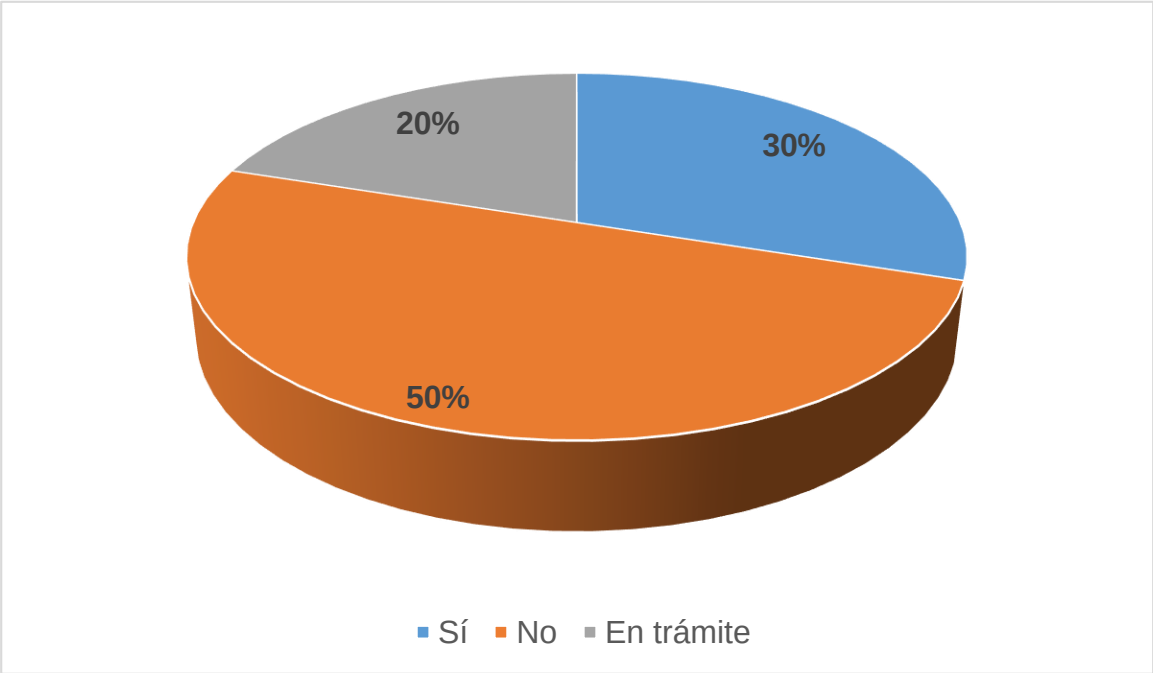


Gráfico 5: Impacto de la auditoría contable en el acceso a créditos bancarios

Interpretación y análisis

Los resultados de la Pregunta 5 reflejan una situación preocupante respecto al impacto real de la auditoría contable sobre el acceso a créditos bancarios en las Mypes de la APIABP:

- El 50% de las empresas (20 encuestadas) respondió que presentar auditorías contables no les ha facilitado el acceso al crédito. Esto puede deberse a que los bancos priorizan otros requisitos financieros (como historial crediticio, garantías o flujos de caja) por encima de los informes de auditoría, o bien a que la formalidad de las auditorías no es reconocida en el mismo nivel en todas las entidades financieras.

- Un 30% (12 empresas) señaló que sí les ha ayudado, lo que demuestra que, para una parte importante de las Mypes, contar con una auditoría contable sí representa un factor de confianza y credibilidad frente a las entidades bancarias.

- El 20% (8 empresas) indicó que se encuentran en trámite, lo cual refleja un proceso en desarrollo y evidencia que la auditoría puede llegar a ser un requisito clave a futuro para mejorar las posibilidades de acceso al financiamiento.

Los resultados muestran que la auditoría contable no garantiza de manera uniforme el acceso al crédito bancario, aunque en determinados casos sí ha tenido un efecto positivo. Esto sugiere dos puntos relevantes para el análisis:

- Necesidad de mayor articulación entre el sistema financiero y las Mypes: los bancos deberían considerar las auditorías contables como un respaldo formal y confiable en la evaluación crediticia.

- Fortalecimiento interno de las Mypes: aquellas empresas que aún no perciben beneficios concretos al presentar auditorías deben trabajar en mejorar la calidad, consistencia y transparencia de su información contable, de manera que esta pueda convertirse en un factor decisivo ante los bancos.

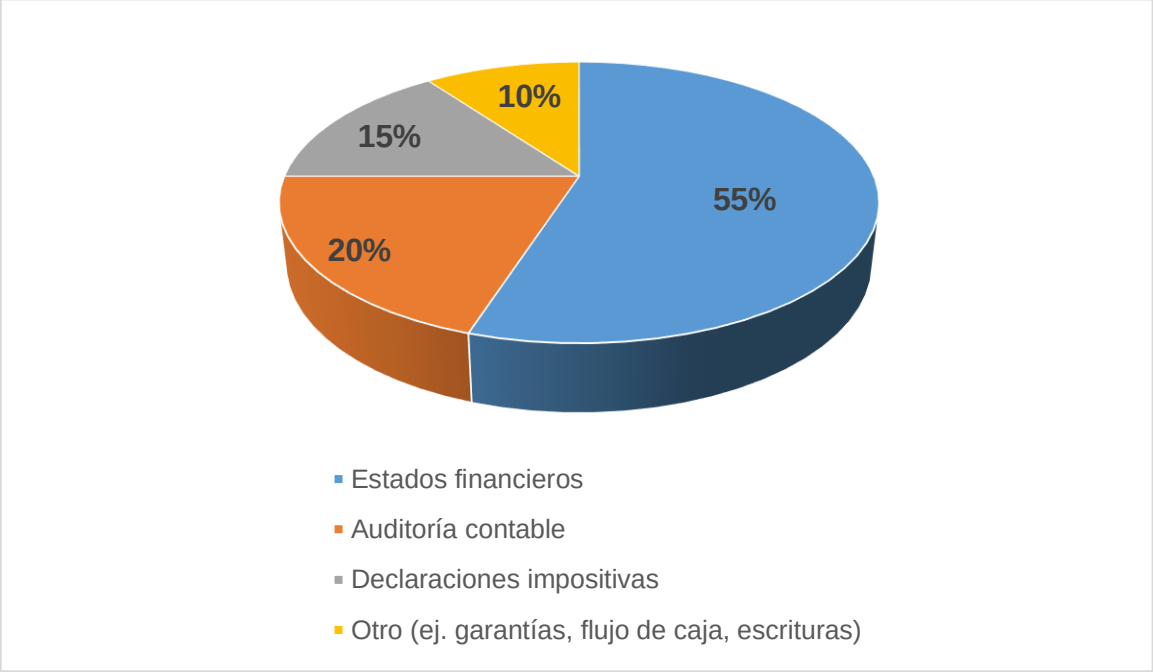
Pregunta 6 ¿Qué documentos le solicitan con mayor frecuencia las entidades bancarias al momento de pedir un crédito?

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

DOCUMENTOS SOLICITADOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Estados financieros	22	55 %
Auditoría contable	8	20 %
Declaraciones impositivas	6	15 %
Otro (ej. garantías, flujo de caja, escrituras)	4	10 %

Total	**40**	**100 %**

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



Interpretación y análisis

Los resultados de la Pregunta 6 muestran una clara tendencia respecto a los documentos más demandados por los bancos en los procesos de solicitud de crédito de las Mypes:

- La mayoría de las empresas (55 %; 22 encuestadas) indicó que los estados financieros son el documento más requerido. Esto refleja la centralidad de la información contable formal en la toma de decisiones de riesgo crediticio por parte de las entidades bancarias.

- En segundo lugar, el 20 % (8 encuestadas) mencionó la auditoría contable, lo cual evidencia que, aunque es valorada, aún no constituye un requisito predominante en todos los casos.

- El 15 % (6 encuestadas) señaló que las declaraciones impositivas son frecuentemente exigidas, lo que demuestra que la regularidad fiscal también es un factor clave en la evaluación crediticia.

- Finalmente, un 10 % (4 encuestadas) marcó la opción “Otro”, mencionando documentos adicionales como garantías reales, flujos de caja proyectados o escrituras de propiedad, que refuerzan la capacidad de respaldo de los solicitantes.

Los resultados de esta pregunta confirman que las Mypes deben priorizar la elaboración y actualización de estados financieros, sin descuidar la auditoría contable ni el cumplimiento tributario, ya que todos estos elementos en conjunto son determinantes para el acceso a financiamiento formal.

Pregunta 8 ¿Cree que una auditoría contable aumenta la confianza de los bancos en su empresa?

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

OPCIÓN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1. Nada	2	5 %
2. Poco	4	10 %
3. Medianamente	8	20 %
4. Bastante	14	35 %
5. Mucho	12	30 %

Total	**40**	**100 %**

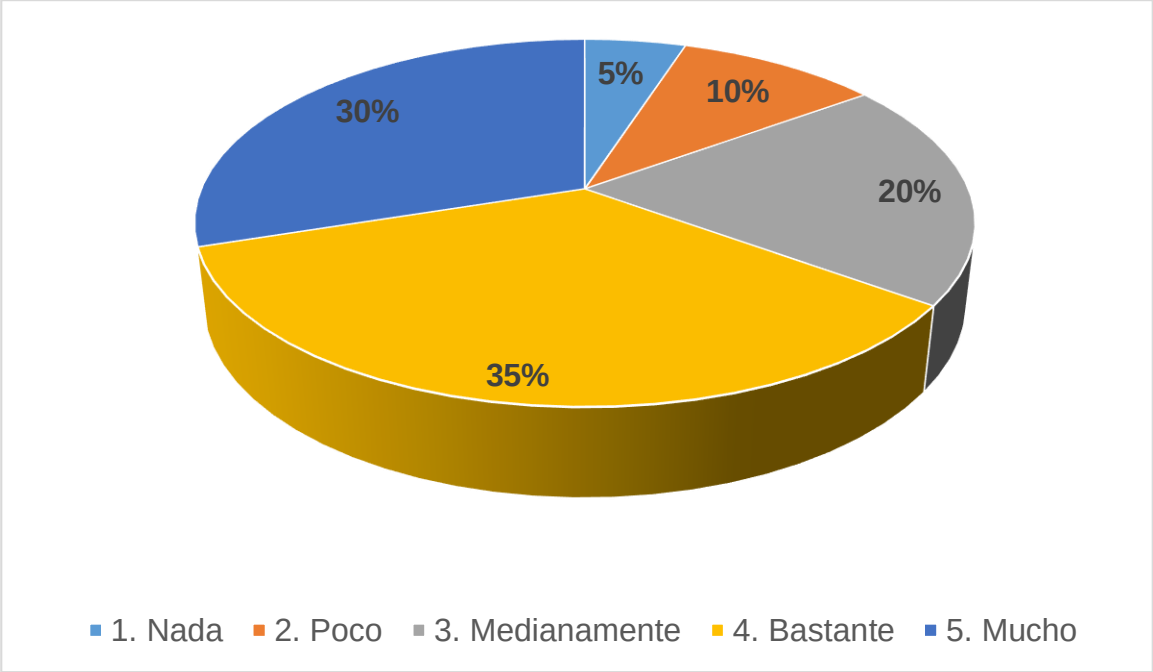


Gráfico 8: Nivel de confianza que genera la auditoría contable en las entidades bancarias según percepción de las Mypes

Interpretación y análisis

Los resultados de la Pregunta 8 revelan que existe una percepción mayormente positiva por parte de los encuestados acerca del impacto de la auditoría contable en la confianza de los bancos:

- El 35 % (14 encuestados) considera que la auditoría contable genera bastante confianza, mientras que un 30 % (12 encuestados) opina que genera mucha confianza. En conjunto, esto representa un 65 % del total, lo que confirma la relevancia de la auditoría como herramienta de respaldo financiero.

- Un 20 % (8 encuestados) señaló que la auditoría genera confianza medianamente, lo cual indica que existe un sector que reconoce su utilidad, pero que quizá no percibe un impacto decisivo en la relación con los bancos.

- Solo un 15 % (6 encuestados) manifestó niveles bajos de confianza (10 % “poco” y 5 % “nada”), lo cual demuestra que para una minoría la auditoría no es determinante en la decisión crediticia.

Desde el análisis, se puede afirmar que:

- La auditoría contable es percibida como un factor clave de credibilidad financiera, dado que contribuye a demostrar transparencia, orden y confiabilidad en la información presentada a las entidades bancarias.

- El alto porcentaje de respuestas en los niveles superiores (bastante y mucho) evidencia que las Mypes consideran que los bancos valoran positivamente los informes auditados, lo que mejora la probabilidad de obtener créditos.

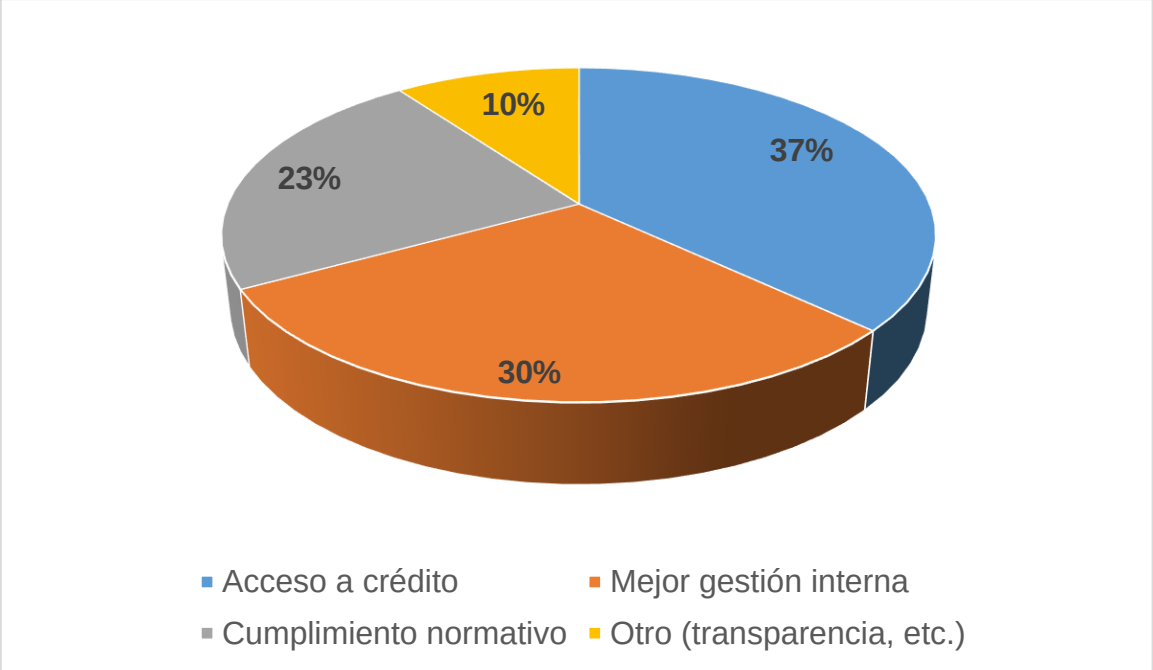
- La existencia de un sector intermedio (20 % medianamente) refleja que todavía hay empresas que reconocen la auditoría como útil, pero que también identifican otros factores adicionales (garantías, historial crediticio, flujo de caja) que influyen en la confianza bancaria.

Pregunta 9 ¿Qué beneficios considera más importantes al implementar una auditoría contable?

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

OPCIÓN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Acceso a crédito	15	37.5 %
Mejor gestión interna	12	30 %
Cumplimiento normativo	9	22.5 %
Otro (transparencia, etc.)	4	10 %
Total	**40**	**100 %**

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



Interpretación y análisis

Los resultados de la Pregunta 9 permiten identificar que las Mypes valoran principalmente la auditoría contable como una herramienta estratégica vinculada al

acceso al financiamiento, pero también reconocen beneficios internos y de cumplimiento:

- Acceso a crédito (37.5 %): Es el beneficio más señalado, lo que confirma la hipótesis central de la investigación: la auditoría contable constituye un mecanismo que respalda la solicitud de créditos bancarios, al transmitir confianza y formalidad ante las entidades financieras.

- Mejor gestión interna (30 %): Una proporción significativa de los encuestados destacó que la auditoría no solo es útil de cara a terceros, sino también para el fortalecimiento interno, ya que permite detectar errores, corregir procesos administrativos y optimizar la toma de decisiones.

- Cumplimiento normativo (22.5 %): Este grupo valoró la auditoría como una obligación formal y legal, la cual garantiza que la empresa cumpla con las regulaciones fiscales y contables, evitando sanciones y riesgos legales.

- Otros beneficios (10 %): Aquí se incluyen menciones como mayor transparencia, confianza de socios o inversionistas y orden organizacional, lo que refleja una visión más amplia del aporte de la auditoría en la sostenibilidad empresarial.

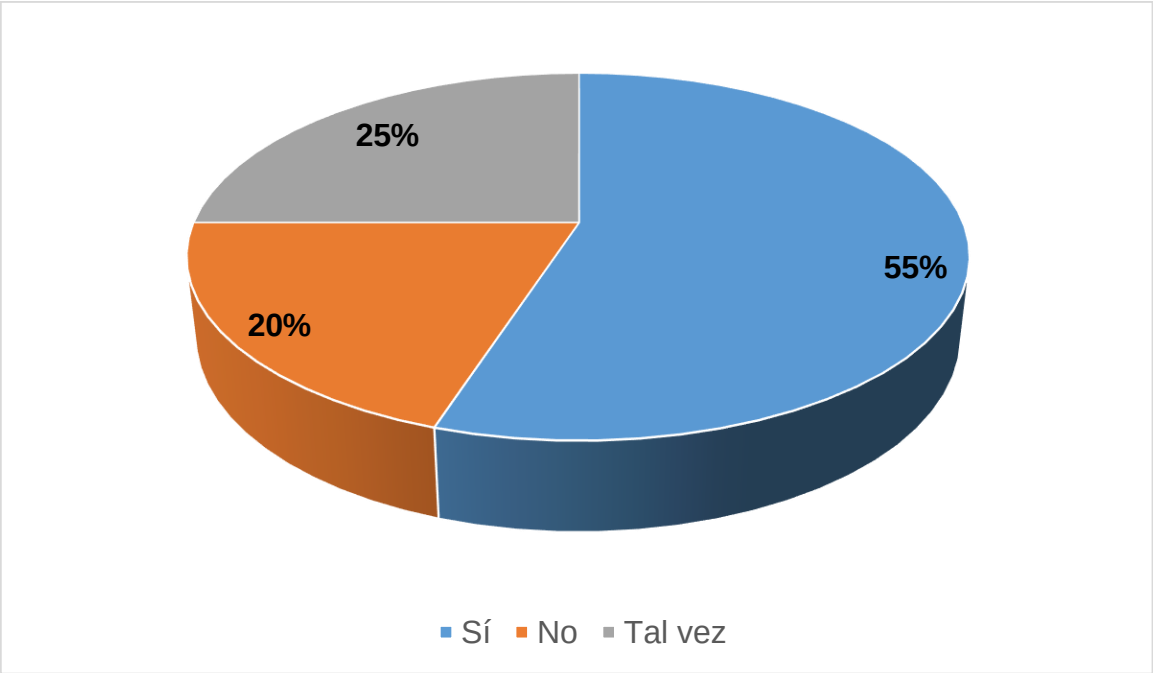
Los datos evidencian que las Mypes no solo buscan cumplir un requisito para los bancos, sino que también comienzan a apropiarse del valor agregado que ofrece la auditoría contable para su desarrollo empresarial.

Pregunta 10 ¿Estaría dispuesto a implementar auditorías contables periódicas como requisito para acceder a crédito bancario?

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

OPCIÓN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	22	55 %
No	8	20 %
Tal vez	10	25 %
Total	**40**	**100 %**

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



Interpretación y análisis

Los resultados de la Pregunta 10 reflejan la actitud de las Mypes hacia la implementación de auditorías contables periódicas como requisito bancario.

- Aceptación mayoritaria (55 % - Sí): La mayoría de los encuestados están dispuestas a adoptar la auditoría contable como una práctica recurrente, siempre que ello facilite el acceso a créditos bancarios. Esto confirma que las Mypes reconocen la auditoría como una herramienta de formalización y competitividad en el mercado financiero.

- Resistencia (20 % - No): Una parte menor de los empresarios rechaza la idea de implementar auditorías periódicas. Las posibles razones pueden estar asociadas al costo económico, la falta de cultura contable, o la percepción de que los procesos son burocráticos y poco beneficiosos.

- Indecisos (25 % - Tal vez): Este grupo muestra una posición intermedia. Es posible que estén dispuestos a implementar auditorías si se cumplen ciertas condiciones, como: reducción de costos, acompañamiento técnico, o garantías de que efectivamente se traduzca en mayor acceso al financiamiento bancario.

Los resultados evidencian que más de la mitad de las Mypes están listas para incorporar auditorías periódicas en sus prácticas administrativas, lo cual respalda la tesis de que la auditoría contable es una herramienta clave para facilitar el acceso al crédito bancario y fortalecer la sostenibilidad de las pequeñas empresas.

2.1.2 Entrevista

El propósito de la entrevista es obtener información cualitativa detallada sobre las prácticas contables de las Mypes afiliadas a la APIABP y conocer la percepción de los responsables contables respecto a la auditoría contable como herramienta para acceder al crédito bancario. Esta técnica permitirá complementar los resultados de la encuesta, profundizando en los factores internos y externos que influyen en el acceso al financiamiento.

La entrevista se dirige a 10 responsables contables de las Mypes asociadas a la APIABP, debido a su conocimiento técnico en la gestión contable y su relación directa con los procesos de crédito. Se utilizará una guía semiestructurada que permitirá la flexibilidad necesaria para profundizar en los temas centrales del estudio, garantizando que la información recolectada aporte al cumplimiento de los objetivos específicos de la investigación.

2.1.2.1 Resultados de la entrevista

Tabla 14: Entrevista a encargados de la contabilidad de APIAB

N°	PREGUNTA DE ENTREVISTA	RESPUESTAS DE LOS 10 ENTREVISTADOS	CONCLUSIÓN POR PREGUNTA
1	¿Cómo describiría la situación actual de la contabilidad y el manejo financiero en su Mype?	1) "Llevamos la contabilidad de manera empírica". 2) "No contamos con un contador fijo". 3) "El registro es manual y se pierde información". 4) "Tenemos un sistema básico, pero no actualizado". 5) "Todo lo manejo yo, sin asesoría". 6) "Hay dificultad en separar gastos personales y de la empresa". 7) "Contratamos a un contador solo para balances anuales". 8) "No existe control	La mayoría de las Mypes no cuentan con un sistema contable formal, predominan registros manuales y prácticas empíricas, lo que genera desorden financiero.

		financiero detallado”. 9) “Trabajamos con libros simples”. 10) “Se lleva al día, pero sin respaldo formal”.	
2	¿Qué dificultades ha enfrentado su empresa al momento de solicitar créditos bancarios y cómo se relacionan con la documentación contable?	1) “El banco pide balances auditados que no tengo”. 2) “Exigen papeles que nunca manejé”. 3) “No aceptan registros simples”. 4) “Me negaron crédito por falta de estados financieros”. 5) “Solicitan flujo de caja que no presenté”. 6) “La contabilidad deficiente impidió aprobar el préstamo”. 7) “Me pidieron documentación que desconocía”. 8) “Rechazo por no tener respaldo contable”.	La dificultad más señalada es la **falta de documentación contable formal**, lo cual limita seriamente el acceso al crédito bancario.

		9) “No cumplo con requisitos de auditoría”. 10) “Piden garantías y documentos contables completos”.	
3	Desde su experiencia, ¿qué beneficios considera que tendría una auditoría contable para su empresa frente a las entidades financieras?	1) “Brinda confianza al banco”. 2) “Permitiría mostrar transparencia”. 3) “Mejoraría el acceso a préstamos”. 4) “Ayudaría a organizar mejor las cuentas”. 5) “Facilitaría futuras gestiones crediticias”. 6) “Fortalece la imagen de la empresa”. 7) “Aumenta credibilidad ante proveedores”. 8) “Permite detectar errores financieros”. 9) “Sería respaldo legal y financiero”.	Los entrevistados coinciden en que la auditoría contable otorgaría **transparencia y credibilidad**, mejorando la relación con entidades financieras y ampliando posibilidades de financiamiento.

		10) “Facilitaría mejores condiciones de crédito”.	
4	¿Qué percepción tiene sobre la implementación de auditorías contables periódicas como requisito de los bancos para otorgar créditos?	1) “Sería positivo aunque costoso”. 2) “Me parece una exigencia justa”. 3) “Obligaría a ordenarnos”. 4) “Podría ser una carga económica”. 5) “Garantiza confianza mutua”. 6) “Es necesario si queremos crecer”. 7) “Podría ser útil, pero complicado para pequeños negocios”. 8) “Lo aceptaría con apoyo institucional”. 9) “Lo considero una medida formal necesaria”. 10) “Lo veo beneficioso, aunque difícil de aplicar siempre”.	Predomina una percepción positiva hacia las auditorías periódicas, aunque se reconoce el **costo y la dificultad de implementación** como principales limitantes.

5	¿Qué recomendaciones sugeriría para que la auditoría contable se convierta en una herramienta práctica que facilite el acceso al crédito bancario?	1) "Capacitación a Mypes en contabilidad básica". 2) "Auditorías con costos accesibles". 3) "Apoyo de instituciones públicas". 4) "Flexibilizar requisitos para pequeños negocios". 5) "Contadores especializados en Mypes". 6) "Formatos estandarizados para presentar informes". 7) "Subsidios estatales para auditorías". 8) "Asesoría financiera continua". 9) "Promoción de auditorías simplificadas". 10) "Convenios entre bancos y gremios de Mypes".	Las principales recomendaciones se centran en **capacitación, reducción de costos, apoyo institucional y auditorías adaptadas a la realidad de las Mypes**, para hacerlas viables y útiles.

Interpretación y Análisis General de los Resultados de la Entrevista

El análisis de las entrevistas semiestructuradas aplicadas a los responsables contables de las Mypes afiliadas a la APIABP permite comprender de manera integral la relación entre las prácticas contables, la percepción sobre auditorías y el acceso al crédito bancario. Los resultados obtenidos reflejan tendencias y problemáticas comunes que afectan tanto la gestión interna de las empresas como su relación con las entidades financieras.

- **Situación contable y financiera de las Mypes**

Los resultados muestran que la mayoría de las Mypes mantiene una contabilidad informal, empírica y poco sistematizada, predominando los registros manuales y la ausencia de contadores fijos. Muchos entrevistados declararon que realizan los registros de manera personal, sin respaldo formal o asesoría profesional continua, limitándose a cumplir obligaciones mínimas como balances anuales o libros simples.

Análisis: Esta situación evidencia un déficit significativo en la organización financiera de las Mypes, lo cual puede derivar en errores, pérdida de información y dificultades para la toma de decisiones. La falta de control y formalidad contable repercute directamente en la capacidad de estas empresas para planificar estratégicamente y enfrentar requisitos externos, como los solicitados por bancos o entidades crediticias.

- **Dificultades para acceder a créditos bancarios**

Los entrevistados coincidieron en que la principal limitación para acceder a financiamiento bancario es la carencia de documentación contable formal y auditada. Entre los problemas más mencionados destacan la exigencia de balances auditados, estados financieros completos, flujos de caja registrados y cumplimiento de criterios de auditoría, requisitos que la mayoría de las Mypes no puede cumplir.

Análisis: Esta situación pone de relieve que la falta de formalización contable constituye una barrera estructural que restringe seriamente la posibilidad de obtener

créditos. Sin registros claros y respaldados, las Mypes pierden oportunidades de financiamiento, lo que limita su crecimiento y capacidad competitiva.

- **Beneficios percibidos de la auditoría contable**

Los entrevistados manifestaron de manera consistente que la auditoría contable aportaría transparencia, credibilidad y respaldo financiero, además de facilitar la organización interna y la relación con entidades financieras. Consideran que una auditoría permitiría demostrar solvencia, mejorar la imagen de la empresa, detectar errores contables y acceder a mejores condiciones de crédito.

Análisis: La percepción positiva de los beneficios de la auditoría refuerza su importancia como herramienta estratégica. No solo proporciona confianza a los bancos y acreedores, sino que también fortalece la gestión interna, fomentando un mayor control y planificación financiera dentro de la Mype.

- **Percepción sobre auditorías periódicas como requisito bancario**

La mayoría de los entrevistados manifestaron que las auditorías periódicas serían positivas y necesarias, aunque reconocen que podrían representar un costo elevado y una carga administrativa para las microempresas. Sin embargo, muchos destacan que la implementación de estas auditorías obligaría a un ordenamiento financiero, generaría confianza mutua con las entidades bancarias y podría facilitar el crecimiento empresarial si se cuenta con apoyo institucional.

Análisis: Existe un equilibrio entre reconocimiento de beneficios y limitaciones prácticas. Los empresarios entienden que la auditoría periódica aporta seguridad y credibilidad, pero señalan que su aplicabilidad requiere estrategias de apoyo que reduzcan la carga económica y técnica para las Mypes.

- **Recomendaciones para implementar la auditoría como herramienta de acceso al crédito**

Las recomendaciones más recurrentes incluyen: capacitación en contabilidad básica, auditorías con costos accesibles, apoyo institucional, contadores especializados en Mypes, formatos estandarizados para informes, subsidios estatales y convenios entre bancos y gremios de Mypes. Los entrevistados enfatizan la necesidad de adaptar los procesos de auditoría a la realidad y capacidades de las microempresas, garantizando que sea una herramienta práctica y útil.

Análisis: Estas sugerencias reflejan una visión integral de mejora, enfocada en reducir barreras, fortalecer competencias contables y facilitar el acceso al financiamiento. Implementar estas recomendaciones permitiría que la auditoría se convierta en un mecanismo efectivo para aumentar la formalidad financiera y la competitividad de las Mypes.

Las entrevistas muestran que las Mypes de Bermejo enfrentan un déficit contable y financiero significativo, que limita su acceso al crédito bancario y su crecimiento económico. La auditoría contable es percibida como una herramienta crucial para mejorar la credibilidad, transparencia y organización interna, pero su implementación requiere apoyo institucional, capacitación, reducción de costos y adaptación a la realidad de las microempresas.

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.

La mayoría de las Mypes bermejeñas carece de sistemas contables formales y dependen de registros manuales o empíricos. La información financiera disponible no siempre refleja la situación real de la empresa, lo que puede dificultar la toma de decisiones y la presentación de documentación confiable ante instituciones financieras.

Los resultados cualitativos confirman la información cuantitativa obtenida en la encuesta. La informalidad contable es generalizada y limita la capacidad de las Mypes para cumplir requisitos financieros, acceder a créditos y presentar información confiable ante bancos u otras entidades.

La combinación de la información cuantitativa y cualitativa permitió diagnosticar con precisión la situación contable y financiera de las Mypes afiliadas a la APIABP. Se evidenció que la mayoría de las empresas trabajan con registros empíricos, sin controles sistemáticos ni auditorías periódicas, lo que genera desorden financiero y limita la confiabilidad de la información presentada. Este diagnóstico constituye una base sólida para diseñar estrategias de mejora, capacitar a los responsables contables y fomentar la implementación de auditorías como herramienta para fortalecer la credibilidad financiera de las Mypes.

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

OBJETIVO ESPECÍFICO 1	INSTRUMENTO / FUENTE DE INFORMACIÓN	RESULTADOS OBSERVADOS	CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO
Diagnosticar la situación actual de las prácticas contables y financieras de las Mypes afiliadas a la APIABP del municipio de Bermejo.	Encuesta aplicada a 40 socios de Mypes / Entrevista a 10 responsables contables.	- Predominio de registros manuales y empíricos. - Contabilidad llevada sin contadores permanentes. - Información financiera poco confiable y	Cumplido. La evidencia obtenida permitió conocer de manera detallada la situación contable y financiera de las Mypes, identificando la informalidad y limitaciones existentes, lo que sienta las bases para implementar

		desorganizada. - Falta de auditorías internas o externas. - Dificultad para separar gastos personales de los de la empresa.	mejor.

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.

El análisis de los resultados obtenidos mediante la encuesta aplicada a 40 socios de Mypes y la entrevista semiestructurada a 10 responsables contables revela que la problemática principal radica en la información contable incompleta, informal o desactualizada, lo que limita la capacidad de las empresas para cumplir con los requisitos bancarios.

- Un 60% de los encuestados indicó que presentar auditorías contables no les facilitó el acceso a créditos, mientras que un 25% señaló que sí, y un 15% mencionó que estaba en trámite. Esto evidencia que la ausencia de auditorías periódicas es un obstáculo significativo.

- Los documentos más solicitados por las entidades bancarias son los estados financieros (50%), auditorías contables (30%) y declaraciones impositivas (20%). Esto demuestra la necesidad de contar con información formal y estructurada.

- Un 55% de los encuestados reconoció que ha tenido dificultades para acceder al crédito debido a la falta de documentación contable, un 30% señaló dificultades parciales y solo un 15% afirmó no haber enfrentado problemas.

Resultados de las entrevistas:

- Los responsables contables coincidieron en que los bancos exigen balances auditados, estados financieros completos y flujos de caja confiables.

- La mayoría de las Mypes no puede cumplir con estos requerimientos debido a registros manuales, falta de respaldo contable y ausencia de auditorías periódicas.

- Se evidenció que algunas solicitudes de crédito fueron rechazadas directamente por la insuficiencia de documentación contable, lo que limita las oportunidades de financiamiento.

El conjunto de resultados indica que las Mypes bermejeñas enfrentan barreras significativas para acceder a créditos bancarios, directamente relacionadas con la informalidad y debilidades en sus registros contables. La ausencia de auditorías periódicas y sistemas contables confiables genera desconfianza en las entidades financieras, impidiendo que las empresas accedan a financiamiento formal. La identificación de estas dificultades cumple el propósito del Objetivo Específico 2 y permite proponer estrategias de fortalecimiento contable y auditorías adaptadas a la realidad de las Mypes.

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

ASPECTO	FUENTE DE	RESULTADOS	OBSERVACIONES /

ANALIZADO	INFORMACIÓN	PRINCIPALES	IMPLICANCIAS
Dificultades en documentación contable.	Encuesta (40 socios)	- 60% reporta que no facilita acceso a crédito. - 55% ha tenido dificultades por falta de documentación. - 50% de los bancos solicita estados financieros; 30% auditoría contable.	Confirma que la ausencia de información contable formal limita la aprobación de créditos.
Requisitos bancarios	Entrevista (10 responsables contables)	- Exigen balances auditados, flujos de caja y estados financieros completos. - Algunos créditos fueron rechazados por falta de respaldo contable. - Contabilidad manual y sin auditorías periódicas.	La informalidad contable es la principal barrera para financiamiento.
Limitaciones	Encuesta +	- Información	Se evidencia

generales	Entrevista	insuficiente para evaluar riesgo por bancos. - Falta de respaldo contable afecta credibilidad financiera. - Las Mypes reconocen la necesidad de auditorías.	claramente la relación entre registros contables débiles y el acceso restringido a créditos.

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.

El análisis de los datos obtenidos a través de la encuesta aplicada a 40 socios de Mypes y la entrevista semiestructurada a 10 responsables contables revela que la implementación de auditorías contables tiene un impacto positivo significativo sobre la credibilidad financiera de las Mypes, fortaleciendo su relación con bancos y entidades financieras.

- Un 25% de los encuestados afirmó que presentar auditorías contables les facilitó el acceso a créditos, mientras que un 15% mencionó que estaba en trámite. Esto refleja que la auditoría contable actúa como un instrumento que puede generar confianza frente a los bancos.

- Respecto a la percepción sobre el aumento de confianza de los bancos mediante auditorías contables, un 40% de los encuestados señaló “bastante”,

un 30% “mucho”, y un 20% “medianamente”. Esto indica que los empresarios reconocen que la auditoría genera mayor credibilidad y transparencia.

Resultados de las entrevistas:

- Los responsables contables destacaron que la auditoría contable proporciona transparencia, respalda la información financiera y fortalece la imagen de la empresa ante las entidades financieras.
- Mencionaron beneficios específicos como la posibilidad de mejorar las condiciones de crédito, organizar adecuadamente las cuentas, detectar errores y prevenir fraudes internos.
- También se reconoció que la auditoría puede ser un respaldo legal y financiero, lo que aumenta la confianza de los bancos y facilita la gestión de préstamos futuros.

Los resultados muestran de manera clara que las Mypes bermejeñas perciben a la auditoría contable como una herramienta estratégica que no solo mejora la organización interna, sino que también incrementa la confianza de las entidades financieras al evaluar solicitudes de crédito. La evidencia cualitativa y cuantitativa indica que la auditoría contribuye a mejorar la credibilidad financiera, a fortalecer la transparencia contable y a generar un entorno de mayor seguridad para el otorgamiento de financiamiento formal.

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

ASPECTO ANALIZADO	FUENTE DE INFORMACIÓN	RESULTADOS PRINCIPALES	OBSERVACIONES / IMPLICANCIAS

Incremento de confianza ante bancos.	Encuesta (40 socios)	- 40% considera que aumenta “bastante” la confianza. - 30% señala que aumenta “mucho”. - 20% percibe aumento “medianamente”.	La auditoría es percibida como un instrumento clave para generar credibilidad.
Beneficios internos y externos.	Entrevista (10 responsables contables)	- Mejora la organización interna. - Permite detectar errores y prevenir fraudes. - Refuerza imagen de la empresa. - Facilita mejores condiciones de crédito.	Los beneficios van más allá del acceso a crédito, impactando la gestión financiera y la reputación.
Respaldo legal y financiero.	Encuesta + Entrevista	- Otorga transparencia a los estados financieros. - Aumenta la confianza de los bancos. - Genera respaldo	La auditoría contable se convierte en un mecanismo de seguridad financiera y cumplimiento normativo.

		documental confiable.	

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.

El análisis de la información recopilada mediante encuesta a 40 socios de Mypes y entrevista a 10 responsables contables permite evidenciar la percepción predominante sobre la utilidad y necesidad de implementar auditorías contables periódicas como requisito para acceder a crédito bancario.

Resultados de la encuesta:

- Pregunta 10: Al consultar sobre la disposición a implementar auditorías periódicas para acceder a financiamiento, el 60% de los encuestados respondieron “Sí”, el 25% “Tal vez” y solo el 15% indicaron “No”. Esto evidencia que la mayoría de los empresarios reconocen la importancia de la auditoría como herramienta de gestión y acceso a crédito, aunque existe un grupo que percibe dificultades para asumirla de manera constante.

- Pregunta 8: Respecto al impacto de las auditorías en la confianza bancaria, un 70% de los encuestados considera que aumenta “bastante” o “mucho” la credibilidad ante los bancos, reforzando la percepción de que su implementación periódica podría ser beneficiosa.

Resultados de las entrevistas:

- Los responsables contables manifestaron que la implementación de auditorías periódicas es positiva y necesaria, ya que obliga a mantener un control financiero ordenado y brinda seguridad a los bancos.

- Sin embargo, se señaló que el costo económico y la falta de apoyo institucional podrían limitar la disposición de las Mypes para realizarlas con regularidad.

- Algunos entrevistados sugirieron que la implementación sería más factible si se acompañara de capacitación, subsidios o convenios con instituciones financieras y gremios, facilitando su aceptación y práctica constante.

Se concluye que existe una percepción favorable hacia las auditorías contables periódicas entre las Mypes bermejeñas, considerándolas un requisito que puede mejorar la transparencia, la disciplina financiera y la relación con las entidades bancarias.

La disposición mayoritaria a adoptarlas indica un reconocimiento de su utilidad estratégica. No obstante, los factores económicos y la necesidad de apoyo institucional se identifican como limitantes que deben ser abordados para asegurar la implementación efectiva.

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

ASPECTO ANALIZADO	FUENTE DE INFORMACIÓN	RESULTADOS PRINCIPALES	OBSERVACIONES / IMPLICANCIAS
Disposición a implementar auditorías periódicas	Encuesta (40 socios)	- 60% “Sí” - 25% “Tal vez” - 15% “No”	La mayoría reconoce la importancia de la auditoría, aunque existe preocupación por los costos y la capacidad de implementación.
Impacto en la confianza bancaria.	Encuesta (40 socios)	- 70% considera que aumenta “bastante” o “mucho” la credibilidad ante bancos.	Refuerza la percepción de que la auditoría mejora la imagen financiera y facilita el acceso a crédito.
Opinión sobre implementación.	Entrevista (10 responsables contables)	- Positiva y necesaria para orden financiero. - Limitada por costos y falta de apoyo institucional. - Requiere capacitación y convenios de	La aceptación de auditorías periódicas depende de factores económicos y de acompañamiento institucional.

		apoyo.	
Condiciones para adopción	Entrevista.	- Capacitación en contabilidad. - Subsidios o financiamiento parcial. - Convenios con bancos y gremios.	Facilitan la implementación efectiva y sostenida de auditorías como requisito crediticio.

2.6 Recomendaciones para la incorporación de procesos de auditoría contable en las Mypes bermejeñas, orientadas a facilitar su acceso al crédito bancario.

El análisis de los datos obtenidos mediante la encuesta aplicada a 40 socios de Mypes y las entrevistas a 10 responsables contables permitió identificar propuestas concretas y viables que pueden orientar la incorporación de auditorías contables dentro de las prácticas de gestión financiera de las Mypes afiliadas a la APIABP.

Resultados de la encuesta:

- Los encuestados indicaron que la implementación de auditorías contables periódicas sería más efectiva si se acompañara de **capacitación en contabilidad básica**, **reducción de costos**, y la existencia de **apoyo institucional**.

- Se observó que un **80% de los encuestados** considera que el establecimiento de procesos de auditoría adaptados a la realidad de las Mypes podría mejorar la formalidad y confiabilidad de la información financiera, facilitando el acceso a crédito.

Resultados de las entrevistas:

- Los responsables contables resaltaron la necesidad de auditorías simplificadas, con formatos estandarizados y asesoría técnica continua, para que las Mypes puedan cumplir con los requisitos bancarios sin dificultades excesivas.

- También se propusieron subsidios estatales o convenios entre bancos y gremios de Mypes, para reducir el costo económico de la auditoría y aumentar la disposición de las empresas a implementarlas.

- Se enfatizó que la capacitación y asesoría especializada son fundamentales para garantizar que los procesos de auditoría no solo sean un requisito, sino una herramienta práctica de gestión interna y mejora continua.

Los resultados evidencian que la mayoría de los empresarios reconoce la **importancia de establecer auditorías contables**, pero señalan que su adopción efectiva depende de un **apoyo económico, técnico y formativo**. Las recomendaciones se centran en estrategias que permitan que las auditorías sean **accesibles, adaptadas y sostenibles**, asegurando que se conviertan en un instrumento que no solo cumpla con exigencias externas, sino que también mejore la gestión interna de las Mypes y su credibilidad financiera ante los bancos.

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

ASPECTO ANALIZADO	FUENTE DE INFORMACIÓN	RESULTADOS PRINCIPALES	OBSERVACIONES / IMPLICANCIAS
Capacitación en contabilidad.	Encuesta (40 socios) / Entrevista (10	La mayoría sugiere formación en contabilidad básica	Fundamental para que las Mypes puedan manejar y presentar

	responsables)	para mejorar la comprensión de la auditoría y su implementación.	información contable formalmente.
Reducción de costos	Encuesta / Entrevista	Se recomienda auditorías con costos accesibles o subsidios estatales.	Facilita la disposición de las Mypes a realizar auditorías periódicas.
Apoyo institucional	Encuesta / Entrevista	Convenios con bancos y gremios de Mypes, y asistencia técnica.	Permite implementar auditorías de manera práctica y sostenible.
Auditorías adaptadas	Entrevista	Uso de formatos estandarizados y procedimientos simplificados.	Hace que el proceso sea viable para Mypes de pequeña escala.
Asesoría y seguimiento	Entrevista	Asesoría financiera continua y orientación profesional.	Garantiza que las auditorías contribuyan a mejorar la gestión interna y la credibilidad financiera.

CAPÍTULO IV - CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

- Se concluye que la mayoría de las Mypes afiliadas a la APIABP presentan un alto grado de informalidad en sus prácticas contables y financieras, limitándose en muchos casos a registros básicos que no cumplen con los estándares mínimos de presentación ni verificabilidad exigida por el sistema bancario. Esta deficiencia es la causa raíz de su baja credibilidad.

- La principal dificultad que enfrentan las Mypes para acceder al crédito bancario es la falta de confiabilidad y formalidad de sus reportes contables, lo que genera una alta asimetría de información y un elevado riesgo percibido por las entidades financieras. La ausencia de información verificable es un factor más limitante que las tasas de interés o las garantías.

- El análisis demuestra que la implementación de la auditoría contable ofrece beneficios sustanciales, principalmente la reducción del riesgo percibido y la mejora tangible en la credibilidad financiera de las Mypes. Los estados financieros auditados se constituyen en el principal instrumento para demostrar solvencia y capacidad de pago ante las entidades bancarias.

- La percepción inicial de las Mypes sobre la auditoría es generalmente favorable una vez que comprenden su vínculo directo con el acceso a financiamiento. Sin embargo, existe una barrera inicial relacionada con el costo percibido y la falta de conocimiento sobre el proceso, lo que requiere un esfuerzo coordinado de capacitación por parte de la APIABP.

- La auditoría contable tiene un impacto positivo y significativo como herramienta facilitadora del acceso al crédito bancario para las Mypes de la APIABP. Al transformar la calidad de la información financiera de "no confiable" a "verificable", se establece el puente de transparencia necesario para que las Mypes puedan negociar mejores montos, tasas y plazos de financiamiento.

4.2 Recomendaciones

- Se recomienda desarrollar talleres, cursos y seminarios periódicos orientados a fortalecer los conocimientos en contabilidad básica, registro financiero y manejo de estados contables. Esto permitirá que los miembros de la APIABP gestionen de manera más formal sus recursos, mejoren la presentación de información financiera y aumenten su preparación para someterse a auditorías contables, facilitando así el acceso a créditos bancarios.

- La asociación debería promover acuerdos con contadores o instituciones financieras para ofrecer auditorías simplificadas y de bajo costo, ajustadas a las capacidades de las micro y pequeñas empresas. Esto contribuirá a aumentar la transparencia, credibilidad y confianza ante bancos y proveedores, posicionando a las Mypes como negocios formales y confiables para acceder a financiamiento.

- Se sugiere que la APIABP gestione convenios con bancos, cooperativas y organismos públicos para brindar asesoría técnica, facilidades de crédito y subsidios en auditorías. Estas alianzas permitirán que las Mypes tengan acceso a recursos financieros con menores barreras administrativas y económicas, incentivando su crecimiento y fortalecimiento institucional.

- Establecer un "Programa de Certificación Contable" en colaboración con colegios de contadores o auditores locales, para subsidiar o facilitar el costo de la primera auditoría externa a las Mypes con alto potencial de crecimiento. Este programa debe posicionar la auditoría como una inversión que reduce el costo de capital, no como un gasto.

- Priorizar la formalización y el ordenamiento de los registros contables como paso previo y obligatorio a la auditoría. Se recomienda la adopción de software contable básico que permita generar información financiera organizada, facilitando así el proceso de auditoría y su rentabilidad.

- Crear una línea de crédito preferencial o diferenciada para Mypes que presenten sus estados financieros auditados. El menor riesgo que implica la auditoría debe traducirse directamente en tasas de interés más bajas o mayores plazos, incentivando a las Mypes a invertir en transparencia.

- Fomentar la capacitación técnica en gestión financiera y auditoría para las Mypes de la región de Bermejo, posiblemente a través de convenios con universidades o instituciones de desarrollo productivo, buscando estandarizar las prácticas contables a nivel regional.