

**Universidad Católica de Santa María**  
**Facultad de Ciencias Contables y Financieras**  
**Escuela Profesional de Contabilidad**



**“REPERCUSION DE LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA GESTION  
FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO  
EN EL PERIODO 2017”**

Tesis Presentada por el Bachiller:

**Basurco Oré, Jesús Enrique**

Para optar el Título  
Profesional de Contador  
Público

Asesor:

Mg. CPCC Torres Sánchez, Julio

**Arequipa - Perú**

**2021**

**UNIVERSIDAD CATOLICA DE SANTA MARIA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**DICTAMEN DE BORRADOR DE TESIS**

**A** : **Dr. CPC. VICTORIA TORRES DE MANCHEGO**  
Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

**DE** : **Dr. CPC. TEODOSIO SERRUTO HUANCA**  
Docente Dictaminador

**TRABAJO DICTAMINADO** : Borrador de Tesis

**TITULO** : "REPERCUSIÓN DE LA AUDITORIA FINANCIERA EN LA  
GESTIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO FONDESURCO EN EL PERIODO 2017"

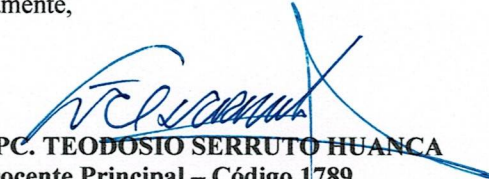
**BACHILLER** : **BASURCO ORÉ, JESÚS ENRIQUE**

**FECHA** : 20 de julio del 2021

-----

Por el presente cumpla con informar a usted que luego de haber sido subsanadas las observaciones determinadas anteriormente y revisado el Borrador de Tesis, considero oportuno manifestarle que puede seguir con los trámites correspondientes, salvo mejor parecer.

Atentamente,

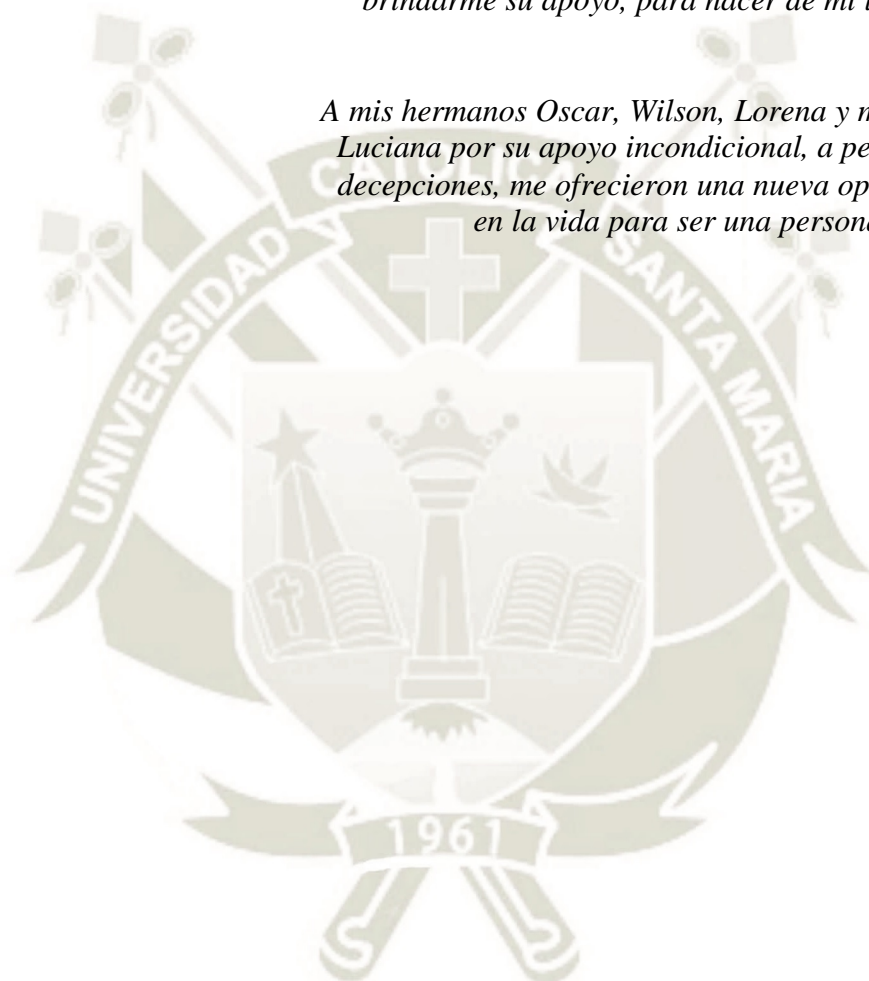
  
**Dr. CPC. TEODOSIO SERRUTO HUANCA**  
Docente Principal – Código 1789

## DEDICATORIA

*A Dios sobre todas las cosas.*

*A mis padres Oscar y Norma, por darme la  
posibilidad de estudiar una carrera profesional,  
brindarme su apoyo, para hacer de mí una mejor  
persona.*

*A mis hermanos Oscar, Wilson, Lorena y mi sobrina  
Luciana por su apoyo incondicional, a pesar de las  
decepciones, me ofrecieron una nueva oportunidad  
en la vida para ser una persona de Bien.*



## AGRADECIMIENTO

*Agradezco a:*

*Dios, porque en estos tiempos difíciles me permitió redimirme con mi familia y tenerlos a mis seres queridos al lado en este momento de pandemia y de mi carrera.*

*A mi asesor de Tesis, Mgster. Julio Alberto Torres Sánchez, por su constante orientación y brindarme su valioso tiempo, por sus conocimientos y profesionalismo en su amplia magnitud.*

*A la Decana de la facultad CPCC Victoria Torres Cheje de Manchego por su apoyo profesional.*

*A mi Amigo CPCC. Edgar Canales Rivera por su constante apoyo y orientación.*

*A mi Tía María Ester Basurco de Baca Corzo por su apoyo incondicional y consejos que me enseñaron a tener otra perspectiva de la vida.*

## RESUMEN

La presente investigación tiene por nombre **“Repercusión de la Auditoría Financiera en la Gestión Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fondesurco en el periodo 2017”**, el objetivo general de la tesis es determinar la repercusión de la auditoría financiera en la gestión financiera de la entidad.

Esta tesis está elaborada bajo los lineamientos de una investigación pura o básica, tiene una finalidad cognitiva, basándonos en la metodología se establece como una investigación no experimental en cuanto se procederá a la investigación de las variables.

El caso de la investigación por tener carácter documental se realizó en la entidad financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Fondesurco, de la cual se obtuvo el permiso correspondiente, sin embargo, por un tema de confidencialidad se muestran las cifras modificadas por un factor. Esta tesis inicia mediante el estado financiero de la entidad, el cual se realizó una evaluación, identificando los puntos débiles y realizando una comparación de ratios financieros entre el área contable y la auditoría financiera para determinar cómo repercute la auditoría financiera en la gestión financiera de la empresa.

De esta investigación, se obtuvieron las cifras para estructurar las reclasificaciones y los ajustes correspondientes para la presentación de los Estados Financieros Auditados., logrando la presentación razonable de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017.

Los resultados obtenidos evidenciaron que se concluye que la auditoría financiera repercute favorablemente en la gestión financiera en la entidad financiera de ahorro y crédito

FONDESURCO.

**Palabras Clave:** Auditoría Financiera, Gestión Financiera, Estados Financieros, Repercusión Financiera



## ABSTRACT

This research is called "Impact of the Financial Audit on the Financial Management of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Fondesurco in the period 2017", the general objective of the thesis is to determine the impact of the financial audit on the financial management of the entity.

This thesis is developed under the guidelines of a pure or basic investigation, it has a cognitive purpose, based on the methodology it is established as a non-experimental investigation as soon as the variables will be investigated.

Due to its documentary nature, the case of the investigation was carried out in the financial entity Cooperativa de Ahorro y Crédito Fondesurco, from which the corresponding permission was obtained, however, due to a confidentiality issue, the figures modified by a factor are shown.

This thesis begins with the financial statement of the entity, which was carried out an evaluation, identifying the weak points and making a comparison of financial ratios between the accounting area and the financial audit to determine how the financial audit affects the financial management of the company. business.

From this investigation, the figures were obtained to structure the reclassifications and the corresponding adjustments for the presentation of the Audited Financial Statements, achieving the fair presentation of the financial statements as of December 31, 2017.

The results obtained showed that it is concluded that the financial audit has a favorable impact on financial management at the savings and loan financial institution FONDESURCO.

Keywords: Financial Audit, Financial Management, Financial Statements, Financial Impact

## INDICE

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO TEÓRICO.....	1
1. Planteamiento del Problema de Investigación.....	1
1.1. Enunciado del Problema.....	1
1.2. Descripción del Problema.....	1
1.3. Campo, área y línea de investigación.....	2
1.4. Operacionalización de Variables.....	2
1.5. Formulación del Problema.....	4
1.5.1. Problema Principal.....	4
1.5.2. Problemas Específicos.....	4
1.6. Justificación de la Investigación.....	4
1.7. Objetivos.....	5
1.7.1. Objetivo General.....	5
1.7.2. Objetivo Especifico.....	5
1.8. Formulación de Hipótesis.....	5
1.8.1. Hipótesis General.....	5
1.8.2. Hipótesis Específica.....	5
CAPÍTULO II MARCO CONCEPTUAL.....	6
2. Auditoría Financiera.....	6
2.1. Definición.....	6
2.2. Objetivo de la Auditoría Financiera.....	6
2.3. Característica de la Auditoría Financiera.....	6
2.4. Alcance de la Auditoría Financiera.....	7
2.5. Importancia de la Auditoría Financiera.....	8
2.6. Etapas de la Auditoria Financiera.....	8
2.7. Normas de Auditoria Generalmente aceptadas (NAGAS).....	32
2.8. Normas Internacionales de Auditoria – NIAS.....	35
2.9. Gestión Financiera.....	50
2.10. Ratios Financieros.....	53
2.11. ANTECEDENTES.....	58
CAPITULO III: METODOLOGIA.....	61
3. Bases Metodológicas.....	61
3.1. Tipo de Nivel y Diseño de Investigación.....	61
3.2. Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos.....	61
3.3. Campo de Verificación.....	61
3.4. Estrategias.....	62