

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD
DEL CUSCO**

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORÍA



TESIS:

**"IMPLEMENTACION DE LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA
EN LA MINIMIZACION DE RIESGOS FINANCIEROS, EN OPERACIONES
ACTIVAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
QUILLABAMBA PERIODO 2016-2017"**

PRESENTADO POR: BACHILLER KEATHY LIZBETH CASTRO BACA
PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN CONTABILIDAD, MENCIÓN AUDITORIA

ASESOR: MG. CLEVER ABELARDO MONTALVO LOAIZA

Cusco - Perú

2019

Resumen

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Quillabamba Ltda. Nro. 295 "Quillacoop", tiene como finalidad tratar de resolver las necesidades sociales y económicas de sus socios mejorando su calidad de vida, otorgándoles productos y servicios financieros ágiles, oportunos y de calidad; sustentados en los procesos de otorgamiento de créditos a los prestatarios, en las diferentes líneas y procesos, y sistemas utilizados para la recuperación oportuna de dichos créditos.

Estos procesos generan un riesgo financiero, específicamente el riesgo crediticio, consistente en la contingencia o proximidad de un daño o perjuicio, el mismo que siempre estará presente en cada actividad financiera. Quillacoop presenta dificultades en la administración de sus recursos financieros y el cumplimiento de sus obligaciones, ya que los recursos que no son recuperados a tiempo, exponen a la entidad a un alto riesgo de liquidez; motivo por el cual en el presente estudio se propone la implementación de la auditoría financiera, con incidencia en la minimización de riesgos financieros, en las operaciones activas periodo 2016-2017. Este modelo de control interno es acorde a sus necesidades dándole un realce en su funcionamiento y mejores condiciones, con una estructura fácil de manejar y con resultados que se requieren para revelar con transparencia sus movimientos financieros. El modelo que presentamos en nuestra propuesta ayudará a los empleados y socios de Quillacoop a facilitar el trabajo y además a tener un mayor control para la aprobación y recuperación de los recursos financieros, describiendo las responsabilidades que deben de cumplir en el área de créditos y cobranzas, con la finalidad de obtener resultados positivos al tener un mejor control en todas sus instancias.

Palabras clave: Gestión de Riesgos Financieros, Riesgo de Crédito, Auditoría Financiera, Morosidad, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cartera de Créditos.