**INFORME DE PERITAJE CONTABLE**

**Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Estudiantes Universitarios, de Responsabilidad Limitada.**

**CASO: Ref. 672-2011-1**

San Salvador, El Salvador 30 de noviembre de 2011.

Licenciado

Juan Edgardo Mata

Juez Primero de Instrucción

San Salvador, San Salvador.

Respetable Señor Juez:

Me refiero a la causa ref. 672-2011-1, que se instruye en contra del imputado Jonathan Eliseo García Meléndez, por el delito de ESTAFA en perjuicio patrimonial de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Estudiantes Universitarios, de Responsabilidad Limitada, para informar a ese Honorable Juzgado, el resultado del peritaje contable desarrollado.

La auditoría se condujo de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría relacionadas con Trabajos para Atestiguar. Dichas normas requieren que planeemos y desarrollemos las auditorías aplicando todos los procedimientos necesarios que permitan emitir conclusiones con alto nivel de seguridad sobre los resultados del trabajo.

El Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, con fecha 10 de septiembre de 1999 publicó el acuerdo donde se dispone que en El Salvador, todos los Contadores Públicos autorizados por dicho Consejo cuando realicen Auditorías deberán aplicar las Normas Internacionales de Auditoría (NIA`S), en consecuencia, el presente informe contempla la aplicación de dicha normativa, que en su sección 3000 provee lineamientos para la ejecución de auditorías especiales denominada Trabajos para Atestiguar, que es el tipo de trabajo que en este caso el juzgado requiere, y el cual provee un grado razonable de certeza para el usuario de este informe. Esta norma tiene como principales elementos el reconocer la relación entre involucrados como son el Contador Público, una parte responsable, un presunto usuario y un asunto principal, entre otros. Por lo tanto la aplicación de esta Norma, es totalmente identificable con el proceso que nos ocupa, existiendo: Perito Contable, Persona Implicada o Imputada, el Juzgado como principal usuario del informe y un asunto principal que nos ocupa. A efectos de desarrollar el trabajo se consideran todos aquellos criterios relacionados con la aplicación de políticas y procedimientos de control interno, criterios contables, y otras aplicaciones al trabajo encomendado.

**A) NOMBRAMIENTO COMO PERITOS CONTABLES**

A propuesta de la parte Fiscal, fue nombrado como perito contable el Licenciado Ubence Benjamín Ascencio Borja, según consta en el Acta de fecha 8 de agosto de 2011.

**B) OBJETIVO DEL PERITAJE**

Según consta en el acta respectiva de nombramiento como peritos contables, los puntos de pericia se habrán de limitar a:

• Verificar el cumplimiento de los controles internos establecidos en el área específica de préstamos a los asociados.

• Verificar el cumplimiento de los controles internos establecidos en el área específica de depósitos a plazo de los asociados.

• Determinar los desembolsos otorgados a los asociados, en concepto de rendimientos generados por los depósitos a plazo constituidos con la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Estudiantes Universitarios, de R.L.

• Determinar los desembolsos en concepto de préstamos otorgados a los asociados con documentación falsa.

• Sostener reuniones en las diferentes etapas del desarrollo del trabajo de la auditoría, a efecto de mantener una comunicación efectiva con el juzgado de primera instrucción.

**C) PERIODO AUDITADO**

Practiqué mi peritaje, verificando la documentación que soporta los depósitos en cuentas a plazo y en préstamos; examinando los procedimientos de control interno y las aplicaciones en los libros principales y auxiliares de contabilidad de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Estudiantes Universitarios, de Responsabilidad Limitada, el periodo auditado comprende desde el mes de diciembrede 2007 a agosto de 2008.

**D) PERIODO DE REALIZACIÓN**

Realicé mi auditoría durante el período comprendido del 8 de agosto hasta el 22 de septiembre de 2011.

**E) TRABAJO REALIZADO**

A fin de dar cumplimiento a los puntos de pericia delimitados, desarrollé cada una de las siguientes actividades:

1. Verifiqué el cumplimiento de los procedimientos de control interno establecidos para el área específica de Depósitos a plazo.

2. Obtuve del departamento de contabilidad, de forma sencilla el ciclo de flujo de dinero captado por los Asociados.

3. Efectué la cuadratura de saldos del archivo proporcionado por el departamento de crédito con los estados de cuenta de los depósitos.

4. Evalué la Cartera de Depósito a plazo, con los expedientes de los Asociados, haciendo constar que existe un contrato de la cuenta de ahorro y un certificado del depósito a plazo.

5. Verifiqué el cumplimiento de los procedimientos de control interno establecidos en el área específica de préstamos.

6. Efectué la narrativa del proceso para el desembolso de préstamo y el monitoreo de las transacciones.

7. Evalué que se dio cumplimiento a aspectos formales en cuanto al manejo de registros, formularios, informes y documentación de operaciones.

8. Efectué la narrativa del procedimiento utilizado desde el momento del ingreso del dinero a la asociación y el monitoreo de las transacciones.

9. Solicité al departamento de mercadeo y créditos un listado de las personas que han tenido problema en sus cuentas de ahorro y sacar un monto de dinero aproximado a lo cual asciende el delito.

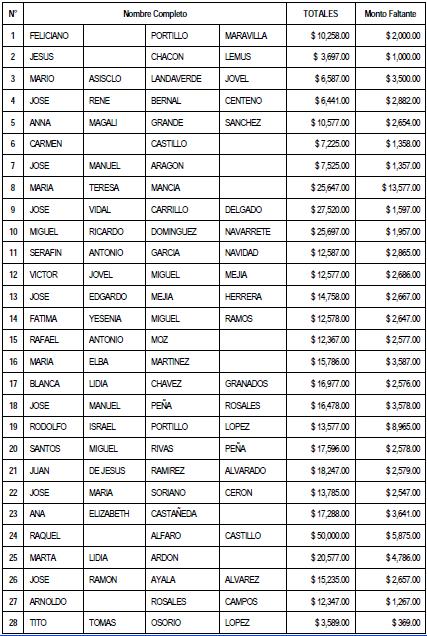
10. Verifiqué en Estado de Cuenta del Banco si los cheques desembolsados que no se registraron en el Libro fueron cobrados por la persona titular del crédito.

.

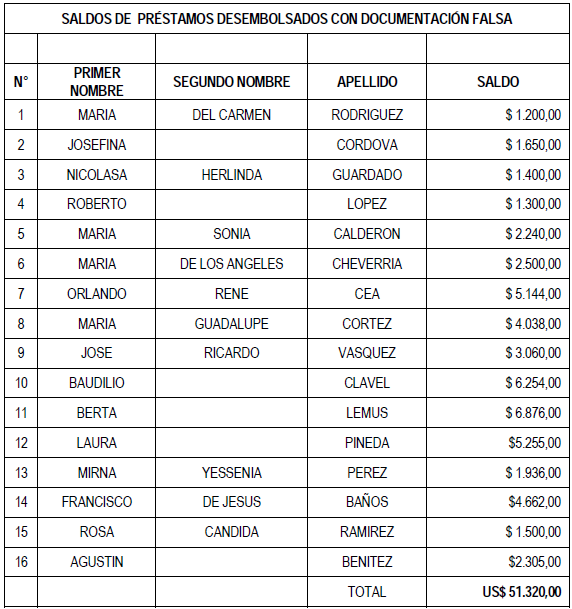
**F) RESULTADOS**

Examiné la documentación pertinente, la cual corresponde al periodo comprendido desde el mes de diciembre de 2007 a agosto de 2008, esta documentación es responsabilidad de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Estudiantes Universitarios, de Responsabilidad Limitada y de las personas que resulten involucradas en la investigación. Mi responsabilidad consiste en mostrar los resultados del peritaje requerido por el Juzgado Primero de Instrucción, con base en mi auditoría.

Revisé en relación a los puntos de pericia descritos en el acta de juramentación, toda la documentación y registros relacionados y de esa forma, confirmé que el valor presentado en la cartera de depósitos a plazo posee un faltante de US$ 100,791.00; así mismo los valores por préstamos otorgados ascienden a US $51,320.00, presentando las personas y valores afectados a continuación:

****

****

****

**G) CONCLUSIÓN**

Con sustentación en los documentos y registros contables inspeccionados, **CONCLUYO:** Que existe el daño en Perjuicio Patrimonial de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Estudiantes Universitarios, de Responsabilidad Limitada porque se comprobó la existencia de evidencia suficiente y competente que sustenta los valores pagados en exceso al señor Jonathan Eliseo García Meléndez en conceptos de depósitos y préstamos por un monto de US$ 145,728 y al señor Salvador Miguel Arévalo por US$6,383, en las siguientes cuentas contables:

TOTAL VALORES FALTANTES EN EL ÁREA DE DEPOSITOS A PLAZO**: US$ 100,791.00**

TOTAL VALORES OTORGADOS EN EL ÁREA DE PRÉSTAMOS**: US $51,320.00**

Atentamente,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Lic. Ubence Benjamín Ascencio Borja

Perito Contable

Propuesto por la Parte Fiscal