**Universidad de El Salvador**



Facultad de Ciencias Económicas

Escuela de Contaduría Pública

Auditoría Forense

**Asignatura:**

Seminario de Auditoria

**Catedrático:**

Lic. Javier Enrique Miranda Rivera, CPA, CGF, MADE, MTE.

**Grupo Teorico:**

Nº 04

**Grupo de Trabajo:**

Los Aprendices

**Integrantes:**

José Mauricio Orellana Martínez OM07004

Adriana Guadalupe Martínez Ayala MA09008

Wendy Elizabeth Hernández López HL09008

Lea Mireja Palacios González PG09029

Carlos Antonio González Nuila GN09002

Manuel Alejandro Ortiz Pleitez OP08002

**Ciudad Universitaria, Noviembre 2013, San Salvado**

San Salvador, 19 de abril de 2011

Licenciado  
Alejandro Contreras Marroquín  
Presidente del Consejo de Administración  
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L.

Presente

Estimado licenciado:

Por este medio agradecemos la oportunidad para presentar nuestra propuesta de servicios profesionales de auditoría especial de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L. entidad que está bajo su dirección, mi persona será el profesional directamente responsable de los servicios que le proporcionaremos, el cual servirá como su principal contacto; también podrá contactar directamente con cada uno de los miembros del equipo asignado.

El contenido de esta oferta es fundamental en la necesidad de establecer una relación de servicios con una firma de auditoría externa.

Cualquier aclaración o ampliación con relación al contenido de la propuesta, gustosamente lo atenderemos.

Esperando poder servirles de la mejor manera posible, nos es grato ponernos a sus órdenes.

Atentamente,

Licda. Karen Gabriela Martínez  
Socia Responsable

**CARTA COMPROMISO**

San Salvador, 29 de abril de 2011

Licenciado  
Alejandro Contreras Marroquín  
Presidente del Consejo de Administración  
Asociación Cooperativa de ahorro y Crédito X, de R.L.

Presente

Usted nos ha solicitado un trabajo de auditoría especial en la asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L., que comprenden las áreas de Efectivo y Equivalentes de Efectivo y Costos de Operación por el año que terminó el 31 de diciembre de 2010.

Por medio de la presente, tenemos el agrado de confirmar nuestra aceptación y entendimiento de este trabajo. Nuestra auditoría será realizada con el objetivo de expresar conclusiones sobre las áreas a investigar.

Concluiremos nuestra auditoría de acuerdo a la Norma Internacional de Trabajos para Atestiguar y Normas Internacionales de Auditoría, dichas normas requieren que planeemos y desempeñemos la auditoría para atestiguar, recopilemos y compilemos evidencia, y evaluemos para concluir sobre los hechos investigados.

Debido a la naturaleza de la prueba y a otras limitaciones inherentes de una auditoría, del sistema de contabilidad y control interno, hay un riesgo inevitable de que puedan quedar sin descubrir incluso algunas representaciones erróneas de importancia relativa.

Al hacer nuestras evaluaciones del riesgo, consideramos el control interno relevante a la preparación de la información financiera de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L., para poder diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Sin embargo, esperamos proporcionarles una carta por separado concerniente a cualquier debilidad en los controles internos de importancia relativa que lleguen a nuestra atención durante la auditoría de las áreas solicitadas a evaluar.

Como parte de nuestro proceso de auditoría, solicitaremos de la administración confirmación por escrito respecto de las representaciones que nos hagan en conexión con la auditoría.

Esperamos la total cooperación de su personal y confiamos en que pondrán a nuestra disposición cualquier registro, documentación y otra información que se requiera con relación con nuestra auditoría.

Favor firmar y devolver la copia adjunta de esta carta e indicar su conformidad y entendimiento de los arreglos para nuestra auditoría forense.

F.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ F.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
Lic. Alejandro Contreras Marroquín Lic. Karen Gabriela Martínez  
Presidente Consejo de Administración Socio responsable  
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L APG Auditores Asociados

**MEMORANDO DE PLANEACIÓN**

Fecha de cierre: 31 de diciembre de 2010

1. **Definición de Objetivos**
   1. General: Realizar una auditoría forense para la evaluación de los controles internos e identificar fraudes en el área del disponible en la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L.
   2. Específicos:

* Elaborar la planeación y ejecución de la auditoría forense.
* Aplicar procedimientos para la evaluación del área de Efectivo y Equivalentes de Efectivo de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L.
* Elaborar el informe forense para la administración de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L.

1. **Investigación Preliminar:**
   1. Tipo de Entidad: La asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de Responsabilidad Limitada, que se puede abreviar Cooperativa X, de R.L., nació el 3 de julio de 1969, con un capital de 500 colones y 25 asociados, básicamente para atender el rubro de consumo. Posteriormente adecúa sus estatutos a la Ley General de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito y se constituye como Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito “X”, inscrita en el Registro Nacional de Asociación Cooperativa del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, INSAFOCOOP, adquiriendo su personería jurídica el 13 de marzo de 1975; está ubicada en la 91 Av. Norte y 7 Calle poniente, casa #30, Col. Escalón, San Salvador.

En el marco de integración de la Cooperativa X, de R.L. se afilió como miembro de la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador (FEDECACES) el 25 de octubre de 1978, obteniendo así el respaldo de dicha federación, en representación gremial, asistencia técnica y apoyo financiero.

Según los estatutos de la cooperativa la duración de ésta será por tiempo indefinido, sin embargo podrá disolverse y liquidarse en cualquiera de los casos previstos por la Ley General de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito, su Reglamento y sus mismos estatutos.

La cooperativa X, de R.L. es inversionista de la primer y única Aseguradora Cooperativa “Seguros Futuro, A.C. de R.L.”. En dicha aseguradora se tienen las coberturas de los seguros institucionales. Ofrece diferentes servicios de ahorro, créditos, seguros y remesas familiares.

Misión: Es brindar servicios de intermediación financiera a los asociados, con calidad, eficiencia y transparencia, comprometido en cumplir los principios y valores cooperativos.

Visión: Es ser una cooperativa de intermediación financiera, líder en el sistema cooperativo con responsabilidad social.

* 1. Circunstancias económicas y tendencias del negocio: Las políticas de crédito están a cargo del consejo de administración, comité de crédito, el gerente general, jefe de ventanilla, el encargado de la cartera de cuentas por cobrar es el gerente de operaciones.

En el Año 2007 se hizo una adjudicación de equipos de cómputo y software contable-administrativo, para lograr un mejor procesamiento de información.

La cooperativa posee aproximadamente 1,500 asociados, a los cuales está en la disposición de ofrecer sus servicios financieros como préstamos a intereses bajos, plan de ahorro, recibos de remesas familiares, entre otras.

La asociación Cooperativa X, de R.L., ofrece una tasa de interés del sistema financiero en los depósitos a plazo. Con la mínima cantidad de $60.00, el asociado puede aperturar un certificado a plazo, con las siguientes opciones de plazo:

* De 30 a 60 días, sin importar la cantidad, La Asociación Cooperativa X, de R.L., paga el 4.5% de interés anual.
* De 90 a 120 días, igual sin importar la cantidad, genera el 4.75% de interés anual.
* De 150 a 180 días, sin importar cantidad, genera el 5% de interés anual.

Para el desarrollo de la Etapa II control interno efectivo en general el objetivo es conocer de manera general cómo se encuentra la gestión administrativa a la fecha en que se realice el control y desde la perspectiva de alta dirección. El personal responsable de llevar acabo el control interno efectivo realizará una entrevista debidamente estructurada dirigida al Presidente del Consejo de Administración, para recabar la información se hizo uso de narrativas a los puestos siguientes:

1. Asamblea General
2. Junta de Vigilancia
3. Consejo de Administración

El control interno debe conocerse de manera general y desde el punto de vista de la alta dirección de la cooperativa, es por ello que el personal delegado por el comité de control interno realizará una entrevista al Presidente del Consejo de Administración utilizando una guía de entrevista con preguntas generales de la cooperativa

|  |
| --- |
| Formato de Guía de Entrevista |
| Dirigido a: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Cargo: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Fecha: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 1. ¿Se da a conocer a los empleados la misión y visión de la cooperativa? |
| 1. ¿Existen manuales en la cooperativa? |
| 1. ¿Tiene contrato individual de trabajo todos los empleados? |
| 1. ¿Se dan a conocer las políticas administrativas y financieras a todo el personal? |
| 1. ¿Existe un control interno? |
| 1. ¿Se protegen los activos, incluyendo los bienes intelectuales y la información de acceso o uso no autorizado? |
| 1. ¿Se orienta a los asociados sobre los beneficios de las aportaciones? |
| 1. ¿Las funciones de la organización están debidamente definidas y segregadas? |
| 1. ¿Está autorizada la cooperativa para captar fondos del público? |
| 1. ¿Se evalúan los costos y controles prepuesta les de los sistemas informáticos? |
| RESULTADO |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Pregunta N° | Si | No | Comentario | | 1 |  |  |  | | 2 |  |  |  | | 3 |  |  |  | | 4 |  |  |  | | 5 |  |  |  | | 6 |  |  |  | | 7 |  |  |  | | 8 |  |  |  | | 9 |  |  |  | | 10 |  |  |  |   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Responsable del C.I |

**Control interno especifico**

En esta parte de la guía de control interno efectivo, se buscarán deficiencias o puntos débiles en las actividades que cada área desarrolla. Se verificará si la incidencia de errores que pudieran estar afectando la confiabilidad de la información o la eficiencia operacional del área examinada es el resultado de deficiencias del control interno administrativo.

Las herramientas que se utilizan para realizar le control interno son:

1. Manuales de Procedimientos
2. Descripción de puestos
3. Flujogramas
4. Políticas
5. Cuestionarios de Control interno específicos
6. Cédulas de trabajo
7. Gerencia administrativa

Puestos de trabajo a los cuales se les realizo narrativa

1. Gerente administrativo
2. Informática
3. Gerente de operaciones
4. Gerente financiero
5. Contador

Gerencia de operaciones: Es en la que se realizan las operaciones diarias de la cooperativa y que tiene que ver con la atención a los asociados y público en general.

|  |
| --- |
| Descripción del puesto de trabajo |
| Nombre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito |
|  |
| Puesto: **Gerente de Operaciones** |
| Jefe superior inmediato: Gerente General |
| Fecha: |
|  |
| Descripción del puesto: |
| Encargado de coordinación y dirección de la administración de la cooperativa y sucursales si las hubiera. |
|  |
| Funciones: |
| * Coordinación y dirección de las agencias |
| * Establecer funciones y responsabilidades |
| * Controlar y normalizar el trabajo establecido de cada sección |
|  |
| Dependientes del puesto: |
| * Sección de caja |
| * Sección atención al cliente |
| * Sección de recuperación |
|  |
| Perfil del puesto: |
| * Capacidad de liderazgo |
| * Capacidad de análisis de información |
| * Capacidad de negociar |
| * Capacidad de dirigir personal |
|  |
| Aptitudes y capacidades: |
| * Orientación al asociado |
| * Capacitación de análisis |
| * Habilidad de comunicación |
| * Poder de negociación y persuasión |
| * Excelentes relaciones interpersonales |

**Esquema de Modelo de Control Interno**

ETAPA IV

PLAN DE IMPLEMENTACION

ETAPA III

EVALUACIONES DE RESULTADOS Y ACCIONES

ETAPA II

CONTROL INTERNO EFECTIVO

ETAPA I

ANALISIS SITUACIONAL

FODA

Creación del comité de control interno

PARTE 1 CONTROL GENERAL

Herramientas: Cuestionarios y entrevistas, organigramas, misión y visión

PARTE II CONTROL INTERNO NO ESPECÍFICO

Herramientas: Cuestionarios, cédulas de trabajo, políticas, procedimientos, manual de puestos.

Área Administrativa

Área Financiera

Área Operativa

Informe de resultado

Informe de resultado

Junta de vigilancia

Acciones de mejora comité

Seguimiento de acciones de mejora comité de C.I.E

Plan de Acción Cronograma Presupuesto

RETROALIMENTACION

**Cronograma de la Cooperativa X, de RL**



Entrevista con Gerencia General de la Cooperativa X de R.L

1. ¿se da a conocer a los empleados a misión y visión de la cooperativa?

Si se da a Conocer.

1. ¿Existen manuales en la cooperativa?

Si existen un manual contable y un manual administrativo.

1. ¿tiene contrato individual de trabajo todos los empleados?

Si tienen.

1. Se dan a conocer las políticas administrativas y financieras a todo el personal?

Al momento de la contratación se dan a conocer todas las políticas.

1. Se protegen los activos, incluyendo los bienes intelectuales y la información de acceso o uso no autorizados?

Se trata de proteger, pues en cualquier caso por el nivel de segregación de la información de las partes los extinguir los al sistema de detección.

1. Cuantos encargados existen en el área de informática?

Existe una persona.

1. Las funciones de la organización están debidamente definidas y segregadas?

Están definidas más en segregadas.

1. Que lo motivo a contratar el servicio de auditoría forense?

Las expectativas de un fraude c… en el que más donde existe la actividad analizadas.

1. ¿en qué área cree usted se está cometiendo el fraude?

En el área de efectivo y equivalente de efectivo (Disponible)

1. ¿de quién sospecha que es el perpetuo del hecho?

Se sospecha del gerente de operaciones, ya que él tiene acceso ilimitado a la información y documentos de la cooperativa.

1. ¿cuánto tiempo tiene de laborar en la cooperativa el perpetuador?

Aproximadamente diez años.

1. ¿De qué forma cree que el sospechoso ejecutaba el fraude?

Manipulación de la cuenta de ahorro de los accionista, ya que algunas tienen irregularidades en los movimientos de las cuentas.

1. ¿qué comportamiento muestra el presunto perpetuados del hecho?

Cuando es cuestionado sobre algunas cuentas él dice no entender, asumiendo demencia, exaltándose evadiendo con conversaciones referentes al tema.

1. ¿qué acciones se han tomado con el sospechoso?

Se han denegado funciones que eran parte de su trabajo a otros empleados y se le han restringido accesos de las claves de los sistemas.

Entrevista con el contador general de la asociación cooperativa x, de R.L Lic. René Ernesto Santos.

Fecha: 9 de mayo de 2011

1. ¿cuál es el cargo que desempeña actualmente en la asociación cooperativa?

Contador General.

1. ¿cuánto tiempo lleva laborando en la asociación cooperativa?

10 años

1. ¿es usted el responsable de preparar la información financiera presentada al consejo de administración de la asociación cooperativa?

Sí.

1. ¿Se siente satisfecho con su remuneración mensual proporcionado por la asociación cooperativa durante todo el tiempo laborado?

En un ciento por ciento se puede decir que sí.

1. ¿poseer usted otras fuentes de ingreso?

No, para nada.

1. ¿ha oído mencionar algún caso de fraude dentro de la asociación cooperativa?

La Verdad no.

1. Con respecto al fraude cometido por el gerente de operaciones el Lic. José Antonio Duran ¿Cómo manipulaba la información de la cual usted es el encargado?

Él había ordenado que los costos fueran duplicados cada cierto tiempo para aplicarlos a la cuenta de él.

1. Recibió algún tipo de amenaza o algún tipo de incentivo monetarios provenientes del Lic. José Antonio Duran, a cambio de manipular la información financiera?

Cuando comenzó con todo este fraude me amenazo con quitarme el trabajo si no cumpla con todas sus órdenes, de vez en cuando me daba dinero en efectivo.

Se puede decir que en el mes me daba como $150.00 extra de mi salario a cambio de mi silencio.

1. ¿en alguna ocasión le manifestó al gerente general de este caso? ¿Por qué?

Nunca le quizá decir nada siempre por lo mismo amenazas de perder mi trabajo ya que tengo familia a quien mantener, pero siempre confiando en Dios de que algún día esto terminaría.

F\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ F\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Lic. Cesar Eduardo Portillo. Lic. René Ernesto Santos.

Gerente de auditoría. Contador General.

Entrevistador. Entrevistado.

**Declaración Jurada.**

Yo Lic. René Ernesto Santos mayor de edad con DUI N° 03158744-9, del domicilio de san salvador, DECLARO BAJO JURAMENTO: que toda la información que proporcione en la entrevista con el Lic. Cesar Eduardo Portillo, es verídica.

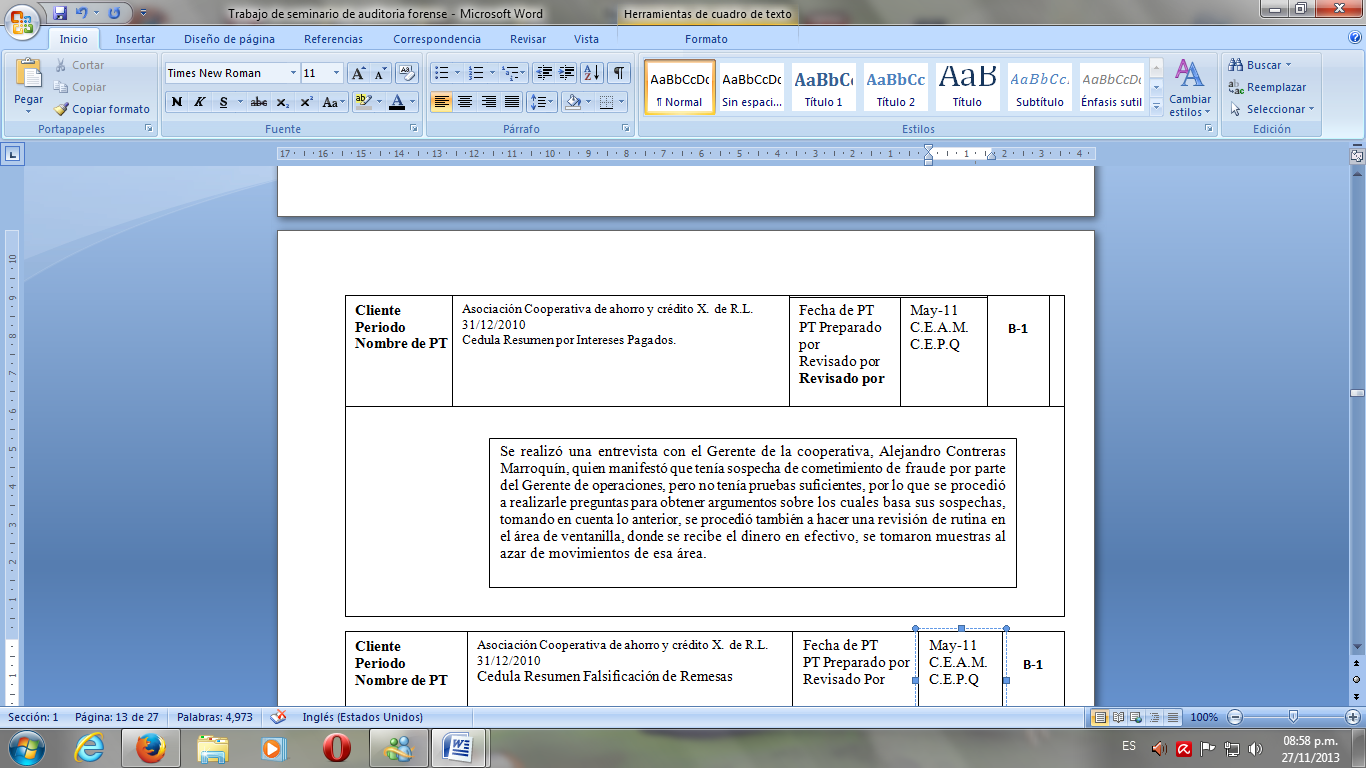
Y para los usos se estime conveniente, firmo la presente en San Salvador a los nueve días del mes de mayo de dos mil once.

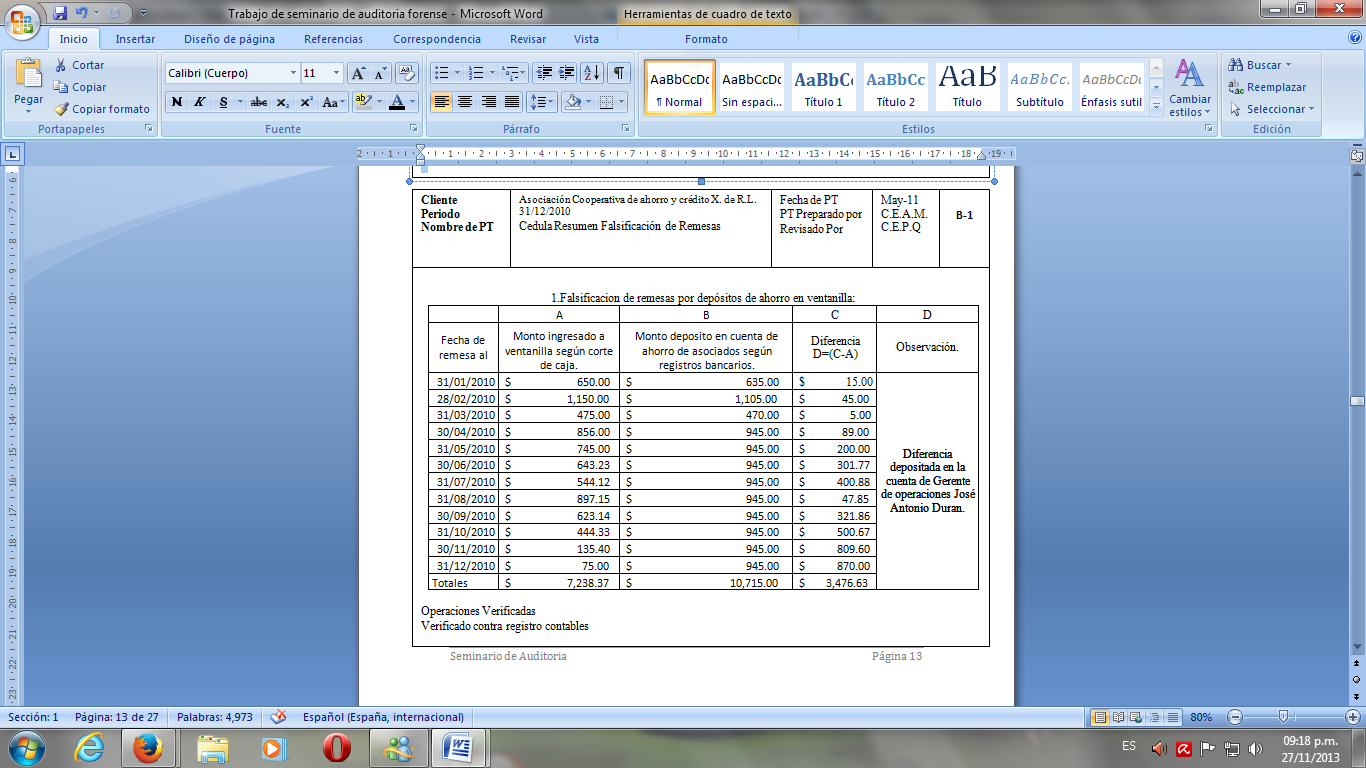
F\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Lic. René Ernesto Santos.

Contador General.

Asociación Cooperativa de ahorro y crédito X: de R.L.





|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Actividad de Análisis** | **No.** | **Análisis de Riesgo Área de Efectivo y Equivalentes de Efectivo** | | | **Exposición al Riesgo** |
| **Riesgo Identificado** | **Frecuencia** | **Impacto** |
| Realización de Conciliaciones de los depósitos de ahorro contra documentos físicos | 1 | La cooperativa no realiza conciliaciones de los depósitos de ahorro de los asociados contra documentos físicos, para determinar si se están aplicando las cuantas y montos. | 3 | 3 | 9 |
|
|
|
| Revisión de los intereses otorgados. | 2 | No existe una persona para la realización de revisiones periódicas de los intereses otorgados a los asociados, quien realiza este trabajo es la misma persona encargada de depositarlos en las respectivas cuentas de ahorro de los asociados. | 3 | 3 | 3 |
|
|
|
| Elaboración de conciliaciones Bancarias. | 3 | Los procedimientos para efectuar las conciliaciones no contemplan todos los pasos esenciales que aseguren una efectiva conciliación, particularmente en cuanto a comparar el número y el valor de los cheques contra el libro de salida de caja, revisión de endoso en los bancos y comparar con los saldos del mayor general. | 2 | 3 | 6 |
|
|
|
| Manejo de efectivo y equivalentes en ventanilla, revisiones y autorizaciones. | 4 | El dinero recibido diariamente no siempre es depositado un día después. | 3 | 3 | 9 |
|
| 5 | No se realizan con frecuencia arqueos de caja. | 3 | 3 | 9 |
|
| 6 | Los pagos de caja chica no están limitados a cifras razonables según la necesidad de la cooperativa. | 2 | 3 | 6 |
|
| 7 | Existen liquidaciones de caja que Presentan vales que no están justificados ni documentados, y existen gastos no autorizados por el gerente financiero | 3 | 3 | 9 |
|
| Corrección de Partida de conciliaciones. | 8 | No se realizan confirmaciones de saldos y de información de las cuentas por cobrar, en forma selectiva a fin de validad y actualizar la información financiera registrada. | 3 | 3 | 9 |
|
|
|

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO X, DE R.L** | | | | |
| |  | | --- | | **Programa de Auditoria Forense** | | | | | |
| **Área: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO** | | | | |
|  | Objetivo: Verificar que el contra implementado por la administración en el área de efectivo y equivalentes de efectivo sea efectivo y además de comprobar que los valores monetarios sean registrados contablemente y depositados íntegramente en la cuentas de la Cooperativa. | | | |
|  |
|  |
| **Nº** | **Procedimientos** | **Ref. P/T** | **Hecho por** | **Fecha** |
|
|  | **CAJA** | | | |
| 1 | Preparar cedulas sumarias de efectivo y bancos haciendo una comparación contra el año anterior | C-1 | KGMD | may-11 |
|
|
| 2 | Solicitar todos los recibos de ingresos de efectivo o equivalentes de efectivos y revisar la secuencia numérica y cronología de los recibos de caja, así como su registro contable comprobando que este completa y sin enmendaduras. Dejar constancia de cualquier irregularidad | C-2 | CEPQ | may-11 |
|
|
|
|
| 3 | Solicitar todos los depósitos efectuados por los asociados y compruebe que estos se hayan contabilizado según estado bancario y documento físico. | C-2 | CEAM | may-11 |
|
|
|
| 4 | Anote e investigue cualquier ingreso que no aparezca en el estado de cuenta como transferencias o créditos y que aparezcan como ingreso en los libros contables | C-7 | CEPQ | may-11 |
|
|
|
|  | **Nombre:** | **Firma** | **Fecha** | |
| **Jefe de Equipo** | CEPQ |  | may-11 | |
| **Supervisor** | KGMD |  | may-11 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cliente | **ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO X, DE R.L** | | | | Fecha de PT | **may-11** | | **C-1** |
| Periodo | **31/12/2010** | | | | PT preparado | **CEPQ** | |
| Nombre PT | **SUMARIA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO** | | | | Revisado | **KGMD** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Código Contable** | **Nombre de Cuenta** | | | | **Saldo al 31-12-10** | **saldos al 31-12-09** | **Variación** | **Observaciones** |
|
|
| **100-001** | **EWFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO** | | | |  |  |  |  |
|  |  | | | | **X** | **X** | **X** |  |
| 100-001-001 | Numerario en Reserva | | | | $ 13.030,22 | $ 11.727,20 | $ 1.303,02 | **X** |
|  |  | | | |  |  |  |  |
| 100-001-002 | Depósitos en Bancos Locales | | | | $ 2.327,82 | $ 2.095,04 | $ 232,78 | **X** |
|  |  | | | |  |  |  |  |
| 100-001-003 | Depósitos en Fedecaces | | | | $ 243.361,34 | $ 219.025,21 | $ 24.336,13 | **X** |
|  |  | | | |  |  |  |  |
| **TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO** | | | | | **$ 258.719,38** | **$ 232.847,45** | **$ 25.871,93** |  |
|  |  |  |  |  | ˆ | ˆ |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **X** | Verificado contra registros contables | | |  |  |  |  |
|  | **ˆ** | Sumas verificadas | |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cliente | | **ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO X, DE R.L** | | | Fecha de PT | | | | **may-11** | | | | **C-2** | |
| Periodo | | **31/12/2010** | | | PT preparado | | | | **CEPQ** | | | |
| Nombre PT | | **CEDULA RESUMEN DE REMESAS DE LOS ASOCIADOS** | | | Revisado | | | | **KGMD** | | | |
|  | |  |  | |  | |  | |  |  | | |  | |
| **Análisis de remesas de los asociados por ahorro programado** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **A** | | | **C** | | | | **D** | |  | |  | |
| **Fecha de depósito programado al** | | **Monto ingresado a ventanilla según corte de caja** | | | **Monto depositado en cuenta de ahorro de asociados según registro bancarios** | | | | **Diferencia D=(C-A)** | | **Observación** | | | |
|
|
|
| 31/01/2010 | | $ 42.093,45 | | | $ 41.672,52 | | | | $ 420,93 | | **Diferencia depositada en la cuenta de Gerente de Operaciones** | | | |
| 28/02/2010 | | $ 40.712,32 | | | $ 40.305,20 | | | | $ 407,12 | |
| 31/03/2010 | | $ 44.011,20 | | | $ 43.571,09 | | | | $ 440,11 | |
| 30/04/2010 | | $ 33.401,76 | | | $ 33.067,74 | | | | $ 334,02 | |
| 31/05/2010 | | $ 37.569,00 | | | $ 37.193,31 | | | | $ 375,69 | |
| 30/06/2010 | | $ 34.661,76 | | | $ 34.315,14 | | | | $ 346,62 | |
| 31/07/2010 | | $ 31.292,88 | | | $ 30.979,95 | | | | $ 312,93 | |
| 31/08/2010 | | $ 39.991,20 | | | $ 39.591,29 | | | | $ 399,91 | |
| 30/09/2010 | | $ 48.017,92 | | | $ 47.537,74 | | | | $ 480,18 | |
| 31/10/2010 | | $ 52.511,76 | | | $ 51.986,64 | | | | $ 525,12 | |
| 30/11/2010 | | $ 46.400,76 | | | $ 45.936,75 | | | | $ 464,01 | |
| 31/12/2010 | | $ 55.012,32 | | | $ 54.462,20 | | | | $ 550,12 | |
|  | | $ 505.676,33 | | | $ 500.619,57 | | | | $ 5.056,76 | |  | | | |
|  | | **И** | **x** | |  | **И x** | | | **И x** | |  | |  | |
|  | |  |  | |  |  | | |  | |  | |  | |
|  | | **И** | Operaciones verificadas | | | | | | | |  | |  | |  |
|  | | **X** | Verificado contra registros contables | | | | | | | | | |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cliente | **ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO X, DE R.L** | | | | Fecha de PT | **may-11** | | **C-7** |
| Periodo | **31/12/2010** | | | | PT preparado | **CEPQ** | |
| Nombre PT | **CEDULA RESUMEN DE REMESAS DE LOS ASOCIADOS** | | | | Revisado | **KGMD** | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Remesas registradas en contabilidad como ingreso y no reflejadas en Estado de Cuenta de Bancos** | | | | | | | | |
| **Fecha ingreso de efectivo en ventanilla al** | **Monto no registrado en Bancos** |  | **Registrado en contabilidad** | | **Comentarios** | | | |
|
| **SI** | **NO** |
| 31/01/2010 | $ 557,95 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 28/02/2010 | $ 298,00 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 31/03/2010 | $ 354,00 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 30/04/2010 | $ 602,00 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 31/05/2010 | $ 496,54 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 30/06/2010 | $ 230,90 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 31/07/2010 | $ 755,25 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 31/08/2010 | $ 302,87 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 30/09/2010 | $ 201,34 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 31/10/2010 | $ 487,31 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 30/11/2010 | $ 200,00 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| 31/12/2010 | $ 350,00 | **X** | SI | **И** | **Remesas falsas encontradas en archivos** | | | |
| **TOTALES** | **$ 4.836,16** |  |  |  |  | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **И** | Operaciones verificadas | | |  |  |  |  |
|  | **X** | Verificado contra registros contables | | | |  |  |  |

**INFORME DE ATESTIGUAR**

**Para**: Consejo de Administración de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X de R.L.

**Asunto**: Resultado de revisión efectuada al Efectivo y Equivalentes de Efectivo y al costo de Captación de Ahorro

**INTRODUCCION**

1. **Origen del examen**

La presente “Auditoria Forense” ha sido realizada por APG Auditores Asociados, en cumplimiento del requerimiento del Presidente del Consejo de Administración de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X de R.L., habiendo iniciado en mayo de 2011 y culminándose en junio de 2011. Nuestro trabajo abarco el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2010.

La Comisión de Auditoria esta conformada por:

Nombre y Apellido Cargo

Karen Gabriela Martínez Auditor Supervisor

Cesar Eduardo Portillo Quezada Auditor Encargado

Celina Estefanía Alas Morales Auditor Ejecutor

1. **Antecedentes y posicionamiento de la empresa**

La Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de Responsabilidad Limitada, que se puede abreviar Cooperativa X, de R.L. nació el 3 de julio de 1969 con un capital de 500 colones y 25 asociados, básicamente para atender el rubro de consumo. Posteriormente adecua sus estatutos a la Ley General de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito y se constituye como Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, Inscrita en el Registro Nacional de Asociación Cooperativa del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, INSAFOCOOP, adquiriendo su personería jurídica el 13 de marzo de 1975; esta ubicada en la 91 Av. Norte y 7 calle poniente, casa 30, Col. Escalón, Sam Salvador.

En el marco de integración la Cooperativa X, se afilio como miembro de la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador (FEDECACES) el 25 de octubre de 1978, obteniendo así el respaldo de dicha federación, en representación Gremial, Asistencia Técnica y Apoyo Financiero.

1. **Base legal y técnica**

* Constitución de la República de El Salvador
* Ley de Creación de INSAFOOOP
* Ley General de Asociaciones Cooperativas
* Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas
* Código de Trabajo
* Ley del Seguro Social y Reglamento
* Ley del Sistema de Pensiones
* Código Tributario
* Ley de Impuesto sobre la Renta y su Reglamento
* Ley de IVA
* Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría Publica
* Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito
* Normas Internacionales de Auditoria
* NIIF para PYMES

1. **Actividades de la Organización**

Brinda servicios de intermediación financiera a los asociados, con calidad, eficiencia y transparencia, comprometido en cumplir los principios y valores cooperativos. También cuenta con aseguradora que tienen las coberturas de los seguro institucionales. Ofrece diferentes servicios de ahorro, créditos, seguros y remesas familiares.

1. **Objetivos del Examen**

**General**

* Encontrar y demostrar actos ilícitos que sirvan de pruebas en un proceso judicial contra las personas o instituciones que practican dichas actividades

**Específicos**

* Identificar e investigar aquellas transacciones de dudoso origen en las cuentas de efectivo y costo por captación de ahorros que puedan asociarse a fraudes
* Verificar que el pago de intereses por los depósitos efectuados por los asociados se hayan efectuado conforme a políticas establecidas.
* Determinar que los cargos en concepto de depósitos de ahorro de los asociados estén íntegramente recibidos y registrados contablemente
* Determinar la existencia de apropiación de fondos

1. **Alcance del examen**

La auditoria forense comprende el periodo de 01 de enero al 31 de diciembre de 2010. Lleva a cabo la evaluación de las transacciones comerciales efectuadas por la Cooperativa en lo que respecta al Efectivo y los Costos por captación de ahorros.

1. **Metodología y Tipo del examen**

El presente examen es una auditoria forense que es la investigación de hechos para obtener pruebas para demostrar actividades ilícitas dentro de una organización.

1. **Comunicación de hallazgos**

El presente informe se emite después de haber comunicado los respectivos hallazgos de Auditoria a los funcionarios involucrados, los mismos que luego de haber recibido sus comentarios y/o aclaraciones, fueron materia de evaluación por parte de la presente Comisión de Auditoria.

**OBSERVACIONES**

Como resultado de la labor de auditoria desarrollada, se determinaron las siguientes observaciones:

* Deficiencia en los controles internos de efectivo y costos de captación de ahorros, donde no existe una política de seguridad en el manejo de claves del sistema contable-administrativo de la Asociación Cooperativa.
* No existe segregación de funciones (empleado realiza varias funciones)
* Realización de notas de crédito de ahorro falsas, a través de ajustes en los registros contables, específicamente en el ingreso de efectivo por ventanilla el monto determinado según la revisión asciende a $14,338.18
* Duplicación de costos de operación por captación de ahorros, acreditándose el gerente de operaciones en sus cuenta de ahorro personal el 50% de lo reflejado en la contabilidad por el pago de intereses a los asociados dueños de cuentas de ahorro programado, esto sin afectar el pago real de dichos intereses a los asociados, esto asciende a $15,967.73
* Se encontraron vales de cajas, los cuales no están debidamente autorizados ni poseen la documentación soporte, además se comprobó que solamente efectúan un arqueo de caja general y caja chica, lo cual aumenta el riego de extracción de fondos como pagos personales, auto préstamos.

**CONCLUSIONES**

Después de haber examinado las áreas de riesgo determinadas por medio de evaluación de los controles internos de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito X, de R.L se concluye lo siguiente:

* Durante el periodo de gestión 2010 del gerente de operaciones, el Sr. José Antonio Duran se determino un fraude económico en las áreas de efectivos y costos de operaciones por captación de ahorros, siendo este la persona que se encargaba de realizar las transacciones en el sistema.
* Que además del gerente de operaciones, existen otros implicados que colaboran para encubrir los ilícitos que fueron el contador general y un cajero
* El fraude estimado por nuestra revisión asciende en el de efectivo a $14,338.18 y en el área de costos de captaciones de ahorro en $15,967.73
* Realizar arqueos periódicos de caja por una personas diferente a la encargada del manejo y recepción de efectivo, tanto en caja general y caja chica
* Elaborar una política de control de efectivo de caja chica y general estableciendo los montos máximos de pago en cada una de ellas.

**RECOMENDACIONES**

* Modificar o crear nuevos controles internos en las áreas afectadas a fin de disminuir y controlar el riesgo de fraude económico, especialmente restricciones al sistema por usuarios y la segregación de funciones
* Remover al personal involucrado en el fraude y a la vez gestionar el cobro vía judicial del faltante

**Licda. Karen Gabriela Martínez**

**Socio Director de APG AUDITORES ASOCIADOS**